



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НАРОДНЫЙ БАНК ТУВЫ»

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

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

1.1. Общая информация о кредитной организации

Акционерное Общество «Народный банк Тувы» (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.

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».**

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.pbtrt.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 30.06.2017 г.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность на 01.07.2017 г. составлена в валюте Российской Федерации.

В промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 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 полугодие 2017 г.: www.pbrrt.ru.

По состоянию на 01.07.2017 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 01.07.2017 г. размер собственных средств (капитал) Банка составляет – 273 770 тыс. руб., из них уставный капитал – 186 603 тыс. руб.

По предписанию Банка России Банком произведена переоценка имущества банка, в связи, с чем произошло снижение размера собственных средств (капитал), по сравнению с началом года 01.01.2017 более чем на 20%. Банком принимаются меры по привлечению источников капитала и приведению его к нормативному значению.

За 1 полугодие 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 01.07.2017 г. и ее изменение за отчетный период приведены в таблицах 1 и 2.

Активы банка по банковской отчетности ф. 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» на 01.07.2017 г. сложились в сумме 576729 тыс.руб. и по сравнению с 01.01.2017 г. уменьшились на 402901 тыс.руб. (или на 41,1%).

Таблица 1

Структура и динамика активов банка

№ п/п	Наименование	Сумма, тыс. руб.		Структура, %		Прирост (+), снижение (-) по сравнению с 01.01.17 г.	
		01.07.17	01.01.17	01.07.17	01.01.17	тыс.руб.	%
1.	Денежные средства	7183	7047	1,2	0,7	136	1,9
2.	Средства в ЦБ РФ в том числе:	15471	11966	2,7	1,2	3505	29,3
2.1	Обязательные резервы	6755	4690	1,2	0,5	2065	44,0
3.	Средства в кредитных организациях	4913	2239	0,9	0,2	2674	119,4
4.	Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	331155	660655	57,4	67,4	-329500	-49,9
5.	Основные средства и нематериальные активы	206940	280313	35,9	28,6	-73373	-26,2
6.	Прочие	3584	9927	0,6	1,0	-6343	-63,9

7.	Требование по текущему налогу на прибыль	949	949	0,2	0,1	0	0
8.	Отложенный налоговый актив	6534	6534	1,1	0,7	0	0
Итого		576729	979630	100,0	100,0	-402901	-41,1

* в таблице приведены данные по банковской отчетности формы № 0409806

На 01.07.17 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 3505 тыс.руб. (или на 29,3%).

Средства в кредитных организациях (стр. 3) на 01.07.17 г. увеличилась по сравнению с началом отчетного года на 2674 тыс.руб. (или на 119,4%).

Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность (стр. 4) на 01.07.17 г. сложилась в сумме 331155 т.р. и по сравнению с 01.01.17 г. уменьшилась на 329500 тыс.руб. (или на 49,9 %.)

Основные средства и нематериальные активы (стр.5) по сравнению с 01.01.17 г. снизились на 26,2% или на 73373 тыс.руб.

Прочие активы (стр. 6) по состоянию на 01.07.17 г. составили в сумме 3584 тыс.руб. и по сравнению с 01.01.17 г. уменьшились на 6343тыс.руб. (или на 63,9%).

Таблица 2

Структура и динамика пассивов банка

№ п/п	Наименование	Сумма, тыс. руб.		Структура, %		Прирост (+), снижение (-) по сравнению с 01.01.16 г.	
		01.07.17	01.01.17	01.07.17	01.01.17	тыс. руб.	%
1.	Собственные ресурсы, в т.ч.:	280353	353197	48,6	36,1	-72844	-20,6
1.1.	Средства акционеров (участников)	186603	186603	32,4	19,0	0	0,0
1.2.	Переоценка основных средств уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	126984	183718	22,0	18,8	-56734	30,9
1.3.	Неиспользованная при- быль (убыток) за про- шлых лет)	-17124	-3664	-3,0	-0,4	-13460	367,4
1.4.	Неиспользованная при- быль (убыток) за отчет- ный период	-16110	-13460	-2,8	-1,4	-2650	19,7

2.	Привлеченные и заемные ресурсы	296376	626433	51,4	63,9	-330057	-52,7
2.1.	Средства клиентов в том числе:	254226	580286	44,1	59,2	-326060	-56,2
2.1.1	Вклады (средства) физических лиц, в т.ч. индивидуальных предпринимателей	153133	100670	26,6	10,3	52463	52,1
2.2.	Прочие обязательства	10514	7436	1,8	0,8	3078	41,4
2.3.	Отложенное налоговое обязательство	31636	38711	5,5	4,0	-7075	-18,3
2.4.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам	0	0	0	0	0	0
Итого пассивы		576729	979630	100,0	100,0	-402901	-41,1

В отчетном периоде в соответствии Предписанием Банка России Банком произведена переоценка имущества, в связи с чем произошло снижение собственных средств более чем на 20%.

На 01.07.17 г. удельный вес привлеченных и заемных средств (стр. 2) в пассивах банка составил 51,4% 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 330057 тыс.руб. (или на 52,7 %), в том числе средства клиентов (стр. 2.1.) уменьшились на 326060 тыс.руб. (или на 56,2%). Вклады (средства) физических лиц, в т.ч. индивидуальных предпринимателей (стр. 2.1.1.), уменьшились на 52463 тыс.руб. (или на 52,1 %).

Прочие обязательства (стр. 2.2.) на 01.07.17 г. увеличились по сравнению с 01.01.17 г. на 3078 тыс.руб.(или на 41,4%).

Таблица 3

Внебалансовые обязательства Банка

№ п/п	Наименование	01.07.17	01.01.17
1	Безотзывные обязательства кредитной организации	49	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 1 полугодие 2017 г. получен **убыток** (стр. 1.4 Таблицы 2) в размере 16110 тыс.руб. Основной причиной, оказавшей влияние на результат банка за 1 по-

лугодие 2017 г., увеличение операционных расходов, связанных с обеспечением деятельности банка, созданием резервов по активам (кредитам).

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.	
		01.07.17	01.07.16	тыс.руб.	%
1.	Чистый процентный доход	25285	19952	5333	26,7
1.1.	Процентный доход	29816	24348	5468	22,5
1.2.	Процентный расход	4531	4396	135	3,1
2.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	76	209	-133	-63,6
3.	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2	-261	263	-100,8
4.	Комиссионный доход	5146	6012	-866	-14,4
5.	Комиссионный расход	4001	559	3442	615,7
6.	Изменение резерва на возможные потери	-2952	-13013	10061	77,3
7.	Прочие операционные доходы	2266	1887	379	20,1
8.	Операционные расходы	39892	32410	7482	23,1
9.	Прибыль (убыток) до налогообложения	-14070	-18183	4113	-22,61
10.	Начисленные налоги	2040	843	1197	142,0
11.	Прибыль (убыток) после налогообложения	-16110	-19026	2916	-15,3

* в таблице приведены данные по банковской отчетности формы № 0409807

Общая сумма **процентных доходов** (стр. 1.1.) по итогам отчетного периода составила 29816 тыс.руб. и по сравнению с предыдущим отчетным периодом увеличились на 5468 т.р. (или на 22,5%).

Процентные расходы (стр. 1.2.) не претерпели значительных изменений и составили 4531 тыс.руб.

Изменение резерва на возможные потери (стр. 6) на 01.07.2017г. составили -2952 тыс.руб. На 01.07.16 г. изменение резерва на возможные потери составили 10061 тыс.руб.

Операционные расходы банка (стр. 8) по итогам на 01.07.2017 г. сложились в сумме 39892 тыс.руб. и по сравнению на 01.07.2016 г. увеличились на 7482 тыс.руб. (или на 23,1 %). Это расходы, связанные с обеспечением деятельности банка (организационно-управленческие расходы, расходы на содержание имущества, расходы на оплату труда и не использованные отпуска.)

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 01.07.2017г.
I.	Члены исполнительного органа	<i>Краткосрочные вознаграждения, всего в т.ч.:</i>	2731
1		Расходы на оплату труда, включая премии, компенсации, оплачиваемый ежегодный отпуск, оплачиваемый отпуск по болезни.	2731
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:			2731
I.	Иные работники осуществляющие функции принятия рисков	<i>Краткосрочные вознаграждения, всего в т.ч.:</i>	4014
1		Расходы на оплату труда, включая премии, компенсации, оплачиваемый ежегодный отпуск, оплачиваемый отпуск по болезни.	4014
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:			4014

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 апреля 2017 года минимальный норматив отношения величины собственных средств (капитала) к величине активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности собственных средств (капитала)») составлял 8%. 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	126984

2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	254226	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	126984
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	206940	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1059	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	847	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	1059
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	31636	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	847	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	331155	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, № 0409808*

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	17124	3664	13460	367,4
Нераспределенная прибыль	0	0	0	0
Базовый капитал	146786	163932	-17146	-10,5
Добавочный капитал	0	0	0	0
Основной капитал	146786	163932	-17146	-10,5
Прирост стоимости имуще- ства за счет переоценки	126984	183718	-56734	-30,9
Дополнительный капитал	126984	183718	-56734	-30,9
Собственные средства (Ка- питал)	273770	347650	-73880	-21,3

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

Таблица 8

Информация о расходах по созданию и о доходах по восстановлению резервов на возможные потери

Актив	Доходы от восстано- вления резервов на в/п	Расходы по формиро- ванию резервов на в/п	Влияние на капитал
По кредитам	27036	29978	-2942
По прочим активам, в том числе:	684	694	-10
<i>по средствам в кредитных органи- зациях</i>	<i>167</i>	<i>189</i>	<i>-22</i>
<i>по другим активам, в том числе требованиям, и прочим операциям, не приносящим процентный доход</i>	<i>517</i>	<i>505</i>	<i>12</i>
Итого по активам	27720	30672	-2952
По условным обязательствам кре- дитного характера	17070	17070	0

**в таблице приведены данные по банковской отчетности формы № 0409102*

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

Таблица 9

Наименование	На 01.07.2017	На 01.01.2017	Минимально допустимое значение, %
Достаточность базового капитала. Н1.1	45,1	44,5	4,5
Достаточность основного капитала. Н1.2	45,1	44,5	6,0
Достаточность собственных средств (капитала). Н1.0	56,5	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 01.07.2017г. рассчитаны в соответствии с редакцией Положения Банка России № 395-П, действующей по состоянию на 01.07.2017 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 01.07.2017 года значение составило – 56,5% 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 01.07.2017г. – 133,8%, 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 01.07.2017г. Н3 составил – 111,2%, 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 01.07.2017г. Н4 составил 16,0% 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 01.07.2017г. составил 5,6%, на 01.01.2017г. – 3,6%.

