



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НАРОДНЫЙ БАНК ТУВЫ»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО БАНК «НБТ» за 9 месяцев 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.pbrt.ru, включая настоящую пояснительную записку.

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

1.2. Отчетный период и единицы измерения

Отчетный период – с 01.01.2017 г. по 30.09.2017 г.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность на 01.10.2017 г. составлена в валюте Российской Федерации.

В промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 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 9 месяцев 2017 г.: www.pbrrt.ru.

По состоянию на 01.10.2017 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 - 12,61%;

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

- Общество с ограниченной ответственностью «Деткимче» - 9,90%.

По состоянию на 01.10.2017 г. размер собственных средств (капитал) Банка составляет – 300 0024 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 9 месяцев 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 01.10.2017 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 01.10.2017 г. сложились в сумме 494461 тыс.руб. и по сравнению с 01.01.2017 г. уменьшились на 485169 тыс.руб. (или на 49,5%).

Таблица 1

Структура и динамика активов банка

№ п/п	Наименование	Сумма, тыс. руб.		Структура, %		Прирост (+), снижение (-) по сравнению с 01.01.17 г.	
		01.10.17	01.01.17	01.10.17	01.01.17	тыс.руб.	%
1.	Денежные средства	7222	7047	1,4	0,7	175	2,4
2.	Средства в ЦБ РФ в том числе:	39651	11966	8,0	1,2	27685	В 2,3 раза
2.1	Обязательные резервы	3306	4690	0,7	0,5	-1384	-29,5
3.	Средства в кредитных организациях	2357	2239	0,5	0,2	118	5,2
4.	Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	222932	660655	45,1	67,4	-437723	-66,3
5.	Основные средства и нематериальные активы	205496	280313	41,6	28,6	-74817	-26,7
6.	Прочие	6014	9927	1,2	1,0	-3913	-39,4

7.	Требование по текущему налогу на прибыль	949	949	0,2	0,1	0	0
8.	Отложенный налоговый актив	8127	6534	1,36	0,7	0	0
Итого		496054	979630	100,0	100,0	-483576	-49,4

* в таблице приведены данные по банковской отчетности формы № 0409806

На 01.10.17 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 27685 тыс.руб. (или в 2,3раза).

Средства в кредитных организациях (стр. 3) на 01.10.17 г. увеличилась по сравнению с началом отчетного года на 118 тыс.руб. (или на 5,2%).

Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность (стр. 4) на 01.10.17 г. сложилась в сумме 222932 т.р. и по сравнению с 01.01.17 г. уменьшилась на 437723 тыс.руб. (или на 66,3 %.)

Основные средства и нематериальные активы (стр.5) по сравнению с 01.01.17 г. снизились на 26,7% или на 74817 тыс.руб.

Прочие активы (стр. 6) по состоянию на 01.10.17 г. составили в сумме 6014 тыс.руб. и по сравнению с 01.01.17 г. уменьшились на 3913тыс.руб. (или на 39,4%).

Таблица 2

Структура и динамика пассивов банка

№ п/п	Наименование	Сумма, тыс. руб.		Структура, %		Прирост (+), снижение (-) по сравнению с 01.01.17 г.	
		01.10.17	01.01.17	01.10.17	01.01.17	тыс. руб.	%
1.	Собственные ресурсы, в т.ч.:	276408	353197	56,10	36,1	-76789	-21,7
1.1.	Средства акционеров (участников)	186603	186603	37,9	19,0	0	0,0
1.2.	Переоценка основных средств уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	126984	183718	25,8	18,8	-56734	30,9
1.3.	Неиспользованная прибыль (убыток) за прошлых лет)	-17125	-3664	-3,5	-0,4	-13461	367,4
1.4.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-20054	-13460	4,1	-1,4	-6594	49,0
2.	Привлеченные и заемные ресурсы	216340	626433	43,9	63,9	-410093	-65,5

2.1.	Средства клиентов в том числе:	177851	580286	36,1	59,2	-402435	-69,4
2.1.1	Вклады (средства) физических лиц, в т.ч. индивидуальных предпринимателей	91155	100670	18,5	10,3	-9515	-9,5
2.2.	Прочие обязательства	8154	7436	1,7	0,8	718	9,7
2.3.	Отложенное налоговое обязательство	30335	38711	6,2	4,0	-8376	-21,6
2.4.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам	0	0	0	0	0	0
Итого пассивы		492748	979630	100,0	100,0	-486882	-49,7

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 01.10.17 г. удельный вес привлеченных и заемных средств (стр. 2) в пассивах банка составил 43,9% 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 410093 тыс.руб. (или на 65,5 %), в том числе средства клиентов (стр. 2.1.) уменьшились на 402435 тыс.руб. (или на 69,4%). Вклады (средства) физических лиц, в т.ч. индивидуальных предпринимателей (стр. 2.1.1.), уменьшились на 9515 тыс.руб. (или на 9,5 %).

