



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НАРОДНЫЙ БАНК ТУВЫ»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО БАНК «НБТ» за 1 квартал 2017 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.

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 Тывы».**

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».**

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

АО БАНК «НБТ» 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.

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 01.01.2017 г. по 31.03.2017 г.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность на 01.04.2017 г. составлена в валюте Российской Федерации.

В промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2017 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 01-01-2015/04 от 31.12.2015 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 1 квартал 2017 г.: www.pbrt.ru.

По состоянию на 01.04.2017 г. основными акционерами банка являются:

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

- АО «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 01.04.2017 г. размер собственных средств (капитал) Банка составляет – 339 964 тыс. руб., из них уставный капитал – 186 603 тыс. руб.

За 1 квартал 2017 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 25.04.16 г.) осуществляет все основные виды банковских операций в валюте Российской Федерации и иностранной валюте:

1. Привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических и физических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц.
4. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в т.ч. банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
5. Купля - Продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
6. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Основные направления деятельности банка:

- кредитование юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц;
- расчетно-кассовое обслуживание;
- валютно-обменные операции в наличной и безналичной формах.

1.4.Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме 0409806.

Структура активов и пассивов по состоянию на 01.04.2017 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 01.04.2017 г. сложились в сумме 824721 тыс.руб. и по сравнению с 01.01.2017 г. уменьшились на 154909 тыс.руб. (или на 15,8%).

Таблица 1

Структура и динамика активов банка

| № п/п | Наименование | Сумма, тыс. руб. | | Структура, % | | Прирост (+), снижение (-) по сравнению с 01.01.17 г. | |
|-------|---|------------------|----------|--------------|----------|---|-------|
| | | 01.04.17 | 01.01.17 | 01.04.17 | 01.01.17 | тыс.руб. | % |
| 1. | Денежные средства | 6942 | 7047 | 0,8 | 0,7 | -105 | -1,5 |
| 2. | Средства в ЦБ РФ в том числе: | 38557 | 11966 | 4,7 | 1,2 | 26591 | 222,2 |
| 2.1 | Обязательные резервы | 7860 | 4690 | 1,0 | 0,5 | 3170 | 67,6 |
| 3. | Средства в кредитных организациях | 10197 | 2239 | 1,2 | 0,2 | 7958 | 355,4 |
| 4. | Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность | 477693 | 660655 | 57,9 | 67,4 | -182962 | -27,7 |
| 5. | Основные средства и нематериальные активы | 278458 | 280313 | 33,8 | 28,6 | -1855 | -0,7 |
| 6. | Прочие | 5391 | 9927 | 0,7 | 1,0 | -4536 | -45,7 |

| | | | | | | | |
|--------------|--|---------------|---------------|--------------|--------------|----------------|--------------|
| 7. | Требование по текущему налогу на прибыль | 949 | 949 | 0,1 | 0,1 | 0 | 0 |
| 8. | Отложенный налоговый актив | 6534 | 6534 | 0,8 | 0,7 | 0 | 0 |
| Итого | | 824721 | 979630 | 100,0 | 100,0 | -154909 | -15,8 |

* в таблице приведены данные по банковской отчетности формы № 0409806

На 01.04.17 г. по сравнению с 01.01.17 г. существенные изменения (более 10%) произошли по следующим позициям:

Средства в ЦБ РФ (стр.2) увеличились по сравнению с началом отчетного года на 26591 тыс.руб. (или на 222,2%).

Средства в кредитных организациях (стр. 3) на 01.04.17 г. увеличилась по сравнению с началом отчетного года на 7958 тыс.руб. (или на 355,4 %).

Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность (стр. 4) на 01.04.17 г. сложилась в сумме 477693 т.р. и по сравнению с 01.01.17 г. уменьшилась на 182962 тыс.руб. (или на 27,7 %.)

Основные средства и нематериальные активы (стр.5) не претерпели значительных изменений и по состоянию на 01.04.17 г. сложились в сумме 278458 тыс.руб. По сравнению с 01.01.17 г. снизились на 0,7 % (менее, чем на 10%) или на 1855 тыс.руб. Снижение произошло в результате ежемесячных амортизационных отчислений.

