



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НАРОДНЫЙ БАНК ТУВЫ»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ОАО АБ «Народный банк РТ» за 01 квартал 2016 г.

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

1.1. Общая информация о кредитной организации

Открытое Акционерное Общество Акционерный банк «Народный банк Республики Тыва» (далее – Банк) учреждено 27.11.1998 г., номер свидетельства о Государственной регистрации - 1309. Регистрирующий орган – Центральный Банк Российской Федерации. Основной государственный регистрационный номер 1021700000046 от 12 августа 2002г.

Место нахождения: 667000, Россия, Республика Тыва, г. Кызыл, ул. Тувинских добровольцев, 18.

ОАО АБ «Народный банк РТ» не является участником банковской (консолидированной) группы, банковской группы (банковского холдинга).

Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о Банке: www.pbrt.ru, включая настоящую пояснительную записку.

26 апреля 2016 года Центральным банком Российской Федерации в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесена запись о новом фирменном наименовании банка. Дата начала работы банка с новым наименованием: 10 мая 2016года.

Полное фирменное наименование Банка на русском языке: **Акционерное Общество «Народный банк Тувы».**

Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке: **АО БАНК «НБТ».**

Полное фирменное наименование Банка на тувинском языке:

Акционерлиг ниитилел «Тыванын чоннун банкызы».

Наименование Банка на английском языке: **The joint stock company «The people's bank of Tuva».**

Отчетность составлена в валюте Российской Федерации и представлена в тысячах рублях. Все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

1.2. Отчетный период и единицы измерения

Отчетный период – с 01.01.2016 г. по 31.03.2016 г.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность на 01.04.2016 г. составлена в валюте Российской Федерации.

В промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 01 квартал 2016 г. все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

Настоящая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»).

Банк в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, Уставом, утвержденным решением внеочередного Общего собрания акционеров (Протокол 12-01-2012/05 от 15.11.2012 г.).

Банк выполняет обязательные резервные требования Банка России, не имеет задолженности перед федеральным, региональным и местным бюджетами, а также государственными внебюджетными фондами.

Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 01 квартал 2016 г.: www.pbrt.ru.

По состоянию на 01.04.2016 г. основными акционерами банка являются:

- Министерство земельных и имущественных отношений в Республике Тыва, доля в уставном капитале банка - 68,09%;

- ОАО «Агентство по ипотечному и жилищному кредитованию Республики Тыва», доля в уставном капитале банка - 22,51%;

- Общество с ограниченной ответственностью «Суугу» - 7,64%;

По состоянию на 01.04.2016 г. размер собственных средств (капитал) Банка составляет – 320 460 тыс. руб., из них уставный капитал – 186 603 тыс. руб.

В течение 01 квартала 2016 г. банк выполнял все обязательные нормативы, установленные Центральным банком России.

1.3. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (бизнес линий).

Банк является универсальной кредитной организацией, действует в интересах клиентов и акционеров.

Банк в соответствии с лицензией Банка России (№ 1309 от 26.02.13 г.) осуществляет все основные виды банковских операций в валюте Российской Федерации и иностранной валюте.

Основные направления деятельности банка:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).

- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет.

- открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц.

- валютно-обменные операции в наличной и безналичной формах.

- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.

- выдача банковских гарантий.

- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических и физических лиц по их банковским счетам, а также переводов без открытия банковских счетов.

Банк является участником системы страхования вкладов (Свидетельство о включении Банка в реестр банков-участников системы страхования вкладов № 943 от 15.12.2005г.).

1.4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме 0409806.

Структура активов и пассивов по состоянию на 01.04.2016 г. и ее изменение за отчетный квартал приведены в таблицах 1 и 2.

Активы банка по банковской отчетности ф. 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» на 01.04.2016 г. сложились в сумме 559908 т.р. и по сравнению с 01.01.2016 г. уменьшились на 75074 т.р. (или на 11,8%).