Прочие обязательства (стр. 2.2.) на 01.10.17 г. увеличились по сравнению с 01.01.17 г. на 718 тыс.руб.(или на 9,7%).

Таблица 3

Внебалансовые обязательства Банка

№ п/п	Наименование	01.10.17	01.01.17
1	Безотзывные обязательства кредитной организации	0	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 9 месяцев 2017 г. получен **убыток** (стр. 1.4 Таблицы 2) в размере 20054 тыс.руб. Основной причиной, оказавшей влияние на результат банка за 9 месяцев 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.	
		01.10.17	01.10.16	тыс.руб.	%
1.	Чистый процентный доход	32605	28936	3669	12,7
1.1.	Процентный доход	39334	35876	3458	9,6
1.2.	Процентный расход	6729	6940	-211	-3,0
2.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	115	287	-172	-59,9
3.	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-24	-262	238	-90,8
4.	Комиссионный доход	7335	8975	-1640	-18,3
5.	Комиссионный расход	5528	908	4620	В 5,1 раз
6.	Изменение резерва на возможные потери	-3012	-14950	11938	-79,9
7.	Прочие операционные доходы	3183	3041	142	4,7
8.	Операционные расходы	53834	47030	6804	14,5
9.	Прибыль (убыток) до налогообложения	-19698	-21911	2213	-10,1
10.	Начисленные налоги	356	1768	-1412	-79,9
11.	Прибыль (убыток) после налогообложения	-20054	-23679	3625	-15,3

* в таблице приведены данные по банковской отчетности формы № 0409807

Общая сумма **процентных доходов** (стр. 1.1.) по итогам отчетного периода составила 39334 тыс.руб. и по сравнению с предыдущим отчетным периодом увеличилась на 3458 т.р. (или на 9,6%).

Процентные расходы (стр. 1.2.) не претерпели значительных изменений и составили 6729 тыс.руб.

Изменение резерва на возможные потери (стр. 6) на 01.10.2017г. составили -3012 тыс.руб. На 01.10.16 г. изменение резерва на возможные потери составили 11938 тыс.руб.

Операционные расходы банка (стр. 8) по итогам на 01.10.2017 г. сложились в сумме 53834 тыс.руб. и по сравнению на 01.07.2016 г. увеличились на 6804 тыс.руб. (или на 14,5 %). 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 01.10.2017г.
I.	Члены исполнительного органа	<i>Краткосрочные вознаграждения, всего в т.ч.:</i>	4132
1		Расходы на оплату труда, включая премии, компенсации, оплачиваемый ежегодный отпуск, оплачиваемый отпуск по болезни.	4132
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:			4132
I.	Иные работники осуществляющие функции принятия рисков	<i>Краткосрочные вознаграждения, всего в т.ч.:</i>	5728
1		Расходы на оплату труда, включая премии, компенсации, оплачиваемый ежегодный отпуск, оплачиваемый отпуск по болезни.	5728
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:			5728

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 от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция Банка России № 180-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.

В августе 2017г банком привлечен субординированный депозит в размере 30 млн.рублей бессрочно. После проведения экспертизы в Отделении – Национальный банк по Республике Тыва Банка России на соответствие договора субординированного депозита требованиям п.п.3.1.8.1. Положения Банка России от 28.12.2012г №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») сумма субординированного депозита была включена в расчет капитала в полном объеме.