Значение норматива максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) на 01.07.2017г - 5,3% . и на 01.01.2017 г. – 0%.

Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1): на 01.07.2017г. – 0,4%, на 01.01.2017г. – 0,8%.

Норматив совокупной величины рисков по инсайдерам (Н10.1) по состоянию на 01.01.2017 г. составляет 2,1%, на 01.04.2017г. – 1,7%.

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 июля 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 10
(тыс.руб.)

Наименование показателя	На 01.01.2017	На 01.07.2017
Основной капитал	163932	146786
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	746831	450766
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	22,0	32,6

Анализ ликвидности банка, исходя из нормативов ликвидности по состоянию на 01.07.2017г.:

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 нор-

мативов Н2, Н3, Н4 требованиям Инструкции Банка России от 03.12.2012г. №139-И «Об обязательных нормативах банков».

По состоянию на 01.07.2017г. норматив Н2 (мгновенная ликвидность) составляет 133,8%. Динамика значений Н2 в течение 3-х месяцев свидетельствует о тенденции к колебанию норматива мгновенной ликвидности. По состоянию на 01.07.2017г. норматив увеличился на 7,94% по сравнению с данными на 01.04.2017г. 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 01.07.2017г. уменьшилось на 162 186 тыс.руб. или на -45,35%; показатель Овм (обязательства до востребования) уменьшился на 142 378 тыс.руб., или на -49,37% по сравнению с состоянием на начало квартала. Снижение показателя Лам связано со снижением высоколиквидных активов банка на 162 181 тыс.руб. или на -45,35%. Показатель Овм уменьшился за счет снижения денежных средств на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на 149 458 тыс.руб. или на -46,90%. Фактов нарушения минимально допустимого числового значения мгновенной ликвидности (Н2) во 2-м квартале 2017г. не установлено, норматив находится на достаточном уровне.

По состоянию на 01.07.2017г. норматив Н3 (текущая ликвидность) составляет 111,2%. Динамика значений Н3 в течение 3-х месяцев показывает тенденцию к увеличению норматива текущей ликвидности. По состоянию на 01.07.2017г. норматив увеличился на 5,03% по сравнению с данными на 01.04.2017г. Так по состоянию на 01.07.2017г. показатель Лат (ликвидные активы) уменьшился на 159 776 тыс.руб. или на -43,70%, а показатель Овт (обязательства до востребования и сроком до 30 дн.) уменьшился на 160 208 тыс.руб. или на -46,40% по сравнению с состоянием на 01.04.2017г. Уменьшение показателя Лат произошло за счет уменьшения показателей входящих в расчет норматива мгновенной ликвидности Лам, уменьшение показателя Овт произошло за счет уменьшения показателя Овм (уменьшение денежных средств по счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на 149 458 тыс.руб.), а также за счет уменьшения кода 8991 (обязательства сроком исполнения в ближайшие 30 кал.дней) на 10 707 тыс.руб. или на -59,6%. Фактов нарушения минимально допустимого числового значения текущей ликвидности (Н3) во 2-м квартале 2017г. не установлено, норматив находится на достаточном уровне.

По состоянию на 01.07.2017г. норматив Н4 (долгосрочная ликвидность) составляет 16%. Динамика значений Н4 в течение 3-х месяцев показывает тенденцию к колебанию норматива долгосрочной ликвидности. По состоянию на 01.07.2017г. норматив уменьшился на -22,27% по сравнению с данными на 01.05.2017г. 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 28 715 тыс.руб.

или на -36,14%; обязательства банка по кредитам, депозитам с оставшимся сроком погашения свыше 1 года (ОД) уменьшилось на 4 982 тыс.руб. или на -10,19%, собственные средства (капитал) банка (К) уменьшились на 64 005 тыс.руб. или на -18,95% по сравнению с состоянием на 01.05.2017г. По состоянию на 01.07.2017г. долгосрочная ликвидность банка находится на достаточном уровне. Фактов нарушения максимально допустимого числового значения долгосрочной ликвидности (Н4) во 2-м квартале 2017г. не установлено.

1.8 Сведения об обремененных и необремененных активах

Сведения об обремененных и необремененных активах

Таблица 11
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:			832214	
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности				
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				

3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности				
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			14689	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			342	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			129733	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			51240	
8	Основные средства			280526	
9	Прочие активы			355684	

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

1.9 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Таблица 12
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 не своевременно 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 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, 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:

- Кредитный риск - анализ кредитоспособности заемщика, диверсификация кредитного портфеля, обеспечение кредита, страхование залогов, создание резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, применение особого порядка принятия решения о совершении сделок, несущих повышенный кредитный риск, выработка условий досрочного взыскания суммы задолженности и прекращения действия обязательств, стресс-тестирование кредитного риска.

- Валютный риск - управление текущими валютными рисками, контроль за соблюдением лимитов ОВП.

- Процентный риск - анализ структуры процентных ресурсов в различных валютах в разрезе групп срочности для основных категорий финансовых инструментов (GAP – анализ), выявление разрывов по привлекаемым и размещаемым процентным ресурсам, расчет процентной маржи по различным группам срочности и валютам.

- Риск ликвидности - прогнозирование потоков денежных средств, расчет предупреждающих индикаторов, лимиты (максимальная величина разрыва ликвидности и другие лимиты, устанавливаемые Положением «По управлению риском потери ликвидности в АО БАНК «НБТ»), планирование мероприятий по восстановлению ликвидности на случай непредвиденного развития событий, стресс-тестирование состояния ликвидности.

- Операционный риск - разделение полномочий, регламентация деятельности, автоматизация банковских технологий, совершенствование системы внутреннего контроля.

- Правовой риск - стандартизация банковских операций, унификация нормативной базы Банка, проверка правоспособности контрагентов и полномочий их представителей, мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, использование системы лимитов по ключевым индикаторам правового риска.

- Риск потери деловой репутации Банка - соблюдение Банком нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов, норма делового оборота, деловой этики, принятие адекватных мер при возникновении жалоб и обращений клиентов, контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, использование системы лимитов по ключевым индикаторам репутационного риска.

Структура и достаточность капитала АО БАНК «НБТ»

Величина регулятивного капитала АО БАНК «НБТ» согласно требованиям Базеля III рассчитывается на основании Положения Банка России от 28.12.2012г. №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III).

В соответствии с п.5 Положения №395-П – отчетные данные Банка формируются на основе индивидуальной отчетности по форме 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) (Базель III).

Требования Базель III устанавливают три уровня капитала: базовый, основной и общий.

Структура капитала Банка:

Наименование показателя	Краткое наименование	Фактическое значение на 01.07.2017г. (тыс.руб.)	Фактическое значение на 01.04.2017г. (тыс.руб.)
Базовый капитал, итого	H1.1	146786	156246
Основной капитал, итого	H1.2	146786	156246
Собственные средства (капитал), итого	H1.0	273770	339964

Основными источниками базового капитала АО БАНК «НБТ» являются акционерный капитал, сформированный за счет обыкновенных акций 186 603 тыс.руб. Нематериальные активы 1 059 тыс.руб., сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, учитываемых при расчете налога на прибыль 5 227 тыс.руб., убытки предшествующих лет 17 124 тыс.руб., убыток текущего года 16 407 тыс.руб. уменьшают величину капитала.

На данный момент банк не располагает источниками добавочного капитала (бессрочными субординированными займами или бессрочными субординированными облигациями). Дополнительный капитал банка формируется за счет уставного капитала, сформированного за счет прироста стоимости имущества за счет переоценки 126 984 тыс.руб.

По состоянию на 01.07.2017г. собственные средства (капитал) банка составляет 273 770 тыс.руб., это на 26 230 тыс.руб. меньше размера, установленного Федеральным законом от 02.12.1990г. №395-1 «О банках и банковской деятельности» в сумме 300 000 тыс.руб.

Достаточность капитала Банка:

Инструкция Банка России от 03.12.2012г. №139-И «Об обязательных нормативах банков» устанавливает порядок расчета нормативов достаточности капитала банка согласно Базелю III. В Инструкции №139-И определены лимиты нормативов достаточности капитала банка:

- норматив достаточности базового капитала Н1.1 – минимально допустимое числовое значение – 4,5%;

- норматив достаточности основного капитала Н1.2 – минимально допустимое числовое значение – 5,5%;

- норматив достаточности общего капитала Н1.0 – минимально допустимое числовое значение – 8%.

Нормативы достаточности капитала Банка, рассчитанные согласно требованиям Положения №395-П, должны выполняться с запасом.

Коэффициенты достаточности капитала:

Наименование показателя	Краткое наименование	Нормативное значение	Фактическое значение на 01.07.2017г., (%)	Фактическое значение на 01.04.2017г., (%)
Норматив достаточности общего капитала	Н1.0	8,0%	56,52	58,52
Норматив достаточности базового капитала	Н1.1	4,5%	45,08	43,60
Норматив достаточности основного капитала	Н1.2	5,5%	45,08	43,60

В соответствии с Положением №395-П отчетные данные кредитных организаций – резидентов включаются в расчет достаточности капитала банка на основании индивидуальной отчетности 0409135 по форме «Информация по расчету обязательных экономических нормативов деятельности кредитной организации», составленной в соответствии с требованиями Указания №4212-У от 24.11.2016г. «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в ЦБ РФ».