Прочие активы (стр. 6) по состоянию на 01.04.17 г. составили в сумме 5391 тыс.руб. и по сравнению с 01.01.17 г. уменьшились на 4536 тыс.руб. (или на 45,7%).

Таблица 2

Структура и динамика пассивов банка

| № п/п | Наименование | Сумма, тыс. руб. | | Структура, % | | Прирост (+), снижение (-) по сравнению с 01.01.16 г. | |
|-----------|--|------------------|---------------|--------------|-------------|---|-------------|
| | | 01.04.17 | 01.01.17 | 01.04.17 | 01.01.17 | тыс. руб. | % |
| 1. | Собственные ресурсы, в т.ч.: | 346619 | 353197 | 42,0 | 36,1 | -6578 | -1,9 |
| 1.1. | Средства акционеров (участников) | 186603 | 186603 | 22,6 | 19,0 | 0 | 0,0 |
| 1.2. | Переоценка основных средств уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | 183718 | 183718 | 22,3 | 18,8 | 0 | 0 |
| 1.3. | Неиспользованная при- быль (убыток) за про- шлых лет) | -17124 | -3664 | -2,1 | -0,4 | -13460 | 367,4 |

| | | | | | | | |
|----------------------|--|---------------|---------------|--------------|--------------|----------------|--------------|
| 1.4. | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | -6578 | -13460 | -0,8 | -1,4 | 6882 | -51,1 |
| 2. | Привлеченные и заемные ресурсы | 478102 | 626433 | 58,0 | 63,9 | -148331 | -23,7 |
| 2.1. | Средства клиентов в том числе: | 425514 | 580286 | 51,6 | 59,2 | -154772 | -26,7 |
| 2.1.1 | Вклады физических лиц | 97247 | 100670 | 11,8 | 10,3 | -3423 | -3,4 |
| 2.2. | Прочие обязательства | 10991 | 7436 | 1,3 | 0,8 | 3555 | 47,8 |
| 2.3. | Отложенное налоговое обязательство | 38711 | 38711 | 4,7 | 4,0 | 0 | 0 |
| 2.4. | Резервы на возможные потери по условным обязательствам | 2886 | 0 | 0,3 | 0 | 2886 | - |
| Итого пассивы | | 824721 | 979630 | 100,0 | 100,0 | -154909 | -15,8 |

В связи с получением, по результатам финансовой деятельности за 1 квартал 2017 года, убытка в размере 6578 тыс.руб.; собственные ресурсы банка уменьшились на 6578 тыс.руб.

На 01.04.17 г. удельный вес привлеченных и заемных средств (стр. 2) в пассивах банка составил 58,0% и по сравнению с 01.01.17 г. снизился в основном из-за снижения остатков на расчетных счетах клиентов.

Сумма **привлеченных и заемных средств** (стр. 2) по сравнению с 01.01.17 г. уменьшилась на 148331 тыс.руб. (или на 23,7 %), в том числе средства клиентов (стр. 2.1.) уменьшились на 154772 тыс.руб. (или на 26,7%). Вклады физических лиц (стр. 2.1.1.), уменьшились на 3423 тыс.руб. (или на 3,4 %).

Прочие обязательства (стр. 2.2.) на 01.04.17 г. увеличились по сравнению с 01.01.17 г. на 3555 тыс.руб.(или на 47,8%).

Таблица 3

Внебалансовые обязательства Банка

| № п/п | Наименование | 01.04.17 | 01.01.17 |
|-------|---|----------|----------|
| 1 | Безотзывные обязательства кредитной организации | 5794 | 36 |
| 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 09 месяцев 2016 г. получен **убыток** (стр. 1.5 Таблицы 2) в размере 23679 т.р. Основной причиной, оказавшей влияние на результат банка за 09 месяцев

2016 г., увеличение операционных расходов, связанных с обеспечением деятельности банка, созданием резервов по активам (кредитам), отражением не использованных отпусков по Положению ЦБР № 465-П вступившим в силу с 01.01.2016г.