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,	24, 26	186603	X	X	X

	в том числе:					
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	177851	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	205496	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	997	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	798	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	798
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	199	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	199
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	8127	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	X	1593	"Отложенные налоговые активы,	21	1593

	вы, не зависящие от будущей прибыли			не зависящие от будущей прибыли"		
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	30335	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	798	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	222932	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 01.10.2017	На 01.01.2017	Изменения в сумме	Изменения в %
Уставный капитал	186603	186603	0	0
Резервный фонд	0	0	0	0
Непокрытый убыток	17125	3664	13461	367,4
Нераспределенная прибыль	0	0	0	0
Базовый капитал	143239	163932	-20693	-12,6
Добавочный капитал	0	0	0	0
Основной капитал	173040	163932	9108	5,6
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	126984	183718	-56734	-30,9
Дополнительный капитал	126984	183718	-56734	-30,9
Собственные средства (Капитал)	300024	347650	-47626	-13,7

**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 восстановления резервов на в/п	Расходы по формированию резервов на в/п	Влияние на капитал
По кредитам	51509	54790	-3281
По прочим активам, в том числе:	1383	1313	70

по средствам в кредитных организациях	193	193	-
по другим активам, в том числе требованиям, и прочим операциям, не приносящим процентный доход	1190	1119	71
Итого по активам	52892	56103	-3211
По условным обязательствам кредитного характера	17410	17070	340

**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 01.10.2017	На 01.01.2017	Минимально допустимое значение, %
Достаточность базового капитала. Н1.1	39,4	44,5	4,5
Достаточность основного капитала. Н1.2	47,6	44,5	6,0
Достаточность собственных средств (капитала). Н1.0	57,5	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 01.10.2017г. рассчитаны в соответствии с редакцией Положения Банка России № 395-П, действующей по состоянию на 01.10.2017 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 01.10.2017 года значение составило – 57,5% 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 01.10.2017г. – 127,3%, 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 01.10.2017г. Н3 составил – 123,6,2%, 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 01.10.2017г. Н4 составил 19,5% и на 01.01.2017г. – 22,1%, при требуемом максимальном значении – 120%.

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) на 01.10.2017г. составил 4,3%, на 01.01.2017г. – 3,6%.

Значение норматива максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) на 01.10.2017г - 0% . и на 01.01.2017 г. – 0%.

Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1): на 01.10.2017г. – 1,9%, 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 01.10.2017г. – 1,8%.

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

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

За отчетный период Банк не допускал нарушений обязательных экономических нормативов.

По состоянию на 1 октября 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 01.10.2017
Основной капитал	163932	143239
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	746831	350772

Показатель финансового рычага по Базелю Ш, %	22,0	40,8
---	------	------

Анализ ликвидности банка, исходя из нормативов ликвидности по состоянию на 01.10.2017г.:

Таблица 1

№	Наименование статьи	По состоянию				изм.в %, к 01.07.17	изм.в тыс.руб., к 01.07.17
		на 01.07.2017	на 01.08.2017	на 01.09.2017	на 01.10.2017		
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)							
1.	Высоколиквидные активы (ЛАМ)	195408	130155	105209	90928	-53,47	-104480
2.	Обязательства до востребования (ОВМ)	145999	120930	75148	71420	-51,08	-74579
3.	Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	133,8	107,63	140,00	127,31	-4,88	-
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)							
1.	Ликвидные активы до 30 дней (ЛАТ)	205825	138172	113496	97273	-52,74	-108552
2.	Обязательства до 30 дней (ОВТ)	185067	127464	80334	78680	-57,49	-106387
3.	Норматив текущей ликвидности (Н3)	111,2	108,4	141,28	123,63	11,16	-
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)							
1.	Кредитные требования с оставшимся сроком погашения свыше одного года (Крд)	50750	57403	68173	66238	30,52	15488
2.	Обязательства по кредитам и депозитам со сроком, оставшимся до погашения свыше одного года (Од)	43886	42292	41393	40170	-8,47	-3716
3.	Собственные средства (капитал)	273770	271093	302106	300024	9,59	26254
4.	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	16,0	18,32	19,85	19,47	21,87	-

В целях контроля за состоянием ликвидности банка, т.е. его способности обеспечить своевременное и полное выполнение своих денежных и иных обязательств, вытекающих из сделок с использованием финансовых инструментов, проанализировано выполнение Банком установленных нормативов ликвидности и проведена оценка соответствия обязательных нормативов Н2, Н3, Н4 требованиям Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. №180-И «Об обязательных нормативах банков».

Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отноше-

ние суммы высоколиквидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования.