Структура и динамика активов банка

№ п/п	Наименование	Сумма, тыс. руб.		Структура, %		Прирост (+), снижение (-) по сравнению с 01.01.16 г.	
		01.04.16	01.01.16	01.04.16	01.01.16	т.р.	%
1.	Денежные средства	18160	10595	3,2	1,7	7565	71.4
2.	Средства в ЦБ РФ в том числе:	17814	62711	3.1	9.9	-44897	-71.6
2.1	Обязательные резервы	4869	3253	0,9	0,5	1616	49.7
3.	Средства в кредитных организациях	3691	2075	0,7	0,3	1616	77.9
4.	Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	287027	325355	51.3	51.2	-38328	-11.8
5.	Основные средства и нематериальные активы	226301	226581	40,4	35,7	-280	-0,1
6.	Прочие	2627	3378	0,5	0,5	-751	-22.2
7.	Требование по текущему налогу на прибыль	949	949	0	0	0	0
8.	Отложенный налоговый актив	3339	3338	-1			
Итого		559908	634982	100,0	100,0	-75074	-11.8

* в таблице приведены данные по банковской отчетности формы № 0409806

На 01.04.16 г. по сравнению с 01.01.16 г. существенные изменения (более 10%) произошли по следующим позициям:

Денежные средства и приравненные к ним средства (стр. 1) на 01.04.16 г. сложились в сумме 18160 т.р. и по сравнению с началом отчетного года увеличились на 7565 т.р. (или на 71,4%).

Средства в ЦБ РФ (стр.2) уменьшились по сравнению с началом отчетного года на 44897 т.р. (или на 71,6 %).

Обязательные резервы (стр.2.1) увеличились по сравнению с началом отчетного года на 1616 т.р. (или на 49,7 %)

Средства в кредитных организациях (стр. 3) на 01.04.16 г. увеличились по сравнению с началом отчетного года на 1616 т.р. (или на 77,9 %).

Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность (стр. 4) на 01.04.16 г. сложилась в сумме 287027 т.р. и по сравнению с 01.01.16 г. уменьшилась на 38328 т.р. (или на 11,8 %.)

Основные средства и внеоборотные запасы (стр.5) не претерпели значительных изменений и по состоянию на 01.04.16 г. сложились в сумме 226301 т.р. По сравнению с 01.01.16 г. снизились на 0,1 % (менее, чем на 10%) или на 280 т.р. Снижение произошло в результате ежемесячных амортизационных отчислений.

Прочие активы (стр. 6) по состоянию на 01.04.16 г. составили в сумме 2627 т.р. и по сравнению с 01.01.16 г. уменьшилось на 751 т.р. (или на 22,2%).

Таблица 2

Структура и динамика пассивов банка

№ п/п	Наименование	Сумма, тыс. руб.		Структура, %		Прирост (+), снижение (-) по сравнению с 01.01.16 г.	
		01.04.16	01.01.16	01.04.16	01.01.16	тыс. руб.	%
1.	Собственные ресурсы, в т.ч.:	323415	338526	57,8	53,3	-15111	-4,5
1.1.	Средства акционеров (участников)	186603	186603	33,3	29,4	0	0,0
1.2.	Резервный фонд	7299	7299	1,3	1,1	0	0
1.3.	Переоценка основных средств уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	155588	155588	27,8	24,5	0	0
1.4.	Неиспользованная прибыль (убыток) за прошлых лет)	-10964	0	-2,0	0,0	-10964	0
1.5.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-15111	-10964	-2,7	1,7		
2.	Привлеченные и заемные ресурсы	236493	296456	42,2	46,7	-59963	-20,2
2.1.	Средства клиентов в том числе:	210215	160050	37,5	25,2	50165	31,3
2.1.1	Вклады физических лиц	91365	94453	16,3	14,9	-3088	-3,3
2.2.	Прочие обязательства	6848	117141	1,2	18,4	-110293	-94,2
2.3.	Отложенное налоговое обязательство	19011	19012	3,4	3,0	-1	0
2.4.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам	419	253				
Итого пассивы		559908	634982	100,0	100,0	-75074	-11,8

* в таблице приведены данные по банковской отчетности формы № 0409806

В связи с получением, по результатам финансовой деятельности за 1 квартал 2016 года, убытка в размере 15111,0 тыс.руб; собственные ресурсы банка уменьшились на 15111, тыс.руб.