Основные составляющие финансового результата представлены в нижеприведенной таблице.

Таблица 4

| № п/п | Наименование | Сумма, тыс. руб. | | Прирост (+), снижение (-) по сравнению с 01.04.16 г. | |
|-------|---|------------------|---------------|--|--------------|
| | | 01.04.17 | 01.04.16 | тыс.руб. | % |
| 1. | Чистый процентный доход | 14507 | 10994 | 3513 | 32,0 |
| 1.1. | Процентный доход | 16942 | 13006 | 3936 | 30,3 |
| 1.2. | Процентный расход | 2435 | 2012 | 423 | 21,0 |
| 2. | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 15 | 114 | -99 | -86,8 |
| 3. | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | -48 | -179 | 131 | - |
| 4. | Комиссионный доход | 2500 | 2858 | -358 | -12,5 |
| 5. | Комиссионный расход | 1918 | 252 | 1666 | 6,61 |
| 6. | Изменение резерва на возможные потери | -6112 | -12260 | 6148 | -50,1 |
| 7. | Прочие операционные доходы | 1177 | 874 | 303 | 34,7 |
| 8. | Операционные расходы | 16416 | 16981 | -565 | -3,3 |
| 9. | Прибыль (убыток) до налогообложения | -6295 | -14832 | 8033 | -56,1 |
| 10. | Начисленные налоги | 283 | 279 | 4 | 1,4 |
| 11. | Прибыль (убыток) после налогообложения | -6578 | -15111 | 8533 | -56,5 |

* в таблице приведены данные по банковской отчетности формы № 0409807

Общая сумма **процентных доходов** (стр. 1.1.) по итогам отчетного периода составила 16942 тыс.руб. и по сравнению с предыдущим отчетным периодом увеличились на 3936 т.р. (или на 30,3%).

Процентные расходы (стр. 1.2.) не претерпели значительных изменений и составили 2435 тыс.руб.

Изменение резерва на возможные потери (стр. 6) на 01.04.2017г. составили -6112 тыс.руб. На 01.04.16 г. изменение резерва на возможные потери составили -12260 тыс.руб.

Операционные расходы банка (стр. 8) по итогам на 01.04.2017 г. сложились в сумме 16416 тыс.руб. и по сравнению на 01.04.2016 г. уменьшились на 565 тыс.руб. (или на 3,3 %). Это расходы, связанные с обеспечением деятельности банка (организационно-управленческие

расходы, расходы на содержание имущества, расходы на оплату труда и не использованные отпуски.)

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

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 01.04.2017г. |
|---------------|--|--|-----------------|
| I. | Члены исполнительного органа | <i>Краткосрочные вознаграждения, всего в т.ч.:</i> | 1726 |
| 1 | | Расходы на оплату труда, включая премии, компенсации, оплачиваемый ежегодный отпуск, оплачиваемый отпуск по болезни. | 1726 |
| 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: | | | 1726 |
| I. | Иные работники осуществляющие функции принятия рисков | <i>Краткосрочные вознаграждения, всего в т.ч.:</i> | 2363 |
| 1 | | Расходы на оплату труда, включая премии, компенсации, оплачиваемый ежегодный отпуск, оплачиваемый отпуск по болезни. | 2363 |
| 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: | | | 2363 |

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 4,5%, основного капитала – 6%, совокупного капитала – 8,0%.

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.

Данные бухгалтерского баланса, являющиеся источниками для составления отчета об уровне достаточности капитала, представлены в следующей таблице:

Таблица 6
(тыс.руб.)