Величина активов, взвешенных по уровню риска, включает кредитный, рыночный и операционный риски.

Порядок расчета активов Банка, взвешенных по уровню риска, установлен нормативными документами Банка России:

- общий порядок расчета активов, взвешенных по уровню риска, определен в Положении №395-П;

- порядок расчета кредитного риска определен в Инструкции №139-И;

- порядок расчета рыночного риска определен в Положении Банка России от 03.12.2005г. №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»;

- порядок расчета операционного риска определен в Положении Банка России от 03.11.2009г. №346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Активы банка, взвешенные по уровню риска:

Величина активов	Сумма (итого) на 01.07.2017г., (тыс.руб.)	Сумма (итого) на 01.04.2017г., (тыс.руб.)
Величина активов, взвешенных по уровню риска, для расчета показателя Н1.1	153520	171029
Величина активов, взвешенных по уровню риска, для расчета показателя Н1.2	153520	171029
Величина активов, взвешенных по уровню риска, для расчета показателя Н1.0	312250	393598

По состоянию на 01.07.2017г. норматив достаточности базового капитала Н1.1, норматив достаточности основного капитала Н1.2, и норматив достаточности общего капитала Н1.0 находятся на достаточном уровне, от минимально допустимого числового значения. Фактов нарушения нормативов достаточности капитала Банка, во 2-м квартале 2017г. не выявлено.

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

В целях определения уровня кредитного риска в Банке приняты ряд показателей, позволяющих оценить кредитные риски, расчетные значения которых сравниваются с нормативными критериями оценки, и на этой основе качественно и количественно определяется уровень совокупного кредитного риска Банка.

Минимизация риска (регулирование риска) - это принятие мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка. Этот процесс управления включает в себя: прогнозирование рисков, определение их вероятных размеров и последствий, разработку и реализацию мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ними потерь.

Для принятия эффективных управленческих решений нужно наиболее точно оценить и спрогнозировать уровень кредитного портфельного риска, так как при максимально возможном определении и прогнозировании уровня риска кредитного портфеля Банк может применить адекватные методы регулирования с целью минимизации такого риска, и соответственно повысить качество кредитного портфеля Банка.

Управление кредитным риском в банке осуществляется путем лимитирования величины ряда конкретных кредитных сделок и путем директивного управления. С этой целью в Банке действует система превентивной оценки кредитных рисков по связанным с Банком лицам и группе связанных заемщиков до момента принятия решений. Используется методика оценки уровня кредитного риска в целом по кредитному портфелю. Предоставление кредитов производится с учетом соблюдения экономических нормативов деятельности банка с целью ограниче-

ния кредитных рисков потенциальных убытков одного или группы связанных между собой заемщиков.

Оценка кредитного риска по кредитному портфелю в целом проводится: 1) при оценке уровня кредитного риска по итогам за отчетный период (за месяц).

Мониторинг кредитного риска осуществляется как в разрезе отдельного заемщика, так и в целом по кредитному портфелю Банка. Мониторинг кредитного риска в разрезе отдельного заемщика на постоянной основе осуществляют сотрудники Отдела кредитования и инвестиций в соответствии с внутренними Положениями Отдела кредитования и инвестиций. Мониторинг кредитного риска в целом по кредитному портфелю Банка проводит СОУР на основе профессионального суждения путем анализа показателей (индикаторов) кредитного риска.

Мониторинг кредитного риска проводится в целях оценки качества кредитного портфеля, предупреждения возможности повышения уровня кредитного риска, минимизации выявленных кредитных рисков. СОУР проводит анализ структуры кредитного портфеля, выявляя риск ухудшения качества кредитного портфеля, а также риск чрезмерной концентрации и диверсификации кредитного портфеля.

Регулярный мониторинг позволяет выявить значимые для Банка кредитные риски и своевременно адекватно воздействовать на них.

Отчет об уровне кредитного риска доводится до Правления Банка, в срок, не позднее 20-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным, с целью принятия управленческих решений по управлению и контролю за кредитным риском.

Ежеквартально СОУР формирует отчет «Мониторинг кредитного риска» предоставляет Правлению Банка, не позднее 20-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом.

Ежегодно СОУР формирует сводный отчет об уровне кредитного риска за отчетный год и предоставляет Правлению и Совету директоров Банка, не позднее 30-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным годом.

С целью оценки потенциального воздействия на финансовое состояние банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям (стресс-тест), Банком разработано стресс-тестирование кредитного риска.

Стресс-тестирование проводится не реже чем один раз в полгода на основе данных, предоставляемых подразделениями банка, и форм отчетности. Однако стресс-тестирование может проводиться дополнительно исходя из прогноза изменения внешних факторов или условий, характера и масштабов деятельности банка, которые могут оказать существенное влияние на уровень принимаемого им кредитного риска.

Результаты стресс-тестирования направляются на рассмотрение Правлению, Совету директоров банка в составе отчета об уровне кредитного риска один раз в полугодие, с целью

принятия управленческих решений по управлению и контролю за кредитным риском, в срок, не позднее 30-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным.

Стресс-тестирование проводится не менее чем по двум сценариям:

- 1-й сценарий - несущественное ухудшение расчетных показателей, в пределах 10%;
- 2-й - существенное ухудшение расчетных показателей, в пределах 30%.

Структура кредитного портфеля по видам экономической деятельности

Мониторинг подверженных кредитному риску активов, сегментированных по видам экономической деятельности показывает, что по состоянию на 01.07.2017г. основную долю кредитного портфеля составляют кредиты, задействованные в сфере сельского хозяйства, охоты и лесного хозяйства – 28,14%; в сфере торговли задействовано – 19,08% кредитных денег; строительство – 9,39%; обрабатывающие производства – 6,78%; прочие виды деятельности – 5,49%; операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг – 2,26%; добыча полезных ископаемых – 0,55%.

Отрасль	по состоянию на 01.04.2017 тыс.руб.	уд.вес	по состоянию на 01.07.2017 тыс.руб.	уд.вес	изм.к 01.04.17 (тыс.руб.)	изм.к 01.04.17 (%)
Физические лица	61857	31,84	51240	28,31	-10617	-17,16
Юридические лица и индивидуальные предприниматели, в т.ч.	132402	68,16	129733	71,69	-2669	-2,02
Добыча полезных ископаемых	1000	0,51	1000	0,55	0	0,00
Обрабатывающие производства	13925	7,17	12265	6,78	-1660	-11,92
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	52434	26,99	50932	28,14	-1502	-2,86
Строительство	11228	5,78	17000	9,39	5772	51,41
Транспорт и связь	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Торговля	45301	23,32	34522	19,08	-10779	-23,79
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	4625	2,38	4083	2,26	-542	-11,72
Прочие виды деятельности	3889	2,00	9931	5,49	6042	155,36
Итого:	194259	100,00	180973	100,00	-13286	-6,84

**в таблице приведены данные по банковской отчетности формы № 0409302*

По состоянию на 01.07.2017г. величина кредитов задействованных в сфере обрабатывающего производства составляет 12 265 тыс.руб., произошло уменьшение на 1 660 тыс.руб. или на -11,92% по сравнению с 01.04.2017г.

Величина кредитов задействованных в сфере сельского хозяйства, охоты и лесного хозяйства составляет 50 932 тыс.руб., по сравнению с началом отчетного квартала произошло

уменьшение на 1 502 тыс.руб. или на -2,86%; в сфере строительства произошло увеличение на 5 772 тыс.руб. или на 51,41%; величина кредитов задействованных в сфере торговли составляет 34 522 тыс.руб., снижение составило 10 779 тыс.руб. или -23,79%

Величина кредитов задействованных в сфере с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг уменьшились на 542 тыс.руб. или на -11,72% по сравнению с 01.04.2017г.; кредиты предоставленные по прочим видам деятельности увеличились на 6 042 тыс.руб. или на 155,36%.

Активы, индивидуально резервируемые:

По состоянию на 01.04.2017г.

Состав активов	Сумма требований, тыс.руб.	Категории качества				
		I	II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям	16761	13099	265			3397
Требования к юридическим лицам, за исключением кредитных организаций	96289	4406	51965	18813		21105
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего	42159	31453	1049	3214	94	6349
в том числе:	0					
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	-	-	-	-	-
ипотечные ссуды	2971	1938		1033	-	-
автокредиты	158	-	-	-	-	158
иные потребительские ссуды	38091	29321	1028	1867	94	5781
прочие активы	205	9		14		182
требования по получению процентных доходов	734	185	21	300	0	228
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	155209	48958	53279	22027	94	30851

По состоянию на 01.07.2017г.

Состав активов	Сумма требований, тыс.руб.	Категории качества				
		I	II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям	12985	9157	432		-	3396
Требования к юридическим лицам, за исключением кредитных организаций	90961	2901	44098	19292	12934	11736
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего	38097	24610	2842	2701	960	6984
в том числе:						
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	-	-	-	-	-	-
ипотечные ссуды	2931	1908	0	1023	-	-
автокредиты	158	-	-	-	-	158
иные потребительские ссуды	34282	22586	2803	1628	960	6305
прочие активы	168	6	-	6	-	156
требования по получению процентных	558	110	39	44	-	365

доходов						
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	142043	36668	47372	21993	13894	22116

* Данные из отчетной формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)».