На 01.04.16 г. удельный вес привлеченных и заемных средств (стр. 2) в пассивах банка составил 42,2% и по сравнению с 01.01.16 г. снизился незначительно в основном из-за снижения остатков на расчетных счетах клиентов.

Сумма **привлеченных и заемных средств** (стр. 2) по сравнению с 01.01.16 г. уменьшилась на 59963 т.р. (или на 20,2 %), в том числе средства клиентов (стр. 2.1.) – на 50165 т.р. (или на 31,3%). Вклады физических лиц (стр. 2.1.1.), уменьшились на 3088 т.р. (или на 3,3 %).

Прочие обязательства (стр. 2.2.) на 01.04.16 г. уменьшились по сравнению с 01.01.16 г.

Таблица 3

Внебалансовые обязательства Банка

№ п/п	Наименование	01.04.16	01.01.16
1	Безотзывные обязательства кредитной организации	14018	9371

2	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0
3	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Структура и динамика основных статей отчета о финансовых результатах

По результатам деятельности за 1 квартал 2016 г. получен **убыток** (стр. 1.5 Таблицы 2) в размере 15111 т.р. Основной причиной, оказавшей влияние на результат банка за 1 квартал 2016 г., увеличение операционных расходов, связанных с обеспечением деятельности банка, снижением процентных доходов.

Основные составляющие финансового результата представлены в нижеприведенной таблице.

Таблица 4

№ п/п	Наименование	Сумма, тыс. руб.		Прирост (+), снижение (-) по сравнению с 01.04.15 г.	
		01.04.16	01.04.15	тыс.руб.	%
1.	Чистый процентный доход	13006	9641	3365	34,9
1.1.	Процентный доход	10994	7964	3030	38,0
1.2.	Процентный расход	2012	1677	335	20,0
2.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	114	172	-58	-33,7
3.	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-179	-156	335	-14,7
4.	Чистый комиссионный доход	2858	3086	-228	-7,4
5.	Изменение резерва на возможные потери	-12132	-2995	15127	в 3,5 раз
6.	Прочие операционные доходы	874	219	655	в 3 раза
7.	Операционные расходы	16981	12371	4610	37,3
8.	Прибыль (убыток) до налогообложения	-14832	-4397	-19229	в 2,4 раза
9.	Начисленные налоги	279	300	-21	-7,0
10.	Прибыль (убыток) после налогообложения	-15111	-4697	-19808	

* в таблице приведены данные по банковской отчетности формы № 0409807

Общая сумма **процентных доходов** (стр. 1.1.) по итогам отчетного периода составила 10994 т.р. и по сравнению с предыдущим отчетным периодом снизилась на 3030 т.р. (или на 38,0%).

Процентные расходы (стр. 1.2.) не претерпели значительных изменений и составили 2012 т.р.

Изменение резерва на возможные потери (стр. 5) составили (-12132 т.р.) На 01.04.16 г. изменение резерва на возможные потери составили 2995 т.р.

Операционные расходы банка (стр. 8) по итогам на 01.04.2016 г. сложились в сумме 16981 т.р. и по сравнению на 01.04.2016 г. увеличились на 4610 т.р. (или на 37,3 %). Это расходы, связанные с обеспечением деятельности банка (организационно-управленческие расходы, расходы на содержание имущества, расходы на оплату труда).

1.5 Порядок и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу и информация об изменениях в этом порядке, произошедших в отчетном году по сравнению с предыдущим годом.

Председателю и членам Правления банка выплачивается вознаграждение в виде заработной платы согласно штатному расписанию. Заработная плата за первую половину месяца выплачивается 16-го числа каждого месяца, заработная плата за вторую половину месяца - не позднее первого рабочего дня каждого месяца.

Порядок и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу определен в Положении «О премировании работников ОАО АБ «Народный банк РТ» (решение Совета Директоров, протокол № 12-04/2013/15 от 20.09.13 г.). В 2015 году изменения не вносились.