| Номер п/п | Бухгалтерский баланс | | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1) | | |
|-----------|--|--------------|-------------------------|--|--------------|-------------------------|
| | Наименование статьи | Номер строки | Данные на отчетную дату | Наименование показателя | Номер строки | Данные на отчетную дату |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | "Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе: | 24, 26 | 186603 | X | X | X |
| 1.1 | отнесенные в базовый капитал | X | 186603 | "Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный." | 1 | 186603 |

| | | | | | | |
|-------|--|--------|--------|--|--------|--------|
| 1.2 | отнесенные в добавочный капитал | X | | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал" | 31 | |
| 1.3 | отнесенные в дополнительный капитал | X | | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход" | 46 | 183718 |
| 2 | "Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе: | 15, 16 | 425514 | X | X | X |
| 2.1 | субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал | X | | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства | 32 | |
| 2.2 | субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал | X | X | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего | 46 | 183718 |
| 2.2.1 | | | | из них: субординированные кредиты | X | |
| 3 | "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе: | 10 | 278458 | X | X | X |
| 3.1 | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них: | X | 1058 | X | X | X |
| 3.1.1 | деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств(строка 5.1 таблицы) | X | | "Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы) | 8 | |
| 3.1.2 | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы) | X | 846 | "Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы) | 9 | 1058 |
| 3.2 | нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал | X | 212 | "нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению | 41.1.1 | 212 |
| 4 | "Отложенный налоговый актив", всего, в том числе: | 9 | 6534 | X | X | X |
| 4.1 | отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | X | 6534 | "Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли" | 10 | 6534 |
| 4.2 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | X | | "Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли" | 21 | |
| 5 | "Отложенное налоговое обязательство", всего, из них: | 20 | 38711 | X | X | X |

| | | | | | | |
|-----|---|------------|--------|--|------------|---|
| 5.1 | уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы) | X | | X | X | |
| 5.2 | уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы) | X | 846 | X | X | |
| 6 | "Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе: | 25 | | X | X | X |
| 6.1 | уменьшающие базовый капитал | X | | "Вложения в собственные акции (доли)" | 16 | |
| 6.2 | уменьшающие добавочный капитал | X | | "Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению | 37, 41.1.2 | |
| 6.3 | уменьшающие дополнительный капитал | X | | "Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала" | 52 | |
| 7 | "Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе: | 3, 5, 6, 7 | 487890 | X | X | X |
| 7.1 | несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | | "Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций" | 18 | |
| 7.2 | существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | | "Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций" | 19 | |
| 7.3 | несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | | "Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций" | 39 | |
| 7.4 | существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | | "Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций" | 40 | |
| 7.5 | несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | | "Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций" | 54 | |

| | | | | | | |
|-----|---|---|--|---|----|--|
| 7.6 | существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | | "Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций" | 55 | |
|-----|---|---|--|---|----|--|

**в таблице приведены данные по банковской отчетности формы № 0409806, № 0409806*

Структура собственных средств.

Таблица 7

(тыс.руб.)

| Наименование | На 01.04.2017 | На 01.01.2017 | Изменения в сумме | Изменения в % |
|--|------------------|------------------|----------------------|------------------|
| Уставный капитал | 186603 | 186603 | 0 | 0 |
| Резервный фонд | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Непокрытый убыток | 3664 | 3664 | 0 | 0 |
| Нераспределенная прибыль | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Базовый капитал | 156246 | 163932 | -7686 | -4,7 |
| Добавочный капитал | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Основной капитал | 156246 | 163932 | -7686 | -4,7 |
| Прирост стоимости имущества за счет переоценки | 183718 | 183718 | 0 | 0 |
| Дополнительный капитал | 183718 | 183718 | 0 | 0 |
| Собственные средства (Капитал) | 339964 | 347650 | -7686 | -2,2 |

**в таблице приведены данные по банковской отчетности формы № 0409123*

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

Таблица 8

| Наименование | На 01.04.2017 | На 01.01.2017 | Минимально допустимое значение, % |
|--|---------------|---------------|--------------------------------------|
| Достаточность базового капитала. Н1.1 | 43,6 | 44,5 | 4,5 |
| Достаточность основного капитала. Н1.2 | 43,6 | 44,5 | 6,0 |
| Достаточность собственных средств (капитала). Н1.0 | 58,5 | 58,8 | 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 01.04.2017г. рассчитаны в соответствии с редакцией Положения Банка России № 395-П, действующей по состоянию на 01.04.2017 года.