По состоянию на 01.07.2017г. активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери составляют 142 043 тыс.руб., по сравнению с данными на 01.04.2017г. произошло уменьшение на 13 166 тыс.руб. или на -8,48%, из них: требования к кредитным организациям составляют 9,14%, в абсолютном значении величина требований составила 12 985 тыс.руб., произошло уменьшение на 3 776 тыс.руб. или на -22,53%; требования к юридическим лицам, за исключением кредитных организаций составляют 64,04%, величина требований составляет 90 961 тыс.руб., это на 5 328 тыс.руб. или на -5,53% меньше, чем на 01.04.2017г.; предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам составляют 26,82%, в абсолютных значениях величина требований составляет 38 097 тыс.руб., уменьшение произошло на 4 062 тыс.руб. или на -9,63%.

Качественный анализ структуры индивидуально резервируемых активов показывает, что по состоянию на 01.07.2017г. активы, классифицированные в I категорию качества, т.е. по которым отсутствует кредитный риск, составляют 25,81% от общей суммы активов, оцениваемых в целях создания резервов на в/п. По сравнению с состоянием на 01.04.2017г. величина активов классифицированных в 1-ю категорию качества уменьшилась на 12 290 тыс.руб. или на -25,10%.

Активы, классифицированные во 2-ю категорию качества составляют 33,35% от общей суммы активов, оцениваемых в целях создания резервов на в/п. Величина активов, в абсолютных значениях уменьшилась на 5 907 тыс.руб., или на -11,09% по сравнению с состоянием на начало квартала.

По состоянию на 01.07.2017г. удельный вес активов, по которым имеется значительный кредитный риск и классифицированных в 3-ю категорию качества, составляет 15,48%. По сравнению с началом квартала величина активов уменьшилась на 34 тыс.руб. или на -0,15%.

Доля активов с высоким риском, отнесенных к 4-ой категории качества, составила 9,78%. Величина активов, классифицированных в 4-ю категорию качества, в абсолютных значениях на 01.07.2017г. увеличилась на 13 800 тыс.руб.

Доля активов, имеющих признаки полного обесценения (безнадежные), составила 15,57%. Величина активов, классифицированных в 5-ю категорию качества, в абсолютных значениях, по состоянию на конец 2 квартала уменьшилась на 8 735 тыс.руб., рост составил -28,31%.

Резервы на возможные потери по индивидуально резервируемым активам

По состоянию на 01.04.2017г.

Состав активов	Сумма требований, тыс. руб.	Резерв на возможные потери, тыс.руб.						
		Расчет чётный	с учётом обеспечения	Фактически сформированный				
				Итого	II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям	16761	3410	2358	3410	13			3397
Требования к юридическим лицам, за исключением кредитных организаций	96289	29108	17610	17760	446	6215		11099
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего	42159	7349	6368	6714	10	770	50	5884
в том числе:	0							
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0							
ипотечные ссуды	2971	516		0				
автокредиты	158	158	158	158				158
иные потребительские ссуды	38091	6490	6025	6025	10	649	50	5316
прочие активы	205	185	185	185		3		182
требования по получению процентных доходов	734	x	x	346		118		228
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	155209	39867	26336	27884	469	6985	50	20380

По состоянию на 01.07.2017г.

Состав активов	Сумма требований, тыс. руб.	Резерв на возможные потери, тыс.руб.						
		расчет чётный	с учётом обеспечения	Фактически сформированный				
				Итого	II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям	12985	2357	2357	3417	21			3396
Требования к юридическим лицам, за исключением кредитных организаций	90961	26387	17302	17456	376	5183	6765	5132
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего	38097	7994	6915	7293	29	356		6908
в том числе:	0							
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	-							
ипотечные ссуды	2931	511						
автокредиты	158	158	158	158				158
иные потребительские ссуды	34282	7168	6600	6600	29	342		6229
прочие активы	168	157	157	157		1		156
требования по получению процентных доходов	558	x	x	378		13		365
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	142043	36738	26574	28166	426	5539	6765	15436

По состоянию на 01.07.2017г. фактически сформированный резерв на возможные потери по индивидуально резервируемым активам составляет 28 166 тыс.руб., это на 282 тыс.руб. больше, чем на начало 2-го квартала 2017г. Основную долю сформированного резерва составляют активы, классифицированные в 5-ю категорию качества, они составляют 54,80% от общей суммы фактически сформированных резервов. Активы, классифицированные в 4-ю категорию качества составляют 24,02%, сформированные резервы, по активам классифицированные в 3-ю категорию качества составляют 19,67%, классифицированные во 2-ю категорию составляют 1,51%.

Подверженные кредитному риску активы, резервируемые на портфельной основе

Активы	По состоянию на 01.04.2017г.		По состоянию на 01.07.2017г.	
	Сумма, требований, тыс.руб.	Сформированный резерв на в/п, тыс.руб.	Сумма, требований, тыс.руб.	Сформированный резерв на в/п, тыс.руб.
Задолженность по ссудам физических лиц, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего в т.ч.:	20637	5089	13869	3847
зadолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенным по категориям качества:				
портфели ссуд I категории качества		x		x
портфели ссуд II категории качества	1183	24	10102	299
портфели ссуд III категории качества	14998	638	61	5
портфели ссуд IV категории качества			78	20
портфели ссуд V категории качества	4456	4427	3628	3523
зadолженность по однородным требованиям физических лиц, сгруппированным в портфели, распределенным по категориям качества:	239	118	123	60
портфели требований I категории качества				
портфели требований II категории качества	4		57	2
портфели требований III категории качества	123	6	1	
портфели требований IV категории качества			2	1
портфели требований V категории качества	112	112	63	57
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества:	40053	541	40467	440
портфели ссуд II категории качества	39767	398	40467	440
портфели ссуд III категории качества				
портфели ссуд IV категории качества	286	143		
портфели ссуд V категории качества				
Задолженность по однородным требованиям субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированных в	178	86	195	92

портфели, всего, из них:				
портфели требований I категории качества				
портфели требований II категории качества	91	1	104	1
портфели требований III категории качества				
портфели требований IV категории качества	5	3		
портфели требований V категории качества	82	82	91	91

Задолженность по ссудам физических лиц, сгруппированным в портфели однородных ссуд, по состоянию на 01.07.2017г. составляет 13 869 тыс.руб., это на 6 768 тыс.руб. меньше по сравнению с состоянием на 01.04.2017г., сформированный резерв на возможные потери составляет 3 847 тыс.руб., уменьшение резерва произошло на 1 242 тыс.руб. или на -24,41%.

По состоянию на 01.07.2017г. основную часть задолженности по ссудам физических лиц, сгруппированным в ПОС, составляют кредиты отнесенные во 2-ю категорию качества 72,84%; удельный вес ссуд отнесенных к 5 категории качества составляет 26,16%; ссуды 4-й категории качества составляют 0,56%, удельный вес ссуд отнесенных к 2 категории качества составляет 0,44%.

Задолженность по однородным требованиям физических лиц, сгруппированным в портфели по состоянию на 01.07.2017г. составляет 123 тыс.руб., по сравнению с 01.04.2017г. произошло снижение на 116 тыс.руб. или на -48,54%; сформированный резерв на возможные потери составляет 60 тыс.руб., уменьшение произошло на 58 тыс.руб. или на -49,15%.

Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд, по состоянию на 01.07.2017г. составляет 40 467 тыс.руб., это на 414 тыс.руб. больше, чем на начало квартала (01.04.2017г.) или на 1,03%. Сформированный резерв на в/п составляет 440 тыс.руб., произошло снижение на 101 тыс.руб. или на -18,67%.

Все ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в ПОС, составляют кредиты отнесенные ко 2-ой категории качества ссуды 100%.

Задолженность по однородным требованиям субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в ПОС, по состоянию на 01.07.2017г. составляет 195 тыс.руб., это на 17 тыс.руб. больше, чем на 01.04.2017г.; сформированный резерв на возможные потери составляет 92 тыс.руб., увеличение составило 6 тыс.руб. или 6,98%.

Просроченные ссуды, резервируемые на индивидуальной основе

По состоянию на 01.04.2017г.

Состав активов	Сумма, требова-	Просроченная задолженность, тыс.руб.
-----------------------	------------------------	---

	ний, тыс.руб.	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Требования к кредитным организациям	16761				342
Требования к юридическим лицам, за исключением кредитных организаций	96289	30	244		8802
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего	42159	98	0	24	7615
в том числе:	0				
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0				
ипотечные ссуды	2971				
автокредиты	158				158
иные потребительские ссуды	38091	80		13	6894
прочие активы	205				51
требования по получению процентных доходов	734	18		11	512
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	155209	128	244	24	16759

По состоянию на 01.07.2017г.

Состав активов	Сумма, требований, тыс.руб.	Просроченная задолженность, тыс.руб.			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Требования к кредитным организациям	12985				342
Требования к юридическим лицам, за исключением кредитных организаций	90961	684	134	995	4370
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего	38097	18	176	160	7177
в том числе:	0				
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	-	-	-	-	-
ипотечные ссуды	2931	-	-	-	-
автокредиты	158	-	-	-	158
иные потребительские ссуды	34282	7	161	160	6597
прочие активы	168		6		38
требования по получению процентных доходов	558	11	9		384
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	142043	702	310	1155	11889

По состоянию на 01.07.2017г. просроченные ссуды, резервируемые на индивидуальной основе составляют 14 056 тыс.руб., по сравнению с состоянием на 01.04.2017г. произошло уменьшение на 3 099 тыс.руб. или на -18,06%.

Наибольший удельный вес просроченных ссуд приходится «свыше 180 дней» 8,37% от общей суммы активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, в абсолютном значении величина просроченной задолженности свыше 180 дней составляет 11 889 тыс.руб., по сравнению с данными на начало квартала произошло уменьшение на 4 870 тыс.руб. или на -29,06%.

Удельный вес просроченных ссуд «до 30 дней» составляет 0,49% от общей суммы активов или 702 тыс.руб., по сравнению с началом квартала произошло увеличение на 574 тыс.руб. или на 448,44%.