Информация о системе оплаты труда в отношении членов исполнительных органов и иных, работников осуществляющих функции принятия рисков

Таблица 5

№ п/п	Категории работников	Виды вознаграждений (фиксированная сумма)	На 01.04.2016г.	
I.	Члены исполнительного органа	<i>Краткосрочные вознаграждения, всего в т.ч.:</i>	1644	
1		Расходы на оплату труда, включая премии, компенсации, оплачиваемый ежегодный отпуск, оплачиваемый отпуск по болезни.	1644	
2		Льготы, предоставляемые в неденежной форме		
II.		<i>Долгосрочные вознаграждения, всего в т.ч.:</i>	0	
1		вознаграждения по окончании трудовой деятельности		
2		прочие долгосрочные вознаграждения		
3		выходные пособия		
Итого:			1644	
I.		Иные работники осуществляющие функции принятия рисков	<i>Краткосрочные вознаграждения, всего в т.ч.:</i>	637
1			Расходы на оплату труда, включая премии, компенсации, оплачиваемый ежегодный отпуск, оплачиваемый отпуск по болезни.	637
2	Льготы, предоставляемые в неденежной форме			

		ме	
II.		<i>Долгосрчные вознаграждения, всего в т.ч.:</i>	0
1		вознаграждения по окончании трудовой деятельности	
2		прочие долгосрочные вознаграждения	
3		выходные пособия	
Итого:			637

1.6 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций.

В соответствии с Инструкцией Банка России от 03 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция Банка России № 139-И) по состоянию на 01 января 2014 года минимальный норматив отношения величины собственных средств (капитала) к величине активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности собственных средств (капитала)») составлял 10%. С 01.01.2014 г. вступили в силу новые требования к расчету капитала и достаточности капитала банков по стандартам «Базеля III». Минимально допустимый коэффициент достаточности базового капитала банков составляет 5,0%, основного капитала – 5,5% (с 01 января 2015 года – 6,0%), совокупного капитала – 10,0%.

Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Оценка достаточности капитала осуществляется Банком в процессе ежедневного управления.

Структура собственных средств.

(тыс.руб.)

	На 01.04.2016	На 01.01.2016	Изменения в сумме	Изменения в %
Уставный капитал	186603	186603		
Резервный фонд	7299	7299		
Нераспределенная прибыль	0	0	0	0
Базовый капитал	164872	161045	3827	2,4
Добавочный капитал	0	0	0	0
Основной капитал	164872	161045	3827	2,4
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	155588	175167	-19579	-11,2
Дополнительный капитал	155588	175167	-19579	-11,2
Собственные средства (Капитал)	320460	336212	15752	-4,7

*в таблице приведены данные по банковской отчетности формы № 0409123

В течение отчетного периода Банк соблюдал требования ЦБ РФ к достаточности капитала

	На 01.04.2016	На 01.01.2016	Минимально допустимое значение, %
Достаточность базового капитала. Н1.1	46,1	40,0	5.0
Достаточность основного капитала. Н1.2	46,1	40,0	6.0
Достаточность собственных средств (капитала). Н1.0	60,2	58,2	10.0

1.7 Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага.

Причины существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период:

Собственные средства (капитал) Банка и нормативы достаточности капитала по состоянию на 01.04.2016г. рассчитаны в соответствии с редакцией Положения Банка России № 395-П, действующей по состоянию на 01.04.2016 года.

Собственные средства (капитал) Банка и нормативы достаточности капитала по состоянию на 01.01.2016г. рассчитаны в соответствии с редакцией Положения Банка России № 395-П, действующей по состоянию на 01.01.2016 года.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 стабильно поддерживается выше требуемого уровня. Так на 01.04.2016 года значение составило – 60,1% и 58,1% - на 01.01.2016г.

Норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования также поддерживается на уровне выше требуемого: на 01.01.2016г. – 85,93%, на 01.04.2016г. – 104,63%.

Норматив текущей ликвидности Н3, рассчитываемый как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней, также поддерживается на достаточном уровне. Так на 01.01.2016г. Н3 составил – 79,86%, на 01.04.2016г. – 91,39%.

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года, на протяжении рассматриваемого периода находился в пределах требуемого максимума. Так на 01.01.2016г. Н4 составил 30,47% и на 01.04.2016г. – 25,65%, при требуемом максимальном значении – 120%.

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) на 01.01.2016г. составил 5,7%, на 01.04.2016г. – 5,2%.