Собственные средства (капитал) Банка и нормативы достаточности капитала по состоянию на 01.01.2017г. рассчитаны в соответствии с редакцией Положения Банка России № 395-П, действующей по состоянию на 01.01.2017 года.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 стабильно поддерживается выше требуемого уровня. Так на 01.04.2017 года значение составило – 58,5% и 58,8% - на 01.01.2017г.

Норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования также поддерживается на уровне выше требуемого: на 01.04.2017г. – 124,0%, на 01.01.2017г. – 117,6%.

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 01.04.2017г. Н3 составил – 105,9%, на 01.01.2017г. – 104,1%.

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 01.04.2017г. Н4 составил 21,5% и на 01.01.2017г. – 22,1%, при требуемом максимальном значении – 120%.

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) на 01.04.2017г. составил 4,74%, на 01.01.2017г. – 3,62%.

За рассматриваемый период значение норматива максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) на 01.04.2017г. и на 01.01.2017 г. – 0%.

Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1): на 01.01.2017г. – 0,8%, на 01.01.2017г. – 0,8%.

Норматив совокупной величины рисков по инсайдерам (Н10.1) по состоянию на 01.01.2017 г. составляет 1,7%, на 01.04.2017г. – 1,8%.

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.

По состоянию на 1 апреля 2017 года значения показателя финансового рычага и его компонентов в соответствии с требованиями Указание Банка России от 24.11.2016 N 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» представлены следующим образом:

Таблица 9
(тыс.руб.)

| Наименование показателя | На 01.01.2017 | На 01.04.2017 |
|---|---------------|---------------|
| Основной капитал | 163932 | 156246 |
| Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага | 746831 | 586198 |
| Показатель финансового рычага по Базелю III, % | 22,0 | 26,7 |

Анализ ликвидности банка, исходя из нормативов ликвидности по состоянию на 01.04.2017г.:

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».

По состоянию на 01.04.2017г. норматив Н2 (мгновенная ликвидность) составляет 124%. Динамика значений Н2 в течение 3-х месяцев свидетельствует о тенденции к увеличению мгновенной ликвидности. По состоянию на 01.04.2017г. норматив увеличился на 5,89% по сравнению с данными на начало квартала. Анализируя изменения величин входящих в расчет норматива мгновенной ликвидности, можно сделать вывод, что расчетное значение величины Лам (высоколиквидные активы банка) входящий в расчет норматива мгновенной ликвидности на 01.04.2017г. уменьшилось на 143 986 тыс.руб. или на -28,71%; показатель Овм (обязательства до востребования) уменьшился на 139 855 тыс.руб., или на -32,66% по сравнению с состоянием на 01.01.2017г. Сокращение показателя Лам ниже сокращения показателя Овм, мгновен-

ная ликвидность банка увеличивается. Фактов нарушения минимально допустимого числового значения мгновенной ликвидности (Н2) в 1-м квартале 2017г. не установлено.

По состоянию на 01.04.2017г. норматив Н3 (текущая ликвидность) составляет 105,9%. Динамика значений Н3 в течение 3-х месяцев показывает тенденцию к увеличению норматива текущей ликвидности. По состоянию на 01.04.2017г. норматив увеличился на 1,63% по сравнению с данными на начало квартала. Так по состоянию на 01.04.2017г. показатель Лат (ликвидные активы) уменьшился на 143 964 тыс.руб. или на -28,25%, а показатель Овт (обязательства до востребования и сроком до 30 дн.) уменьшился на 143 873 тыс.руб. или на -29,41% по сравнению с состоянием на 01.01.2017г. Сокращение показателя Лат ниже сокращения показателя Овт, текущая ликвидность банка увеличивается. Фактов нарушения минимально допустимого числового значения текущей ликвидности (Н3) в 1-м квартале 2017г. не установлено.