По состоянию на 01.10.2017г. норматив Н2 (мгновенная ликвидность) составляет 127,31%. Динамика значений Н2 в течение 3-х месяцев свидетельствует о тенденции к колебанию норматива мгновенной ликвидности. По состоянию на 01.10.2017г. норматив уменьшился на -4,88% по сравнению с данными на 01.07.2017г. 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 01.10.2017г. уменьшилось на 104 480 тыс.руб. или на -53,47%; показатель Овм (обязательства до востребования) уменьшился на 74 579 тыс.руб., или на -51,08% по сравнению с состоянием на 01.07.2017г. Снижение показателя Лам связано со снижением высоколиквидных активов банка на 104 478 тыс.руб. или на -53,47%. Показатель Овм уменьшился за счет снижения денежных средств на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на 103 616 тыс.руб. или на -61,23%, а также за счет снижения денежных средств по текущим счетам клиентов (сч.40817) на 1 061 тыс.руб. или на -48,56%. Снижение показателя Овм меньше, снижения остатков по счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, за счет того, что согласно Инструкции №180-И от 28.06.2017г. в расчет показателя Овм с 28.07.2017г. включается счет 61701. Фактов нарушения минимально допустимого числового значения мгновенной ликвидности (Н2) в 3-м квартале 2017г. не установлено, норматив находится на достаточном уровне.

Норматив текущей ликвидности банка (Н3) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней.

По состоянию на 01.10.2017г. норматив Н3 (текущая ликвидность) составляет 123,63%. Динамика значений Н3 в течение 3-х месяцев показывает тенденцию к колебанию норматива текущей ликвидности. По состоянию на 01.10.2017г. норматив увеличился на 11,16% по сравнению с данными на 01.07.2017г. Так по состоянию на 01.10.2017г. показатель Лат (ликвидные активы) уменьшился на 108 552 тыс.руб. или на -52,74%, а показатель Овт (обязательства до востребования и сроком до 30 дн.) уменьшился на 106 387 тыс.руб. или на -57,49% по сравнению с состоянием на 01.07.2017г. Уменьшение показателя Лат произошло за счет уменьшения показателей входящих в расчет норматива мгновенной ликвидности Лам, а также

за счет уменьшения кода 8989 (ссудная и приравненная к ней задолженность 1 и 2 кат. качества, срок исполнения которой наступает в ближайшие 30 кал. дней) на 1 856 тыс.руб. -32,98%. Уменьшение показателя Овт произошло за счет уменьшения показателя Овм (уменьшение денежных средств по счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также по текущим счетам физических лиц на 104 677 тыс.руб.). Фактов нарушения минимально допустимого числового значения текущей ликвидности (Н3) в 3-м квартале 2017г. не установлено, норматив находится на достаточном уровне.

Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и определяет максимально допустимое отношение кредитных требований банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, к собственным средствам (капиталу) банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, скорректированным на величину минимального совокупного остатка средств по счетам со сроком исполнения обязательств до 365 календарных дней и счетам до востребования физических и юридических лиц.

По состоянию на 01.10.2017г. норматив Н4 (долгосрочная ликвидность) составляет 19,47%. Динамика значений Н4 в течение 3-х месяцев показывает тенденцию к колебанию норматива долгосрочной ликвидности. По состоянию на 01.10.2017г. норматив увеличился на 21,87% по сравнению с данными на 01.07.2017г. 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) увеличилось на 15 488 тыс.руб. или на 30,52%; обязательства банка по кредитам, депозитам с оставшимся сроком погашения свыше 1 года (ОД) уменьшилось на 3 716 тыс.руб. или на -8,47%, собственные средства (капитал) банка (К) увеличились на 26 254 тыс.руб. или на 9,59% по сравнению с состоянием на 01.07.2017г. По состоянию на 01.10.2017г. долгосрочная ликвидность банка находится на достаточном уровне. Фактов нарушения максимально допустимого числового значения долгосрочной ликвидности (Н4) в 3-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:			794329	
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			39741	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			342	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			152907	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			45436	

**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 от- четного 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 отсутствуют.