За рассматриваемый период значение норматива максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) на 01.01.2016г. составил 5,72%, на 01.04.2016 г. – 5,2%.

Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1): на 01.01.2016г. – 4,14%, на 01.04.2016г. – 1,0%.

Норматив совокупной величины рисков по инсайдерам (Н10.1) поддерживался в пределах установленного максимума и составляет 0,7% по состоянию на 01.04.2016г. и 0,73% - на 01.01.2016г.

Норматив использования собственных средств (капитала) (Н12) для приобретения акций (долей) других юридических лиц за рассматриваемый период не изменился и составил – 0%.

В целом по всем нормативам Банк выдерживает требования Банка России и обеспечивает высокий уровень достаточности собственных средств и уровень управления ликвидностью.

За отчетный период Банк не допускал нарушений обязательных экономических нормативов.

1.8 Информация о принимаемых ОАО АБ «Народный банк РТ» рисках, процедурах их оценки, управления риском.

Структурным подразделением, ответственным за выявление, оценку и мониторинг банковских рисков, является Служба оценки и управления рисками (СОУР).

СОУР - внутреннее структурное подразделение Банка, отвечающее за выявление, оценку и мониторинг банковских рисков. СОУР независим от деятельности иных подразделений Банка, осуществляющих банковские операции и другие сделки, составление отчетности.

Состав Службы комплектуется в соответствии со штатным расписанием Банка. Службу оценки и управления рисками возглавляет начальник службы. Начальник службы осуществляет оперативное руководство деятельностью службы в соответствии с действующим законодательством РФ, Уставом Банка, внутренним Положением и должностными обязанностями.

Банк в процессе своей деятельности осуществляет управление основными типами рисков: кредитным риском, риском ликвидности, операционным риском, правовым риском, риском потери деловой репутации. Для каждого типа риска определены основные факторы его возникновения, порядок выявления и оценки факторов риска, механизм мониторинга.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску: финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности: несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и одновременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по операционному риску: внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;
- по правовому риску: несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;
- по репутационному риску: формирование в обществе негативного представления о состоянии Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями.

Главной целью управления банковскими рисками является обеспечение эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками, под которым понимается:

- выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, присутствующих банковской деятельности типичных возможностей понесения Банком потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности Банка неблагоприятных событий;

- постоянное наблюдение за банковскими рисками;
- принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне банковских рисков.

Определение лимитов риска, обеспечение их соблюдения, оценка принимаемого риска, соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, служат основой для построения эффективной системы управления рисками.

Банк оценивает риски как в соответствии с требованиями Банка России, так и при помощи внутренних методов. При развитии внутренних методов оценки рисков Банк учитывает рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору, осуществляет оценку как ожидаемых, так и непредвиденных потерь, проводит стресс-тесты и моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными. Для оценки факторов риска в Банке используется метод качественного измерения факторов риска, базирующийся на оценке вероятности проявления фактора и качественной оценке возможных последствий реализации риска.

Мониторинг и контроль рисков основывается главным образом на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять.

Политикой Банка в области снижения рисков, является использование следующих основных методов:

1. Кредитный риск:

Мониторинг показателей, выявляющих возможности повышения уровня кредитного риска, а также риск чрезмерной концентрации и диверсификации кредитного портфеля показывает, что:

- ✓ снизился общий объем кредитного портфеля на 31 378 тыс.руб., снижение составило - 12,46%;
- ✓ увеличился объем ссуд классифицированных в 3-ю категорию качества (сомнительные ссуды) на 19 186 тыс.руб. или на 117,44%;
- ✓ увеличился объем ссуд классифицированных в 4-ю категорию качества (проблемные ссуды) на 3 964 тыс.руб. или на 34,89%;
- ✓ увеличился общий объем просроченной задолженности на 612 тыс.руб. или на 3,17%, а именно: по физическим лицам произошло снижение на 590 тыс.руб. или на -3,61% и по индивидуальным предпринимателям увеличение на 1 202 тыс.руб. или на 40,57%;
- ✓ основную долю просроченных ссуд составляют кредиты с просрочкой свыше 30 календарных дней (удельный вес в общем объеме просроченной задолженности составляет 99,83%);
- ✓ основную долю кредитного портфеля, 95,95% составляют долгосрочные кредиты (сроком свыше 730 дней).
- ✓ необеспеченные ссуды составляют 39,97% от общего объема кредитного портфеля Банка.