По состоянию на 01.04.2017г. норматив Н4 (долгосрочная ликвидность) составляет 21,5%. Динамика значений Н4 в течение 3-х месяцев показывает тенденцию к уменьшению норматива долгосрочной ликвидности. По состоянию на 01.04.2017г. норматив уменьшился на -1,83% по сравнению с данными на начало квартала. Анализируя изменения величин входящих в расчет норматива долгосрочной ликвидности, можно сделать вывод, что расчетное значение величины КРД (кредиты с оставшимся сроком погашения свыше 1 года) уменьшилось на 3 157 тыс.руб. или на -3,65%; обязательства банка по кредитам, депозитам с оставшимся сроком погашения свыше 1 года (ОД) увеличились на 3 569 тыс.руб. или на 8%, собственные средства (капитал) банка (К) уменьшились на 11 173 тыс.руб. или на -3,18% по сравнению с состоянием на 01.01.2017г. По состоянию на 01.04.2017г. долгосрочная ликвидность банка находится на достаточном уровне. Фактов нарушения максимально допустимого числового значения долгосрочной ликвидности (Н4) в 1-м квартале 2017г. не установлено.

1.8 Сведения об обремененных и необремененных активах

Сведения об обремененных и необремененных активах

Таблица 10
тыс. руб.

| Но- мер п/п | Наименование показателя | Балансовая стоимость обремененных активов | | Балансовая стоимость необремененных активов | |
|-------------------|-----------------------------|---|---|---|--|
| | | всего | в том числе по обязательствам перед Банком России | всего | в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Всего активов, в том числе: | | | 1192887 | |

| | | | | | |
|-------|---|--|--|--------|--|
| 2 | долевые ценные бумаги, всего, в том числе: | | | | |
| 2.1 | кредитных организаций | | | | |
| 2.2 | юридических лиц, не яв- ляющихся кредитными ор- ганизациями | | | | |
| 3 | долговые ценные бумаги, всего, в том числе: | | | | |
| 3.1 | кредитных организаций, всего, в том числе: | | | | |
| 3.1.1 | имеющих рейтинги долго- срочной кредитоспособно- сти | | | | |
| 3.1.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспо- собности | | | | |
| 3.2 | юридических лиц, не яв- ляющихся кредитными ор- ганизациями, всего, в том числе: | | | | |
| 3.2.1 | имеющих рейтинги долго- срочной кредитоспособно- сти | | | | |
| 3.2.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспо- собности | | | | |
| 4 | Средства на корреспон- дентских счетах в кредит- ных организациях | | | 10671 | |
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты) | | | 342 | |
| 6 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не яв- ляющимся кредитными ор- ганизациями | | | 97664 | |
| 7 | Ссуды, предоставленные физическим лицам | | | 54577 | |
| 8 | Основные средства | | | 371094 | |
| 9 | Прочие активы | | | 658539 | |

**в таблице приведены данные по банковской отчетности формы № 0409101, № 0409115*

1.9 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

В отношении операций с контрагентами-нерезидентами подлежит раскрытию информация об объемах и видах осуществляемых операций с использованием таблицы «Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами». Форма таблицы является обязательной и не может быть изменена.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Таблица 11
тыс. руб.

| Но- мер п/п | Наименование показателя | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчет- ного года |
|-------------------|--|----------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах | | |
| 2 | Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе: | | |
| 2.1 | банкам-нерезидентам | | |
| 2.2 | юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями | | |
| 2.3 | физическим лицам - нерезидентам | | |
| 3 | Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе: | | |
| 3.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | | |
| 3.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | | |
| 4 | Средства нерезидентов, всего, в том числе: | | |
| 4.1 | банков-нерезидентов | | |
| 4.2 | юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями | | |
| 4.3 | физических лиц - нерезидентов | | |

Операции с контрагентами – нерезидентами за отчетный квартал не проводились, и остатков средств нерезидентов в балансе Банка отсутствует.

1.10 Информация о принимаемых АО БАНК «НБТ» 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 единовременного 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 ста-

бильной 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, присущих 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:

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков (потерь) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

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

- ✓ существенное уменьшение общего объема кредитного портфеля на 7 078 тыс.руб. или на -3,52%;
- ✓ величина индивидуально резервируемых активов, классифицированных в 5-ю категорию качества (безнадежные ссуды) увеличилась на 752 тыс.руб. или на 2,50%;
- ✓ наибольший удельный вес просроченных ссуд, резервируемых на индивидуальной основе приходится свыше 180 дней – 10,80%;
- ✓ основную долю кредитного портфеля, 84,02% составляют долгосрочные кредиты (сроком свыше 730 дней);
- ✓ увеличился общий размер просроченной задолженности в кредитном портфеле на 3 653 тыс.руб.
- ✓ необеспеченные ссуды составляют 45,73% от общего объема кредитного портфеля Банка.