Удельный вес просроченных ссуд «от 31 до 90 дней» составляет 0,22% от активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери. По состоянию на конец 2-го квартала 2017г. произошло увеличение на 66 тыс.руб. или на 27,05%, по сравнению с состоянием на 01.04.2017г.

Доля просроченных ссуд «от 91 до 180 дней» составляет 0,81%, произошло увеличение просроченной задолженности по данному сроку на 1 131 тыс.руб. по сравнению с 01.04.2017г.

Просроченные ссуды, резервируемые на портфельной основе

По состоянию на 01.04.2017г.

	Сумма требований, тыс.руб.	Сформированный резерв на возможные потери, тыс.руб.
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего:	40053	541
портфели ссуд без просроченных платежей	39767	398
ПОС с просроченными платежами от 1 до 30 дней	0	0
ПОС с просроченными платежами от 31 до 90 дней	0	0
ПОС с просроченными платежами от 91 до 180 дней	286	143
ПОС с просроченными платежами от 181 до 360 дней	0	0
ПОС с просроченными платежами свыше 360 дней	0	0
Задолженность по ссудам физических лиц, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего:	20637	5089
портфели ссуд без просроченных платежей	15899	605
ПОС с просроченными платежами от 1 до 30 дней	0	0
ПОС с просроченными платежами от 31 до 90 дней	282	56
ПОС с просроченными платежами от 91 до 180 дней	0	0
ПОС с просроченными платежами от 181 до 360 дней	190	162
ПОС с просроченными платежами свыше 360 дней	4266	4266

По состоянию на 01.07.2017г.

	Сумма требований, тыс.руб.	Сформированный резерв на возможные потери, тыс.руб.
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего:	40467	440
портфели ссуд без просроченных платежей	38717	387
ПОС с просроченными платежами от 1 до 30 дней	1750	53
ПОС с просроченными платежами от 31 до 90 дней	0	0

ПОС с просроченными платежами от 91 до 180 дней	0	0
ПОС с просроченными платежами от 181 до 360 дней	0	0
ПОС с просроченными платежами свыше 360 дней	0	0
Задолженность по судам физических лиц, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего:	13869	3847
портфели ссуд без просроченных платежей	10102	299
ПОС с просроченными платежами от 1 до 30 дней	61	5
ПОС с просроченными платежами от 31 до 90 дней	78	20
ПОС с просроченными платежами от 91 до 180 дней	208	125
ПОС с просроченными платежами от 181 до 360 дней	140	118
ПОС с просроченными платежами свыше 360 дней	3280	3280

* Данные из отчетной формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)».

По состоянию на 01.07.2017г. размер просроченной задолженности ссуд резервируемых на портфельной основе по сроку «до 30 календарных дней» составляет 1 811 тыс.руб., произошло увеличение на 100%, по сравнению с состоянием на 01.04.2017г.

Размер просроченной задолженности по сроку «от 31 до 90 дней» по состоянию на 01.07.2017г. составляет 78 тыс.руб., произошло уменьшение на 204 тыс.руб. или на -72,34% по сравнению с состоянием на начала квартала; по сроку «от 91 до 180 дней» просроченная задолженность составляет 208 тыс.руб., уменьшение произошло на 78 тыс.руб. или на -27,27%; по сроку «от 181 до 360 дней» просроченная задолженность составляет 140 тыс.руб., уменьшение составило 50 тыс.руб. или -26,32%; просроченная задолженность «свыше 360 дней» составляет 3 280 тыс.руб., по сравнению с состоянием на начало 2-го квартала 2017г. произошло уменьшение на 986 тыс.руб. или на -23,11%.

Распределение кредитного портфеля в зависимости от сроков, оставшихся до полного погашения

Величина кредитного портфеля Банка по состоянию на 01.07.2017г. составляет 180 973 тыс. руб. (в т.ч. просроченная задолженность 16 467 тыс.руб.) по сравнению с состоянием на 01.04.2017г. произошло уменьшение кредитного портфеля на 13 286 тыс.руб. или на -6,84%.

Кредиты	По состоянию		уд.вес, %	изм., тыс.руб.	изм., %
	на 01.04.2017г.	на 01.07.2017г.			
До востребования и менее 1 месяца	2536	121	0,07	-2415	-95,23
От 1 до 6 месяцев	19779	25252	13,95	5473	27,67
От 6 до 12 месяцев	14199	38372	21,20	24173	170,24
От 1 года до 3 лет	128707	92835	51,30	-35872	-27,87
Более 3 лет	7971	7926	4,38	-45	-0,56
С неопределенным сроком / просроченные	21067	16467	9,10	-4600	-21,84
Итого:	194259	180973	100	-13286	-6,84

По состоянию на 01.07.2017г. основную часть кредитного портфеля, т.е. 51,30% занимают ссуды срок оставшийся до полного погашения, которых составляет «от 1 года до 3-х лет». По сравнению с началом 2-го квартала 2017г. произошло уменьшение на 35 872 тыс.руб. или на -27,87%.

Удельный вес просроченных ссуд в кредитном портфеле составляет 9,10%. По сравнению с началом отчетного периода наблюдается уменьшение размера просроченной задолженности на 4 600 тыс.руб. или на -21,84%.

Удельный вес ссуд «от 1 до 6 месяцев» в кредитном портфеле составляет 13,95%. По состоянию на конец 2-го квартала 2017г. размер краткосрочных кредитов увеличился на 5 473 тыс.руб. или на 27,67%, по сравнению с состоянием на 01.04.2017г.

Ссуды срок оставшийся до полного погашения которых «от 6 месяцев до 12 месяцев» составляют 21,20% кредитного портфеля, увеличение произошло на 24 173 тыс.руб. или на 170,24% по сравнению с данными на начало квартала.

Удельный вес ссуд со сроком «более 3-х лет» составляет 4,38% кредитного портфеля банка. По состоянию на конец 2-го квартала 2017г. произошло уменьшение на 45 тыс.руб. или на -0,56%, по сравнению с состоянием на 01.04.2017г.

Доля ссуд со сроком оставшимся до полного погашения «до востребования и менее 1 месяца» составляет 0,07% кредитного портфеля банка, произошло уменьшение на 2 415 тыс.руб. или на -95,23%.

Реструктурированные ссуды

По состоянию на 01.07.2017 года объем реструктурированных ссуд классифицированных в соответствии с п.3.10 Положения Банка России №254-П составляет 4 290 тыс.руб., на 01.04.2017 года объем реструктурированных ссуд составляет 201 тыс.руб., произошло увеличение реструктурированных ссуд на 4 089 тыс.руб.

Уровень концентрации кредитного риска

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 01.07.2017г. значения Н6 не превышает установленное предельно допустимое числовое значение в соответствии с Инструкцией ЦБР от 03.12.12г. №139-И. По состоянию на 01.07.2017г. норматив на одного заемщика или группу связанных

заемщиков (Н6) находится на достаточном уровне, фактов нарушения максимально допустимого числового значения норматива за 2-й квартал 2017г. не установлено.

Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7) по состоянию на 01.07.2017г. составляет 5,34%, норматив находится на достаточном уровне, фактов нарушения максимально допустимого числового значения норматива за 2-й квартал не установлено.

Нормативы	Предельное значение, установленное Инструкцией Банка России №139-И	Значение норматива на отчетную дату, %	
		на 01.07.2017г.	на 01.04.2017г.
Н6 (максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков)	max 25%	5,34	4,74
Н7 (максимальный размер крупных кредитных рисков)	max 800%	5,34	0

Сведения о подверженности банка риску концентрации (рыночному, кредитному), заключенному в принятом обеспечении, о размере требований, обеспеченных в соответствии с пунктами 2.3 и 2.6 Инструкции Банка России №139-И, после применения установленных данными пунктами дисконтов, в разрезе видов активов, приведенных в подразделе 2.1 раздела 2 отчета об уровне достаточности капитала;

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		542544	509939	312249	443120	412627	400629
1.1	Активы с коэффициентом риска $<1 > 0$ процентов, всего, из них:		197690	197690	0	11998	11998	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		197690	197690	0	11998	11998	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования,		0	0	0	0	0	0

	обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России							
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных		0	0	0	0	0	0

	в иностранной валюте							
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		344854	312249	312249	431122	400629	400629
1.4.1	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов		3333	3333	3333	3375	3375	3375
1.4.2	Недвижимое имущество по остаточной стоимости (балансовая стоимость за вычетом резерва)		49439	49439	49439	55525	55525	55525
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга		0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		61443	57838	84781	68071	67497	103236

2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		3333	1484	1632	3375	3135	3449
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		8671	6915	8990	9116	8782	11417
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		49439	49439	74159	55580	55580	88370
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		49	49	10	35	35	7
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		0	0	0	0	0	0
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		49	49	10	35	35	7
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	X	0	0	X	0

Банк не использует активы в качестве обеспечения по операциям Банка России, не выявлялись активы доступные для предоставления в качестве обеспечения, а также активы, возможность использования которых в качестве обеспечения ограничена.

Банк не получал разрешение Банка России на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов в целях расчета нормативов достаточности капитала.

У Банка нет кредитного риска по ПФИ.

Анализ обеспечения по состоянию на 01.07.2017 г.

Банк использует обеспечение с целью снижения кредитного риска.

В соответствии с Положением ЦБР от 26.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» в Банке обеспечение относится к I и II категориям качества.

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения принятого в Банк по состоянию на 01.07.2017г.

(тыс.руб.)

Обеспечение	Юридические лица	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого
Ценные бумаги	0	0	0	0
Полученные гарантии и поручительства	57340	133154	13107	203601
Недвижимость	25703	166439	44080	236222
Транспортные средства	34928	23097	12879	70904
Товары в обороте	100	0	0	100
Прочее имущество	0	36750	0	36750
Итого	118071	359440	70066	547577

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения принятого в Банк в уменьшение расчетного резерва по состоянию на 01.07.2017г.