В то же время отмечены отдельные положительные моменты:

- ✓ основную долю кредитов составляют кредиты, классифицированные в 1-ю категорию качества и во 2-ю категорию качества, их удельный вес составляет 68,08% от общего объема кредитного портфеля;
- ✓ уменьшился объем ссуд классифицированных в 5-ю категорию качества (безнадежные ссуды) на 1 167 тыс.руб. или на -5,64%;
- ✓ основную долю кредитов составляют обеспеченные кредиты 53,79% от общего объема кредитного портфеля.

Кредитный риск за 1-й квартал 2016г. признается - *удовлетворительным*.

2. Страновой риск

Страновой риск – риск возникновения у Банка убытков (включая риск не перевода средств) в результате неисполнения иностранными контрагентами своих обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений независимо от финансового положения самого контрагента.

ОАО АБ «Народный банк РТ» не относится к группе банков с участием иностранного капитала, не осуществляет деятельности на территории других стран и, как следствие, на него не распространяются риски, которые могут быть вызваны изменениями в их политике и экономике.

3. Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у кредитной организации финансовых потерь (убытков) вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют.

Рыночный риск зависит от общего состояния экономики государства и может быть вызван рядом причин, например: колебанием нормы ссудного процента, изменением прибыльности финансового благополучия отдельных организаций, инфляционным обесценением денег.

Оценка рыночного риска производится согласно Положения ЦБР № 313-П «О порядке расчета кредитными организациями размера рыночных рисков» Ценных бумаг, банк на 01.04.2016г. не имеет.

4. Фондовый риск

Фондовый риск – размер рыночного риска по финансовым инструментам, чувствительным к изменению рыночных цен на фондовые ценности, за исключением балансовых инструментов, приобретенных для инвестирования.

На основании положения ЦБР от № 313-П «О порядке расчета кредитными организациями размера рыночных рисков» расчет фондового риска производится в случае, когда по состоянию на отчетную дату совокупная балансовая стоимость торгового портфеля равна или превышает 5% величины балансовых активов кредитной организации.

По состоянию на 01.04.2016г. фондовый риск нулевой.

5. Валютный риск:

Текущий мониторинг соблюдения Банком лимитов валютного риска показывает, что на все отчетные даты 1-го квартала 2016г. лимит ОВП по каждой из иностранных валют и лимит на суммарную позицию по всем валютам, Банком соблюдены.

Подверженность валютному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной валюте - открытой валютной позицией (ОВП).

Анализ динамики изменения ОВП по валюте "Доллар США" в течение квартала показывает тенденцию к увеличению размера ОВП. По состоянию на 01.02.2016г. размер ОВП составлял 7,4969 тыс.ед., то к концу отчетного квартала по состоянию на 01.04.2016г. размер ОВП вырос до 13,6732 тыс.ед. Рост составил 82,38% по сравнению с 01.02.2016г. Размер ОВП в процентах от собственных средств на конец квартала увеличился с 0,1667% на 01.02.2016г. до 0,2885 на 01.04.2016г.

Анализ динамики изменения ОВП по валюте "Евро" в течение 1-го квартала 2016г. показывает тенденцию к колебанию размера ОВП. Так по состоянию на 01.02.2016г. размер ОВП составлял 7,7172 тыс.ед., то по состоянию на 01.04.2016г. размер ОВП составил 5,0225 тыс.ед., снижение составило - 34,92%. Размер ОВП в процентах от собственных средств (капитала) банка уменьшился с 0,1869% (на 01.02.2016г.) до 0,1200% (на 01.04.2016г.).

Анализ динамики изменения ОВП по валюте "Юань" в течение 1-го квартала 2016г. показывает тенденцию к снижению размера ОВП. По состоянию на 01.02.2016г. размер ОВП составлял 0,5570 тыс.ед., по состоянию на 01.04.2016г. размер ОВП отсутствует.