В то же время отмечены отдельные положительные моменты:

- ✓ основную долю индивидуально резервируемых активов составляют активы, классифицированные в 1-ю категорию качества и во 2-ю категорию качества, их удельный вес составляет 65,87% от общей суммы активов.

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.

АО БАНК «НБТ» 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 01.04.2017г. не имеет.

а) 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 01.04.2017г. фондовый риск нулевой.

б) валютный риск

Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

Текущий мониторинг соблюдения Банком лимитов валютного риска показывает, что на все отчетные даты 1-го квартала 2017г. лимит ОВП по каждой из иностранных валют и лимит на суммарную позицию по всем валютам, Банком соблюдены.

Анализ динамики изменения ОВП по валюте "Доллар США" в течение квартала показывает, тенденцию к увеличению размера ОВП. По состоянию на 01.02.2017г. размер ОВП составлял 2,8018 тыс.ед., то к концу отчетного квартала по состоянию на 01.04.2017г. размер ОВП увеличился до 4,0470 тыс.ед. Рост составил 44,44% по сравнению с 01.02.2017г. Размер ОВП в процентах от собственных средств на конец квартала увеличился с 0,0482% на 01.02.2017г. до 0,0671% на 01.04.2017г.

Анализ динамики изменения ОВП по валюте "Евро" в течение 1-го квартала 2017г. показывает тенденцию к увеличению размера ОВП. Так по состоянию на 01.02.2017г. размер ОВП составлял 5,3385 тыс.ед., то по состоянию на 01.04.2017г. размер ОВП составил 5,7803 тыс.ед., рост составил 8,28%. Размер ОВП в процентах от собственных средств (капитала) банка увеличился с 0,0983% (на 01.02.2017г.) до 0,1030% (на 01.04.2017г.).

Анализ динамики изменения ОВП по валюте "Юань" в течение 1-го квартала 2017г. показывает тенденцию к уменьшению размера ОВП. Так по состоянию на 01.02.2017г. размер ОВП составлял 15,8760 тыс.ед., то по состоянию на 01.04.2017г. размер ОВП составил 10,9000 тыс.ед., снижение составило -31,34%. Размер ОВП в процентах от собственных средств (капитала) банка уменьшился с 0,0397% (на 01.02.2017г.) до 0,0262% (на 01.04.2017г.).

Анализ динамики изменения ОВП по валюте "Турки" показывает тенденцию к увеличению ОВП. Так по состоянию на 01.02.2017г. размер ОВП составлял 1416,4200 тыс.ед., то по состоянию на 01.04.2017г. размер ОВП составил 1550,4600 тыс.ед., рост составил 9,46%. Размер ОВП в процентах от собственных средств (капитала) банка увеличился с 0,0099% (на 01.02.2017г.) до 0,0105% (на 01.04.2017г.).

На 01.02.2017г. суммарное ОВП по всем валютам в процентах от собственных средств составила 0,1961%, то к концу отчетного периода по состоянию на 01.04.2017г. сумма открытых валютных позиций в процентах от капитала составила 0,2069%. К основным факторам, влияющим на движение ОВП, относятся увеличение валютных активов по отношению к валютным пассивам.

в) процентный риск

Процентный риск - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок, оказывающих влияние, как на доходы банка, так и на стоимость его активов, обязательств и внебалансовых инструментов.

Анализ процентного риска осуществляется в отношении величины абсолютного GAP. В случае увеличения процентной ставки на 200 базисных пунктов (на 2%) чистый процентный доход Банка может увеличиться на 5 738 тыс.руб. При снижении %-ой ставки на 200 базисных пунктов (на 2%) чистый процентный может снизиться на 5 738 тыс.руб.

4. Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск, выражающийся в неспособности банка финансировать свою деятельность, обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах.