(тыс.руб.)

Обеспечение	Юридические лица	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого
Ценные бумаги	0	0	0	0
Полученные гарантии и поручительства	0	0	0	0
Недвижимость	11463	68259	5084	84806
Транспортные средства	5173	0	0	5173
Товары в обороте	0	0	0	0
Прочее имущество	0	0	0	0
Итого	16636	68259	5084	89979

В банке действует положение «Об обеспечении». В соответствии с положением справедливая стоимость имущества определяется на основании рыночной стоимости с использованием коэффициента. Коэффициент применяется для снижения возможных (предполагаемых) рисков при реализации предмета залога. К рискам, возникающим при реализации предмета залога, относятся:

- возможное снижение спроса на данный вид залога, снижение цены;
- износ предмета залога;
- расходы связанные с реализацией обеспечения (например затраты на проведение оценки залогового имущества, предпродажная подготовка, расчеты с комиссионером и т.п.).

Для снижения рисков банком определены следующие коэффициенты:

Предмет залога	Характеристика	Коэффициент (%)
Недвижимое имущество	Нежилое помещение	70
	Квартира, жилой дом	80
	Дача, гараж, прочие	60
Движимое имущество (высокой ликвидности)	Оборудование	50
	Автомашины / автотехника отечественные сроком эксплуатации до 1 года включительно	80
	Автомашины / автотехника отечественные сроком эксплуатации от 1 года до 3-х лет включительно	70
	Автомашины / автотехника отечественные сроком эксплуатации от 3-х до 7 лет включительно	60
	Автомашины отечественные / автотехника сроком эксплуатации от 7 лет и выше	40
	Автомашины / автотехника импортные сроком эксплуатации от 1 года до 3-х лет включительно	90
	Автомашины / автотехника импортные сроком эксплуатации от 3-х до 7 лет включительно	80
	Автомашины / автотехника импортные сроком эксплуатации от 7 лет и выше	60
Товары в обороте	Высокой ликвидности (вино-водочная продукция, строительные материалы)	70
	Средней ликвидности (мебель, бытовая техника, оргтехника, запасные части автомобилей, отделочные материалы, сантехника)	60
	Низкой ликвидности/ скоропортящиеся (одежда, обувь, продукты питания, лекарственные средства, ковровые изделия)	40
Ликвидные ценные бумаги (векселя, облигации, акции, котируемые организаторами торговли на рынке ценных бумаг)	Рыночная котировка которых стабильна (понижение составляет менее 20%) в течении предыдущих 6-и месяцев.	0
Ликвидные ценные бумаги (векселя, облигации, акции, котируемые организаторами торговли на рынке ценных бумаг)	Рыночная котировка которых нестабильна (понижение составляет 20% и более) в течении предыдущих 6-и месяцев.	50
Ценные бумаги (векселя, облигации, акции не котируемые организаторами торговли на рынке ценных бу-	Номинальная цена бумаги	50

маг)		
------	--	--

Справедливая стоимость имущества, рассчитанная как рыночная стоимость, взвешенная на коэффициент, применяется при заключении договора залога.

Положение определяет подходы оценки с помощью которых может производиться оценка стоимости объектов:

1) **сравнительный подход** - совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на сравнении объекта оценки с объектами - аналогами, в отношении которых имеется информация о ценах.

При анализе результатов оценки следует обратить внимание на то, что данные результаты должны соответствовать диапазону цен на аналогичные объекты в регионе. При проверке удобнее оперировать стоимостью не всего объекта, а единицы сравнения, например, со стоимостью квадратного метра общей или полезной площади для доходной недвижимости, посадочного места для ресторанов либо места парковки для гаражей или автостоянок и т.п. При этом следует рассматривать объекты, сопоставимые по основным характеристикам с оцениваемым и принадлежащие к тому же сегменту рынка.

Информацию о ценах на недвижимость можно получить из следующих источников:

- консультаций с риэлтерскими фирмами;
- региональных изданий о недвижимости и средств массовой информации;
- аукционов и открытых торгов;
- Internet;
- другие источники информации, являющиеся общедоступными.

В среднем цены предложения могут отличаться от реальных цен продажи на 10–30% в большую сторону.

2) **Затратный** - совокупность методов оценки, в которых стоимость объекта равна сумме стоимости земельного участка и стоимости воспроизводства (замещения) всех улучшений, за вычетом накопленного износа, и стоимости обязательств, то есть стоимость объекта оценки зависит от стоимости создания аналогичного объекта. Данный подход применяется для оценки отдельно стоящих зданий, домовладений, предприятий

Затратный подход основан на принципе замещения, согласно которому предполагается, что разумный покупатель не заплатит за объект недвижимости больше, чем стоимость строительства объекта, аналогичного по своей полезности оцениваемому объекту.

3) **Доходный** - метод основан на том, что стоимость недвижимости, в которую вложен капитал, должна соответствовать текущей оценке качества и количества дохода, который эта недвижимость способна принести.

Капитализация дохода - это процесс, определяющий взаимосвязь будущего дохода и текущей стоимости объекта.

Базовая формула доходного подхода:

$$C = \frac{ЧД}{K} \quad \text{или} \quad V = \frac{I}{R}, \text{ где}$$

C (V) - стоимость недвижимости;

ЧД (I) - ожидаемый доход от оцениваемой недвижимости. Под доходом обычно подразумевается чистый операционный доход, который способна приносить недвижимость за период;

K (R) - норма дохода или прибыли - это коэффициент или ставка капитализации.

Коэффициент капитализации - норма дохода, отражающая взаимосвязь между доходом и стоимостью объекта оценки.

Ставка капитализации - это отношение рыночной стоимости имущества к приносимому им чистому доходу.

Выбор того или иного подхода определяется самостоятельно сотрудниками Банка в зависимости от вида обеспечения и степени развитости рынка (допускается использование только одного из вышеуказанных подходов).

Для определения рыночной стоимости превалирующим подходом считается Сравнительный подход. Прочие подходы считаются вспомогательными

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, определяется Банком на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал.

В соответствии с положением «Об обеспечении» в банке так же приняты:

- 1) порядок последующей оценки залога;
- 2) порядок определения степени риска обеспечения;
- 3) порядок действий при замене залога;
- 4) порядок обращения взыскания на заложенное имущество.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиями действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Целью управления операционным риском является обеспечение полного, своевременного и эффективного достижения стратегических задач, поставленных перед Банком в соответствии

с характером и масштабом его деятельности, обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Основными задачами создания системы управления операционным риском являются:

- выявление, оценка и анализ возникающих операционных рисков;
- минимизация операционных рисков, в том числе путем внедрения стандартизованных процедур и максимальной автоматизации банковских процессов;
- повышение эффективности банковских процессов.

Операционный риск определяется как риск прямых или косвенных потерь, вызванных ошибками или несовершенством процессов, систем в банке, ошибками или недостаточной квалификацией персонала банка или неблагоприятными внешними событиями нефинансовой природы (например, мошенничество или стихийное бедствие). Оценка операционного риска производится ежеквартально СОУР. Основной причиной возникновения риска является риск персонала. Каждое структурное подразделение банка имеет четко установленные ограничения полномочий и ответственности, а в тех случаях, когда функции пересекаются, или в случаях проведения сделок, имеющих высокий риск, работает механизм принятия коллегиальных решений. Ключевым подходом к минимизации операционных рисков является совершенствование банковских процессов и технологий.

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

Основным методом минимизации операционного риска является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание уделяется на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Первичная оценка уровня операционного риска производится начальниками структурных подразделений на основании выявленных факторов риска. Выявленные факторы операционного риска отражают в оценочную таблицу, классифицируя их в зависимости от степени значимости по пятибалльной шкале.

Все оценочные таблицы и отчеты аккумулируются в отдельную аналитическую базу данных об операционных рисках. В отчеты и оценочные таблицы включаются сведения о размере убытков от операционных рисков в том случае, если они могут быть выражены в денежных единицах.

СОУР оценивает адекватность присваиваемых баллов и ежеквартально на основе анализа индикаторов риска выявляет основные направления концентрации операционного риска в разрезе направлений деятельности отделов Банка. Информация доводится до Председателя Правления Банка, Правления Банка, Главного бухгалтера, Службы внутреннего аудита, в срок не позднее 20-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом.

Ежегодно, начальник СОУР, основываясь на аналитической базе данных по операционным рискам, составляет сводную таблицу о понесенных Банком операционных убытках за год в разрезе направлений деятельности, причин их возникновения и формы проявления с указанием размеров потерь в денежном выражении в том случае, если они могут быть выражены в денежных единицах. Информация доводится до Председателя Правления Банка, Правления Банка, Совета директоров Банка, Главного бухгалтера, не позднее 30-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным годом.

Для количественного измерения величины операционного риска в целом по Банку на отчетную дату используется стандартизованный метод расчета капитала под операционный риск, рекомендованный Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель II).

Основой для применения стандартизованного метода является разделение деятельности Банка на 8 направлений деятельности.

По каждому направлению деятельности Банка нарастающим итогом определяется валовый доход, который представляет собой показатель, отражающий масштаб производственных операций и таким образом – вероятный масштаб подверженности Банка операционному риску по каждому из направлений деятельности.

Для расчета валового дохода используются доходы, получение которых признается Банком определенным, т.е. признанные доходы, согласно действующей Учетной политики Банка.

Распределение доходов по символам проводится с использованием «Отчета о финансовых результатах кредитной организации» - форма №0409102.

Величина операционного риска по каждому направлению деятельности рассчитывается путем умножения валового дохода по данному направлению деятельности на соответствующий коэффициент β (бета-коэффициент). β -коэффициент показывает отношение прошлых показателей убытков от операционного риска к суммарному объему валового дохода по этому направлению деятельности.