Анализ динамики изменения ОВП по валюте "Турки" показывает тенденцию к колебанию ОВП. Так по состоянию на 01.02.2016г. Размер ОВП составлял 711,9200 тыс.ед., то по состоянию на 01.04.2016г. размер ОВП составил 703,4200 тыс.ед. снижение составило -1,19%. Размер ОВП в процентах от собственных средств (капитала) банка уменьшился с 0,0079% (на 01.02.2016г.) до 0,0073% (на 01.04.2016г.).

На 01.02.2016г. суммарное ОВП по всем валютам в процентах от собственных средств составила 0,3644%, то к концу отчетного периода по состоянию на 01.04.2016г. сумма открытых валютных позиций в процентах от капитала составила 0,4157%. К основным факторам, влияющим на движение ОВП, относятся увеличение валютных активов по отношению к валютным пассивам

Общий уровень валютного риска по итогам 1-го квартала 2016г. оценивается как - *умеренный*.

6. Процентный риск:

По состоянию на 01.04.2016г. относительная величина коэффициента разрыва на временном интервале на конец года равняется 1,40%, что незначительно превышает допустимое значение (уровень процентного риска не угрожает финансовой устойчивости Банка, если коэффициент разрыва по состоянию на конец года колеблется в пределах 0,9-1,1).

Уровень процентного риска по итогам 1-го квартала 2016г. оценивается как - *умеренный*.

7. Риск ликвидности:

По состоянию на 01.04.2016г. расчет фактических значений активов и пассивов по срокам востребования и погашения выявил:

- Максимальное значение коэффициента дефицита ликвидности составляет -7,7%, что в рамках предельного значения коэффициента дефицита ликвидности. Динамика значений коэффициента дефицита ликвидности за последние три месяца показывает тенденцию к снижению. По состоянию на 01.04.2016г. наблюдается уменьшение дефицита ликвидности на -51,88% по сравнению с состоянием на 01.02.2016г. Дефицит ликвидности возникает за счет того, что пассивы банка превышают активы банка.

- Максимальное значение коэффициента избытка ликвидности составляет +23,7%, что в рамках предельного значения коэффициента избытка ликвидности. Динамика значений коэффициента избытка ликвидности за последние три месяца показывает тенденцию к колебанию. На 01.04.2016г. избыток ликвидности изменился в сторону уменьшения на -26,17% по сравнению с состоянием на 01.02.2016г. Избыток ликвидности возникает за счет того, что активы банка по сроку «свыше 1 года» превышают пассивы банка.

Нарушений предельных значений коэффициентов избытка/дефицита ликвидности Банка, установленных Комитетом по управлению ликвидности, не выявлено.

С целью анализа концентрации активов в части сосредоточения большой суммы кредитов, выданных одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков оценивалось выполнение Банком норматива Н6 (максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков). По состоянию на 01.04.2016г. значения Н6 не превышает установленное предельно допустимое числовое значение в соответствии с Инструкцией ЦБР от 03.12.12г. №139-И. Норматив Н6 изменился в сторону уменьшения на -4,42% по сравнению с состоянием на 01.02.2016г. Фактов нарушения максимально допустимого значения норматива Н6 за 1-й квартал 2016г. не установлено.

Риск потери ликвидности за 1-й квартал 2016г. признается - *умеренным*.

8. Операционный риск:

Детальное изучение выявленных факторов операционного риска свидетельствует, что ряд ошибок, совершаемых сотрудниками Отдела внутрибанковских операций, Департамента операционной деятельности, Отдела кредитования и инвестиций носят *систематический характер нарушений*. Это свидетельствует об *отсутствии или недостаточном контроле* со стороны начальников отделов.

Анализ рисков в разрезе деятельности структурных подразделений Банка в 1-м квартале 2016г. показывает, что основными причинами возникновения операционного риска являются, риск персонала в результате:

- нарушения и/или несоблюдения сотрудниками установленных порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок;
- несоблюдения требований внутренних документов Банка;
- несоблюдение требований Указания Банка России №2332-У от 12.11.2009г. «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в ЦБ РФ»;
- невыполнения или ненадлежащего исполнения сотрудниками должностных обязанностей;
- несовершенства порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок;
- ошибки при вводе, обработке данных по операциям и сделкам;
- невнимательности сотрудников;

Служба оценки и управления рисками рекомендует повысить эффективность системы дополнительного контроля со стороны начальников отделов и контролирующих сотрудников при проведении конкретных банковских операций и сделок.