По состоянию на 01.04.2017г. дефицит ликвидности отсутствует. Дефицит ликвидности возникает за счет того, то пассивы банка превышают активы банка.

Максимальное значение коэффициента избытка ликвидности составляет +11,2%, что в рамках предельного значения коэффициента избытка ликвидности. Динамика значений коэффициента избытка ликвидности за последние три месяца показывает тенденцию к колебанию. На 01.04.2017г. избыток ликвидности изменился в сторону уменьшения на -33,33% по сравнению с состоянием на 01.01.2017г. Избыток ликвидности возникает за счет того, что активы банка 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 01.04.2017г. 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 увеличения на 34,28% по сравнению с состоянием на начало квартала, снижение произошло за счет роста совокупной суммы кредитных требований банка к заемщику (группе связанных заемщиков), возникающих по обязательствам заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) на 3 710 тыс.руб. или на 29,92%.

По состоянию на 01.04.2017г. норматив на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) находится на достаточном уровне, фактов нарушения максимально допустимого числового значения норматива за 1-й квартал 2017г. не установлено.

Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7) по состоянию на 01.04.2017г. равен нулю, т.к. суммы предоставленных кредитов, гарантий и поручительств в пользу одного клиента не превышает пять процентов собственных средств (капитала) Банка.

Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1), увеличился по сравнению с началом квартала с 0,80% до 0,82%, по причине уменьшения собственных средств (капитала) Банка, тогда, как кредитные требования к своим участникам (акционерам) остались без изменения. Фактов нарушения максимально допустимого числового значения норматива Н9.1 за 1-й квартал 2017г. не установлено.

Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) увеличился с 1,70% до 1,83%, за счет увеличения совокупной суммы кредитных требований к инсайдерам Банка за вычетом сформированного резерва на возможные потери (Крсии) на 228 тыс.руб. или на 3,81%. Фактов нарушения максимально допустимого числового значения норматива Н10.1 за 1-й квартал 2017г. не установлено.

Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) рассчитывается с 01.01.2017г., по состоянию на 01.04.2017г. норматив (Н25) составляет 1,00%, фактов нарушения максимально допустимого числового значения норматива Н25 за 1-й квартал 2017г. не установлено.

5. Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления банка, недобросовестности сотрудников, отказа информационных систем либо вследствие влияния на деятельность банка внешних событий.

Детальное изучение выявленных факторов операционного риска свидетельствует, что ряд ошибок, совершаемых сотрудниками Отдела кредитования и инвестиций, Департамента операционной деятельности, Отдела внутрибанковских операций, 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 2017г. 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 №4212-У от 24.11.2016г. «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в ЦБ РФ»;
- ✓ нарушение требований законодательства, нормативных актов Банка России;
- ✓ 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.

6. Правовой риск/ риск потери деловой репутации (репутационный риск):

Правовой риск - риск возникновения у банка убытков в результате различного применения норм законодательства судебными органами либо в результате невозможности исполнения контрактов вследствие нарушения законодательства или нормативных актов. Правовой риск включает в себя также риск применения надзорными органами штрафов либо иных мер воздействия к банку, что позднее может привести к возникновению расходов в результате судебных исков со стороны третьих лиц.

Риск потери деловой репутации - риск возникновения убытков у банка в результате негативного восприятия банка со стороны клиентов, контрагентов, акционеров, инвесторов, кредиторов, рыночных аналитиков, надзорных органов, что может негативно отразиться на способности банка поддерживать существующие и устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к финансовым ресурсам, в том числе на межбанковском рынке.

В соответствии с «Положением об организации управления правовым риском в АО БАНК «НБТ» и «Положением об организации управления риском потери деловой репутации в АО БАНК «НБТ», утвержденными Протоколом Правления №02-01-2016/13 от 10.05.2016г. анализ данных рисков проводится один раз в полгода.

7. 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, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов финансовых, материально-технических, кад-

ровых и организационных мер, которые должны обеспечить достижение стратегических целей Банка.

Заместитель Председателя Правления –
Директор департамента кредитования и
активных операций

Ч.К. Лопсан

Главный бухгалтер

М.М.Сат

17.05.2017г.