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 не зависит 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 Базель 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 01.10.2017г. (тыс.руб.)	Фактическое значение на 01.07.2017г. (тыс.руб.)
Базовый капитал, итого	Н1.1	143239	146786
Основной капитал, итого	Н1.2	173040	146786
Собственные средства (капитал), итого	Н1.0	300024	273770

Основными источниками базового капитала АО БАНК «НБТ» являются акционерный капитал, сформированный за счет обыкновенных акций 186 603 тыс.руб. Нематериальные активы 798 тыс.руб., сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных пе-

риодах в отношении перенесенных на будущее убытков, учитываемых при расчете налога на прибыль 5 227 тыс.руб., убытки предшествующих лет 17 125 тыс.руб., убыток текущего года 20 214 тыс.руб. уменьшают величину капитала.

Источниками добавочного капитала является субординированный кредит 30 000 тыс.руб. Нематериальные активы 199 тыс.руб., уменьшающие сумму источников добавочного капитала.

Дополнительный капитал банка формируется за счет уставного капитала, сформированного за счет прироста стоимости имущества за счет переоценки 126 984 тыс.руб.

По состоянию на 01.10.2017г. собственные средства (капитал) банка составляет 300 024 тыс.руб., это на 26 254 тыс.руб. меньше, по сравнению с данными на 01.07.2017г.

Достаточность капитала Банка:

Инструкция Банка России от 28.06.2017г. №180-И «Об обязательных нормативах банков» устанавливает порядок расчета нормативов достаточности капитала банка согласно Базелю III. В Инструкции №180-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 – 6,0%;

- 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 01.10.2017г., (%)	Фактическое значение на 01.07.2017г., (%)
Норматив достаточности общего капитала	Н1.0	8,0%	57,48	56,52
Норматив достаточности базового капитала	Н1.1	4,5%	39,43	45,08
Норматив достаточности основного капитала	Н1.2	6,0%	47,64	45,08

В соответствии с Положением №395-П отчетные данные кредитных организаций – резидентов включаются в расчет достаточности капитала банка на основании индивидуальной отчетности по форме 0409135 «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 №180-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 01.10.2017г., (тыс.руб.)	Сумма (итого) на 01.07.2017г., (тыс.руб.)
Величина активов, взвешенных по уровню риска, для расчета показателя Н1.1	172809	153520
Величина активов, взвешенных по уровню риска, для расчета показателя Н1.2	172809	153520
Величина активов, взвешенных по уровню риска, для расчета показателя Н1.0	331539	312250

По состоянию на 01.10.2017г. 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. В частности норматив достаточности базового капитала превышен в 34,93 процентных пункта, норматив достаточности основного капитала на 41,64 процентных пункта, норматив достаточности совокупного капитала на 49,48 процентных пункта. Фактов нарушения нормативов достаточности капитала Банка, в 3-м квартале 2017г. не выявлено.

Кредитный риск - возможность возникновения у банка финансовых потерь (отрицательного изменения стоимости его активов), связанная с неспособностью и (или) нежеланием контрагента (стороны по сделке) своевременно и в полном объеме исполнять свои обязательства перед банком по поставке денежных средств или иных активов, в том числе обязательства

перед владельцами выпущенных от его имени ценных бумаг по осуществлению прав, закрепленных соответствующими ценными бумагами, или обязательства, надлежащее исполнение которых обеспечивается принятыми на себя банком обязательствами.

Целью управления кредитными рисками как составной частью системы управления рисками банка являются определение и обеспечение уровня риска, необходимого для обеспечения устойчивого развития банка, определенного стратегией развития банка, а также макроэкономической обстановкой, которая достигается на основе реализации системного, комплексного подхода.

Процесс управления кредитным риском включает следующие основные элементы:

- идентификацию, количественную и качественную оценку риска как в целом по банку, так и по отдельным классам кредитных требований;
- меры по ограничению и снижению риска (включая установление лимитов, принятие обеспечения);
- мониторинг и контроль уровня риска (включая контроль установленных лимитов) как на уровне отдельных заемщиков, так и на уровне портфеля;
- формирование резервов на возможные потери;
- планирование уровня кредитного риска.

Порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче, методики определения и порядок установления лимитов (лимита риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков), лимита риска по видам экономической деятельности заемщиков, прочих лимитов), требования, предъявляемые к обеспечению исполнения обязательств контрагентов (заемщиков), и методология его оценки определены во внутренних нормативных документах банка.