Уровень операционного риска считается удовлетворительным, если рассчитанное значение норматива $N1_{OP}$ превышает минимально допустимое числовое значение норматива $N1$, установленное Инструкцией.

Начальник СОУР ежеквартально формирует отчет об уровне операционного риска Банка и доводит информацию до Председателя Правления Банка, Правления Банка, Главного бухгалтера Банка, не позднее 20-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом.

Размер операционного риска, рассчитанный согласно Положения № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска»:

(тыс.руб.)

	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	Операционный риск, все, в том числе:	6984	6984
1.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том, числе:	46563	46563
1.1.1	чистые процентные доходы	34182	34182
1.1.2	чистые непроцентные доходы	12381	12381
1.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь/убытков вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов.

Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынков. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

Расчет величины валютного риска проводится и принимается в расчет размера рыночных рисков в случае, когда по состоянию на дату расчета размера рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах, рассчитываемой в соответствии с Инструкцией Банка России № 178-И от 28.12.2016г., и величины собственных средств (капитала) Банка будет равно или превысит 2 процента.

По состоянию на 01.07.2017 г. размер ОВП в иностранных валютах составляет 639,3 тыс.руб. Размер собственных средств (капитала) составляет 273770 тыс.руб. Отношение размера ОВП к капиталу составляет 0,2%, соответственно расчет величины рыночного риска не проводится.

Банком за отчетный период не проводились операции с ценными бумагами на рынке ценных бумаг, и не имеет в наличии ценных бумаг. В связи с чем фондовый риск у Банка отсутствует.

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и одновременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Целью управления ликвидностью является обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов.

Управление ликвидностью осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня ликвидности;
- определения потребности Банка в ликвидных средствах;
- постоянного контроля за состоянием ликвидности;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков риска ликвидности;
- создания системы управления ликвидностью на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения ликвидности критически значительных для Банка размеров (минимизацию).

Подразделением, ответственным за состояние ликвидности Банка, является Комитет по управлению ликвидностью (далее - КУЛ), который является постоянно действующим органом Банка и формируется решением Правления банка.

Подразделением, ответственным за оценку риска потери ликвидности Банка, является СОУР.

СОУР ежедневно проводит краткий анализ мгновенной, текущей ликвидности и составляет прогноз ликвидности на текущий операционный день;

Ежемесячно подготавливает «Анализ состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности и соответствия краткосрочного прогноза ликвидности с текущим состоянием ликвидности».

С целью управления риском потери ликвидности в Банке установлены предельные значения коэффициентов избытка/дефицита ликвидности.

Ежеквартально по результатам расчета анализируются требования (обязательства), повлиявшие на образование избытка/дефицита ликвидности. Анализируется структура привлеченных средств Банка с точки зрения чувствительности к ситуации на денежном рынке.

Совету Директоров банка анализ состояния ликвидности предоставляется ежеквартально, не позднее 30-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом.

Стресс-тестирование проводится не реже чем один раз в полгода на основе данных, предоставляемых подразделениями банка, и форм отчетности. Однако стресс-тестирование может проводиться дополнительно исходя из прогноза изменения внешних факторов или условий, характера и масштабов деятельности банка, которые могут оказать существенное влияние на уровень принимаемого им риска ликвидности.

Стресс-тестирование производится на основе группы показателей оценки ликвидности и

на основе ГЭП-анализа.

Стресс-тестирование проводится не менее чем по двум сценариям:

- 1-й сценарий - незначительное ухудшение расчетных показателей, в пределах 10%;
- 2-й - существенное ухудшение расчетных показателей, в пределах 30%.

Банком разработан План действий АО БАНК «НБТ» в случае возникновения кризиса ликвидности, который определяет необходимые действия и процедуры, которым Банк должен следовать в случае существенного ухудшения ликвидности по следующим причинам: 1) ухудшение финансового состояния самого Банка; 2) нехватка ликвидных ресурсов в финансовой системе в целом.

Данный «План действий» предполагает, что ухудшение ликвидности происходит в несколько стадий: предкризисное состояние; кризис; углубленный кризис; неизбежность дефолта.

Выполнение нормативов ликвидности:

Нормативы ликвидности	Предельное значение, установленное Инструкцией Банка России №139-И	Значение норматива на отчетную дату, %	
		на 01.07.2017г.	на 01.04.2017г.
Н2 (мгновенная ликвидность)	min 15%	133,8	124,0
Н3 (текущая ликвидность)	min 50%	111,2	105,9
Н4 (долгосрочная ликвидность)	max 120%	16,0	21,5

Анализ активов и пассивов по срокам востребования и погашения*

1) по состоянию на 01.07.2017г.

Наименование показателя	до 30 дней (до 1 месяца)	от 31 до 90 дней (от 1 до 3 месяцев)	от 91 до 180 дней (от 3 до 6 месяцев)	от 181 дня до 1 года (от 6 до 12 месяцев)	свыше 1 года
	6	7	8	10	11
АКТИВЫ					
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	12 096	12 096	12 096	12 096	12 096
1.1. II категории качества	410	410	410	410	410
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	178 157	193 917	206 980	256 391	301 382
3.1. II категории качества	124	10 711	19 704	62 191	96 407
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
4.1. II категории качества					

5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
5.1. II категории качества					
6. Прочие активы, всего, в том числе:	10343	12178	12178	12178	12178
6.1. II категории качества	0	116	116	116	116
7. Итого ликвидных активов	200 596	218 191	231 254	280 665	325 656
ПАССИВЫ					
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	171 834	190 562	199 222	211 693	255 728
9.1. вклады физ.лиц	2 604	21 329	29 989	42 460	86 495
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	5 854	9 011	9 011	9 011	9 011
12. Итого обязательств	177 688	199 573	208 233	220 704	264 739
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	49	49	49	49	49
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ					
14. Избыток (дефицит) ликвидности	22 859	18 569	22 972	59 912	60 868
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	12,9	9,3	11,0	27,1	23,0

* Данные из отчетной формы 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения».

2) по состоянию на 01.04.2017г.

Наименование показателя	до 30 дней (до 1 месяца)	от 31 до 90 дней (от 1 до 3 месяцев)	от 91 до 180 дней (от 3 до 6 месяцев)	от 181 дня до 1 года (от 6 до 12 месяцев)	свыше 1 года
	6	7	8	10	11
АКТИВЫ					
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	17 139	17 139	17 139	17 139	17 139
1.1. II категории качества	252	252	252	252	252
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	312 375	329 563	344 666	364 816	438 288
3.1. II категории качества	43	10 360	19 801	31 885	92 998
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
4.1. II категории качества					

5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
5.1. II категории качества					
6. Прочие активы, всего, в том числе:	32705	35710	35710	35710	35710
6.1. II категории качества	3	181	181	181	181
7. Итого ликвидных активов	362 219	382 412	397 515	417 665	491 137
ПАССИВЫ					
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	320 806	358 015	370 540	378 879	427 130
9.1. вклады физ.лиц	2 115	23 324	35 849	44 188	92 439
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	6 286	9 375	9 375	9 375	9 375
12. Итого обязательств	327 092	367 390	379 915	388 254	436 505
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	5 794	5 794	5 794	5 794	5 794
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ					
14. Избыток (дефицит) ликвидности	29 333	9 228	11 806	23 617	48 838
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	9,0	2,5	3,1	6,1	11,2

* Данные из отчетной формы 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения».

Согласно, «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения по состоянию на 01.07.2017г.» нарушений предельных значений коэффициентов избытка/дефицита ликвидности Банка, установленных Комитетом по управлению ликвидности не выявлено.

По состоянию на 01.07.2017г. дефицит ликвидности отсутствует. Дефицит ликвидности возникает за счет того, то пассивы банка превышают активы банка. Максимальное значение коэффициента избытка ликвидности составляет +27,1% по сроку «до 1 года», что в рамках предельного значения коэффициента избытка ликвидности. На 01.07.2017г. максимальный избыток ликвидности изменился в сторону увеличения на 48,9% по сравнению с состоянием на 01.04.2017г. Избыток ликвидности возникает за счет того, что активы банка превышают пассивы банка.

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Целью организации эффективной системы управления процентным риском в Банке является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, не угрожающем финансовой

устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков, и тем самым, способствуя стабильности и надежности Банка.

Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту и драгоценные металлы. Управление процентным риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения уровня процентного риска;
- постоянного наблюдения (мониторинга) за процентным риском;
- соблюдения всеми служащими Банка нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов банка;
- исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма,
- исключения пользования и распоряжения инсайдерской информацией и ответственности за нарушение таких ограничений.
- исключения конфликта интересов.

Для оценки уровня процентного риска СОУР применяет: Метод *GAP* – анализ:

При измерении процентного риска Банк применяет модель *GAP*-анализа - расчет величины процентного риска на основе анализа временных разрывов.

GAP модель сосредотачивает внимание на управлении чистым процентным доходом в виде процентов в краткосрочной перспективе и направлена на то, чтобы стабилизировать или улучшить чистый доход.

GAP анализ служит для того, чтобы понять в каких сроках возникают разрывы и что является фактором риска.

По результатам расчёта *GAP* СОУР ежемесячно составляет Отчёт об уровне процентного риска на отчетную дату. В рамках отчета анализируется чувствительность Банка к изменению процентных ставок.

Метод дюрации:

Одним из методов измерения процентного риска является метод дюрации, состоящий в применении к каждому временному интервалу, по которым распределяются финансовые инструменты в зависимости от срока, оставшегося до погашения, определенных коэффициентов взвешивания - коэффициентов чувствительности. Обычно такие коэффициенты (их значения) базируются на оценке дюрации требований и обязательств, попадающих в каждый временной интервал.

Дюрация представляет собой средневзвешенный срок до погашения, значение которой определяется с использованием текущей стоимости денежных потоков по финансовому инструменту.