Операционный риск за 1-й квартал 2016г. признается – *удовлетворительным*.

9. Правовые риски/риск потери деловой репутации (репутационный риск):

В соответствии с «Положением об организации управления правовым риском в ОАО АБ «Народный банк РТ» и «Положением об организации управления риском потери деловой репутации в ОАО АБ «Народный банк РТ», утвержденными Протоколом Правления №02-01-2014/32 от 31.10.2014г. анализ данных рисков проводится один раз в полгода.

10. Стратегический риск:

Стратегический риск – риск возникновения у Банка убытков или недополучения прибыли в результате ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития

Банка, и выражающихся в не учете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности, в которых Банк может достичь конкурентного преимущества перед другими участниками банковского бизнеса, отсутствию или обеспечению в неполном объеме необходимых ресурсов финансовых, материально-технических, кадровых и организационных мер, которые должны обеспечить достижение стратегических целей Банка.

11. Анализ ликвидности банка, исходя из нормативов ликвидности по состоянию на 01.04.2016г.:

В целях контроля за состоянием ликвидности банка, т.е. его способности обеспечить своевременное и полное выполнение своих денежных и иных обязательств, вытекающих из сделок с использованием финансовых инструментов, проанализировано выполнение Банком установленных нормативов ликвидности и проведена оценка соответствия обязательных нормативов Н2, Н3, Н4 требованиям Инструкции Банка России от 03.12.2012г. №139-И «Об обязательных нормативах банков».

Динамика значений Н2 в течение 3-х месяцев свидетельствует о тенденции к повышению значений норматива мгновенной ликвидности. По состоянию на 01.04.2016г. норматив Н2 (мгновенная ликвидность) равен 104,6%, по сравнению с состоянием на 01.02.2016г. норматив изменился в сторону увеличения на 15,07%. Показатель Лам снизился на 40 234 тыс.руб. или на -23,72%; показатель Овм снизился на 62 992 тыс.руб. или на -33,74% по сравнению с состоянием на 01.02.2016г. В связи с тем, что сокращение показателя ОВМ значительно превышает сокращение показателя Лам мгновенная ликвидность возрастает. Фактов нарушения минимально допустимого числового значения норматива Н2 за 1-й квартал 2016г. не установлено.

Динамика значений Н3 в течение 3-х месяцев показывает тенденцию к росту норматива текущей ликвидности. По состоянию на 01.04.2016г. норматив Н3 составляет 91,1%, по сравнению с состоянием на 01.02.2016г. норматив изменился в сторону увеличения на 8,71%. Так по состоянию на 01.04.2016г. показатель Лат (ликвидные активы) уменьшился на 41 032 тыс.руб. или на -22,93%, а показатель Овт (обязательства до востребования и сроком до 30 дн.) уменьшился на 62 175 тыс.руб. или на -29,10% по сравнению с состоянием на 01.02.2016г. Снижение показателя Овт значительно превышает снижение показателя Лат, текущая ликвидность банка возрастает. Фактов нарушения минимально допустимого числового значения норматива Н3 за 1-й квартал 2016г. не установлено, текущая ликвидность банка находится на достаточном уровне.

Динамика значений Н4 в течение 3-х месяцев показывает тенденцию к снижению норматива долгосрочной ликвидности. По состоянию на 01.04.2016г. норматив Н4 равен 25,6%, по сравнению с состоянием на 01.02.2016г. норматив уменьшился на -15,23%. По состоянию на 01.04.2016г. долгосрочная ликвидность банка находится на достаточном уровне. Фактов нарушения максимально допустимого числового значения норматива Н4 за 1-й квартал 2016г. не установлено.

Зам.Председателя Правления- Директор департамента
кредитования и активных операций

Ч.К. Лопсан

Главный бухгалтер

М.М. Сат

17.05.2016г.