Реализуемый в банке системный подход, который является составной частью системы управления рисками, к управлению кредитным риском состоит из следующих основных компонентов кредитных бизнес-процессов:

- анализа и оценки кредитного риска в целом по банку и по отдельным портфелям активов, подверженным кредитному риску, индивидуальных кредитных рисков (кредитный риск на заемщика (на контрагента));
- системы принятия решений о предоставлении кредитных продуктов (совершении кредитных сделок);
- лимитирования кредитного портфеля и полномочий по принятию решений, несущих кредитный риск, включая установление лимитов самостоятельного кредитования и лимитов на заемщика (группу связанных заемщиков) для подразделений банка;
- анализа и оценки кредитных рисков по портфелям стандартных продуктов, оперативной корректировки требований к клиентам и правил кредитования на основе результатов портфельного анализа, а также с учетом внешних факторов (изменения экономической ситуации, зако-

нодательства и т.д.);

- формирования резервов на возможные потери по ссудам;
- предварительного и последующего контроля предоставления, мониторинга и сопровождения кредитных продуктов (сделок на финансовых рынках);
- работы с проблемными активами.

Методология оценки кредитного риска определена в кредитной политике банка, а также во внутренних нормативных документах банка, регулирующих оценку кредитного риска по типам требований.

Службой оценки и управления рисками на ежемесячной основе формируется Отчет об уровне кредитного риска и доводится до сведения Правления Банка.

На ежеквартальной основе формируется и доводится до сведения Правления банка и Совета Директоров Сводный отчет по кредитному риску в состав, которого включаются:

- Отчет об оценке уровня кредитного риска в целом по банку.
- отчеты, характеризующие структуру и качество активов, подверженных кредитному риску в том числе:
 - о результатах классификации активов по категориям качества (стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные, безнадежные ссуды), размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери);
 - сведения об уровне просроченной задолженности, концентрации ссудного портфеля по видам экономической деятельности, информация об уровне обеспеченности ссудного портфеля.
 - информация о результатах оценки стоимости обеспечения.
 - информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности.
 - результаты стресс-тестирования. (один раз в полугодие).

Структура кредитного портфеля по видам экономической деятельности

Мониторинг подверженных кредитному риску активов, сегментированных по видам экономической деятельности показывает, что по состоянию на 01.10.2017г. основную долю кредитного портфеля составляют кредиты, задействованные в сфере сельского хозяйства, охоты и лесного хозяйства – 41,88%; в сфере торговли задействовано – 13,74% кредитных денег; строительство – 11,16%; обрабатывающие производства – 5,23%; прочие виды деятельности – 3,61%; операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг – 1,74%; добыча полезных ископаемых – 0,30%.

Отрасль	по состоянию на 01.07.2017 тыс.руб.	уд.вес	по состоянию на 01.10.2017 тыс.руб.	уд.вес	изм.к 01.07.17 (тыс.ру б.)	изм.к 01.07.17 (%)
----------------	--	---------------	--	---------------	---	-----------------------------------

Физические лица	51240	28,31	45436	22,34	-5804	-11,33
Юридические лица и индивидуальные предприниматели, в т.ч.	129733	71,69	157907	77,66	28174	21,72
Добыча полезных ископаемых	1000	0,55	600	0,30	-400	-40,00
Обрабатывающие производства	12265	6,78	10642	5,23	-1623	-13,23
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0,00	0	0,00	0	0
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	50932	28,14	85150	41,88	34218	67,18
Строительство	17000	9,39	22700	11,16	5700	33,53
Транспорт и связь	0	0,00	0	0,00	0	0
Торговля	34522	19,08	27935	13,74	-6587	-19,08
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	4083	2,26	3542	1,74	-541	-13,25
Прочие виды деятельности	9931	5,49	7338	3,61	-2593	-26,11
Итого:	180973	100,00	203343	100,00	22370	12,36

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

По состоянию на 01.10.2017г. величина кредитов задействованных в сфере обрабатывающего производства составляет 10 642 тыс.руб., произошло уменьшение на 1 623 тыс.руб. или на -13,23% по сравнению с 01.07.2017г.