Дюрация рассчитывается с использованием математических формул, а на основе дюрации определяется модифицированная дюрация, которая отражает зависимость изменения денежных потоков при заданном изменении процентной ставки.

Расчет процентного риска методом дюрации проводится СОУР один раз в полгода и составляется Отчёт об уровне процентного риска.

В целях мониторинга и поддержания процентного риска на приемлемом для Банка уровне применяется такие методы управления риском как система полномочий и принятия решений и система внутреннего контроля за управлением процентным риском.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления процентным риском, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

В расчет включаются активы и обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок, без учета внебалансовых позиций Банка. Активы и обязательства включаются в расчет по балансовой стоимости.

Сведения о риске процентной ставки по состоянию на 01.07.2017г.

Наименование показателя	до 30 дней (до 1 месяца)	от 31 до 90 дней (от 1 до 3 месяцев)	от 91 до 180 дней (от 3 до 6 месяцев)	от 181 дня до 1 года (от 6 до 12 месяцев)
1. Балансовые активы				
1.1. Денежные средств и их эквиваленты	0	0	0	0
1.2. Средства на корр.счетах в кредитных организациях	0	0	0	0
1.3. Ссудная задолженность	175052	6090	4839	37692
1.3.1. кредитных организаций	175000	0	0	0
1.3.2. юр.лиц, не являющихся кредитными организациями	0	5012	3795	29889
1.3.3. физических лиц, всего, из них:	52	1078	1044	7803
1.3.3.1. ссуды с использованием банковских карт	27			
1.4. Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0
1.5. Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0
1.6. Прочие активы	43	16	14	93
1.7. Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0

Итого балансовых активов	175095	6106	4853	37785
2. Балансовые пассивы				
2.1. Средства кредитных организаций	0	0	0	0
2.1.1. на корр.счетах	0	0	0	0
2.1.2. межбанковские ссуды, депозиты	0	0	0	0
2.2. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	382	0	4357	19330
2.2.1. на р/сч.(текущих) счетах юридических и физических лиц	0	0	0	0
2.2.2. депозиты юрид.лиц	0	0	0	0
2.2.3. вклады (депозиты) физ.лиц	382	0	4357	19330
2.3. Прочие пассивы	0	0	0	0
Итого балансовых пассивов	382	0	4357	19330
3. Совокупный GAP	174713	6106	496	18455
4. Временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500
5. +200 базисных пунктов	3348,55	101,76	6,20	92,28
6. -200 базисных пунктов	-3348,55	-101,76	-6,20	-92,28

Сведения о риске процентной ставки по состоянию на 01.04.2017г.

Наименование показателя	до 30 дней (до 1 месяца)	от 31 до 90 дней (от 1 до 3 месяцев)	от 91 до 180 дней (от 3 до 6 месяцев)	от 181 дня до 1 года (от 6 до 12 месяцев)
1. Балансовые активы				
1.1. Денежные средств и их эквиваленты	0	0	0	0
1.2. Средства на корр.счетах в кредитных организациях	0	0	0	0
1.3. Ссудная задолженность	313201	945	12867	12853
1.3.1. кредитных организаций	312305			
1.3.2. юр.лиц, не являющихся кредитными организациями	41	33	9263	7183
1.3.3. физических лиц, всего, из них:	855	912	3604	5670
1.3.3.1. ссуды с использованием банковских карт	27	0	0	0
1.4. Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0
1.5. Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0
1.6. Прочие активы	158	4	46	50
1.7. Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0
Итого балансовых активов	313 359	949	12913	12903

2. Балансовые пассивы				
2.1. Средства кредитных организаций	0	0	0	0
2.1.1. на корр.счетах	0	0	0	0
2.1.2. межбанковские ссуды, депозиты	0	0	0	0
2.2. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	8394	8000	7702	23858
2.2.1. на р/сч.(текущих) счетах юридических и физических лиц	0	0	0	0
2.2.2. депозиты юрид.лиц	8000	8000	0	0
2.2.3. вклады (депозиты) физ.лиц	394	0	7702	23858
2.3. Прочие пассивы	0	0	0	0
Итого балансовых пассивов	8394	8000	7702	23858
3. Совокупный GAP	304965	-7051	5211	-10955
4. Временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500
5. +200 базисных пунктов	5844,96	-117,51	65,14	-54,78
6. -200 базисных пунктов	-5844,96	117,51	-65,14	54,78

Анализ процентного риска осуществляется в отношении величины абсолютного GAP, полученной по итогам года по состоянию на 01.07.2017г. В случае увеличения %-ой ставки на 200 базисных пунктов (на 2%) чистый процентный доход Банка по итогам 2017 года может увеличиться на 3 549 тыс.руб. При снижении %-ой ставки на 200 базисных пунктов (на 2%) чистый процентный доход за год может снизиться на 3 549 тыс.руб.

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Управление валютным риском Банка осуществляется в строгом соответствии с требованиями нормативных актов и методик Банка России. Ограничение валютного риска производится путем установления лимитов открытых валютных позиций. В целях контроля над уровнем валютного риска осуществляется мониторинг изменения валютных позиций Банка, соблюдения лимитов открытых валютных позиций.

На основе информации об активах и пассивах в отдельных валютах, отчетной формы 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях», СОУР ежемесячно формирует отчет об уровне валютного риска на отчетную дату.

Анализ доходов и убытков, связанных с колебанием валютных курсов, проводится раздельно по балансовым и внебалансовым требованиям и обязательствам, т.к. балансовые позиции характеризуют потенциальные доходы и расходы, имеющие место в настоящее время

(текущие), а внебалансовые - позволяют определить величину ожидаемых в будущем доходов и расходов при наступлении даты валютирования по контрактам.

В целях контроля за уровнем валютного риска СОУР осуществляет статистическое наблюдение (мониторинг) изменения валютных позиций Банка, соблюдения лимитов ОВП.

По результатам мониторинга валютного риска ежеквартально составляется отчет «Мониторинг валютного риска».

Валюта	Размер ОВП, тыс.ед.	Размер ОВП в % от собственных средств банка	Размер ОВП, тыс.ед.	Размер ОВП в % от собственных средств банка	Лимиты ОВП, в % от собственных средств банка
	по состоянию на 01.07.2017г.		по состоянию на 01.04.2017г.		
Юань	-	-	10,9000	0,0262	10.0
Тугрик	1264,8700	0,0116	1550,4600	0,0105	10.0
Доллар США	1,7886	0,0386	4,0470	0,0671	10.0
Евро	7,3922	0,1823	5,7803	0,1030	10.0
Сумма ОВП		0,2325		0,2069	20.0

Мониторинг соблюдения Банком лимитов валютного риска показывает, что лимит ОВП по каждой из иностранных валют и лимит на суммарную позицию по всем валютам, Банком соблюдены.

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие допусаемых правовых ошибок при осуществлении своей деятельности либо несовершенства правовой системы Российской Федерации.

Целью управления правовым риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям.

В целях проведения эффективного анализа и принятия мер по минимизации правового риска Банк в соответствии с направлениями своей деятельности создает и поддерживает ана-

литическую базу данных об убытках от правового риска, отражающую сведения о размере убытков, причинах их возникновения и методах возмещения.

Банк осуществляет мониторинг всей появляющейся о Банке информации с целью оценки ее влияния на его деловую репутацию, а также производит правовую оценку этой информации.

Банк производит правовую оценку претензий, поступающих в адрес Банка, и предпринимает необходимые меры по защите своих законных интересов

Правовой риск оценивается Банком отдельно по каждому структурному подразделению и на консолидированной основе. Первичное выявление и оценку риска в структурных подразделениях осуществляют начальники отделов и ежемесячно предоставляют информацию в СОУР в виде таблицы.

Оценку риска на консолидированной основе осуществляет СОУР. На основании сведений из отделов. Предоставляет информацию об уровне правового риска Председателю Правления Банка, Правлению Банка один раз в полугодие, не позднее 20-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным.

СОУР предоставляет информацию об уровне правового риска Совету директоров Банка один раз в год в рамках сводного отчета по банковским рискам, не позднее 30-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным годом.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния внутренних и внешних факторов.

Управление репутационным риском необходимо в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), участником которых является Банк.

Управление репутационным риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня репутационного риска, т.е. уровня, не угрожающего финансовой устойчивости Банка и интересам его акционеров, кредиторов, вкладчиков;

- постоянного наблюдения за репутационным риском;

- исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

С целью установления порядка выявления, оценки и определения приемлемого уровня риска потери деловой репутации, мониторинга риска потери деловой репутации Банком раз-

работана Методика выявления и оценки риска потери деловой репутации.

Риск потери деловой репутации оценивается Банком отдельно по каждому структурному подразделению и на консолидированной основе. Первичное выявление и оценку риска в структурных подразделениях осуществляют начальники отделов и ежемесячно предоставляют информацию в СОУР в виде таблицы.

Оценку риска на консолидированной основе осуществляет СОУР. На основании сведений из отделов СОУР один раз в полгода формирует аналитический отчет.

СОУР консолидирует, систематизирует и анализирует поступающую информацию и разрабатывает рекомендации по минимизации возникающих рисков.

Информация об уровне риска потери деловой репутации предоставляется Председателю Правления Банка, Правлению Банка один раз в полгода, не позднее 20-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным;

В случае возникновения серьезной угрозы Банку вследствие возникновения критических факторов репутационного риска, СОУР доводит соответствующую информацию незамедлительно до сведения Председателя Правления и Правления Банка.

СОУР предоставляет информацию об уровне репутационного риска Совету директоров Банка один раз в год в рамках сводного отчета по банковским рискам, не позднее 30-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным годом.

Председатель Правления

К.В. Кара-Сал

Главный бухгалтер

М.М. Сат

16.08.2017г.