Величина кредитов задействованных в сфере сельского хозяйства, охоты и лесного хозяйства составляет 85 150 тыс.руб., по сравнению с началом отчетного квартала произошло увеличение на 34 218 тыс.руб. или на 67,18%; в сфере строительства произошло увеличение на 5 700 тыс.руб. или на 33,53%; величина кредитов задействованных в сфере торговли составляет 27 935 тыс.руб., снижение составило 6 587 тыс.руб. или -19,08%

Величина кредитов задействованных с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг уменьшились на 541 тыс.руб. или на -13,25% по сравнению с 01.07.2017г.; кредиты предоставленные по прочим видам деятельности уменьшились на 2 593 тыс.руб. или на -26,11%.

Активы, индивидуально резервируемые:

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 доходов	558	110	39	44	-	365
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	142043	36668	47372	21993	13894	22116

По состоянию на 01.10.2017г.

Состав активов	Сумма требований, тыс.руб.	Категории качества				
		I	II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям	10851	7456				3395
Требования к юридическим лицам, за исключением кредитных организаций	84859	1280	7863	38829	15807	21080
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего	33882	21614	1950	2366	960	6992
в том числе:	0					
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	-	-	-	-	-
ипотечные ссуды	2483	1480		1003	-	-
автокредиты	152	-	-	-	-	152
иные потребительские ссуды	29836	19285	1929	1293	960	6369
прочие активы	906	759		6		141
требования по получению процентных доходов	505	90	21	64	0	330
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	129592	30350	9813	41195	16767	31467

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

По состоянию на 01.10.2017г. активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери составляют 129 592 тыс.руб., по сравнению с данными на 01.07.2017г. произошло уменьшение на 12 451 тыс.руб. или на -8,77%, из них: требования к кредитным организа-

циям составляют 8,37%, в абсолютном значении величина требований составила 10 851 тыс.руб., произошло уменьшение на 2 134 тыс.руб. или на -16,43%; требования к юридическим лицам, за исключением кредитных организаций составляют 65,48%, величина требований составляет 84 859 тыс.руб., это на 6 102 тыс.руб. или на -6,71% меньше, чем на 01.07.2017г.; предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам составляют 26,15%, в абсолютных значениях величина требований составляет 33 882 тыс.руб., уменьшение произошло на 4 215 тыс.руб. или на -11,06%.

Качественный анализ структуры индивидуально резервируемых активов показывает, что по состоянию на 01.10.2017г. активы, классифицированные в I категорию качества, т.е. по которым отсутствует кредитный риск, составляют 23,42% от общей суммы активов, оцениваемых в целях создания резервов на в/п. По сравнению с состоянием на 01.07.2017г. величина активов классифицированных в 1-ю категорию качества уменьшилась на 6 318 тыс.руб. или на -17,23%.

Активы, классифицированные во 2-ю категорию качества составляют 7,57% от общей суммы активов, оцениваемых в целях создания резервов на в/п. Величина активов, в абсолютных значениях уменьшилась на 37 559 тыс.руб., или на -79,29% по сравнению с состоянием на начало квартала.

По состоянию на 01.10.2017г. удельный вес активов, по которым имеется значительный кредитный риск и классифицированных в 3-ю категорию качества, составляет 31,79%. По сравнению с началом квартала величина активов увеличилась на 19 202 тыс.руб. или на 87,31%.

Доля активов с высоким риском, отнесенных к 4-ой категории качества, составила 12,94%. Величина активов, классифицированных в 4-ю категорию качества, в абсолютных значениях на 01.10.2017г. увеличилась на 2 873 тыс.руб. или на 20,68%.

Доля активов, имеющих признаки полного обесценения (безнадежные), составила 24,28%. Величина активов, классифицированных в 5-ю категорию качества, в абсолютных значениях, по состоянию на конец 3 квартала увеличилась на 9 351 тыс.руб., рост составил 42,28%.

Резервы на возможные потери по индивидуально резервируемым активам

По состоянию на 01.07.2017г.

Состав активов	Сумма требований, тыс.руб.	Резерв на возможные потери, тыс.руб.						
		расчетный	с учетом обесценения	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	37 6	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	х	х	378		13		365
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	14204 3	36738	26574	28166	42 6	5539	6765	15436

По состоянию на 01.10.2017г.

Состав активов	Сумма требований, тыс. руб.	Резерв на возможные потери, тыс.руб.						
		расчетный	с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
				Итого	II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям	10851	3395	2356	3395				3395
Требования к юридическим лицам, за исключением кредитных организаций	84859	41081	15995	16230	33	600	1697	13900
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего	33882	7953	6952	7296	19	287		6990
в том числе:	0							
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0							
ипотечные ссуды	2483	511		0				
автокредиты	152	152	152	152				152
иные потребительские ссуды	29836	7150	6660	6660	19	272		6369
прочие активы	906	140	140	140		1		139
требования по получению процентных доходов	505	х	х	344		14		330
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	12959 2	52429	25303	26921	52	887	1697	24285

По состоянию на 01.10.2017г. фактически сформированный резерв на возможные потери по индивидуально резервируемым активам составляет 26 921 тыс.руб., это на 1 245 тыс.руб.

меньше, чем на начало 3-го квартала 2017г. Основную долю сформированного резерва составляют активы, классифицированные в 5-ю категорию качества, они составляют 90,21% от общей суммы фактически сформированных резервов. Активы, классифицированные в 4-ю категорию качества, составляют 6,30%, сформированные резервы, по активам классифицированные в 3-ю категорию качества составляют 3,29%, классифицированные во 2-ю категорию составляют 0,19%.

Подверженные кредитному риску активы, резервируемые на портфельной основе

Активы	По состоянию на 01.07.2017г.		По состоянию на 01.10.2017г.	
	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.:	13869	3847	12965	3774
задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенным по категориям качества:				
портфели ссуд I категории качества		x		x
портфели ссуд II категории качества	10102	299	8115	240
портфели ссуд III категории качества	61	5	1544	293
портфели ссуд IV категории качества	78	20		
портфели ссуд V категории качества	3628	3523	3306	3241
Задолженность по однородным требованиям физических лиц, сгруппированным в портфели, распределенным по категориям качества:	123	60	157	74
портфели требований I категории качества				
портфели требований II категории качества	57	2	48	2
портфели требований III категории качества	1		48	11
портфели требований IV категории качества	2	1		

портфели требований V категории качества	63	57	61	61
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества:	40467	440	75244	2281
портфели ссуд II категории качества	40467	440	70349	947
портфели ссуд III категории качества			3495	634
портфели ссуд IV категории качества			1400	700
портфели ссуд V категории качества				
Задолженность по однородным требованиям субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели, всего, из них:	195	92	757	154
портфели требований I категории качества				
портфели требований II категории качества	104	1	523	10
портфели требований III категории качества			81	16
портфели требований IV категории качества			53	28
портфели требований V категории качества	91	91	100	100

Задолженность по ссудам физических лиц, сгруппированным в портфели однородных ссуд, по состоянию на 01.10.2017г. составляет 12 965 тыс.руб., это на 904 тыс.руб. меньше по сравнению с состоянием на 01.07.2017г., сформированный резерв на возможные потери составляет 3 774 тыс.руб., уменьшение резерва произошло на 73 тыс.руб. или на -1,9%.

По состоянию на 01.10.2017г. основную часть задолженности по ссудам физических лиц, сгруппированным в ПОС, составляют кредиты отнесенные во 2-ю категорию качества 62,59%; удельный вес ссуд отнесенных к 5 категории качества составляет 25,50%; ссуды 4-й категории качества - отсутствуют, удельный вес ссуд отнесенных к 3 категории качества составляет 11,91%.

Задолженность по однородным требованиям физических лиц, сгруппированным в портфели по состоянию на 01.10.2017г. составляет 157 тыс.руб., по сравнению с 01.07.2017г.

произошло увеличение на 34 тыс.руб. или на 27,64%; сформированный резерв на возможные потери составляет 74 тыс.руб., увеличение составило 14 тыс.руб. или 23,33%.

Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд, по состоянию на 01.10.2017г. составляет 75 244 тыс.руб., это на 34 777 тыс.руб. больше, чем на начало квартала (01.07.2017г.) или на 85,94%. Сформированный резерв на в/п составляет 2 281 тыс.руб., произошло увеличение на 1 841 тыс.руб. или на 418,41%.

Основную часть задолженности по ссудам субъектов малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в ПОС, составляют кредиты отнесенные ко 2-ой категории качества ссуды 93,49%; удельный вес ссуд отнесенных к 3-й категории качества составляет 4,64%; ссуды отнесенные к 4-й категории качества составляют 1,86%.

Задолженность по однородным требованиям субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в ПОС, по состоянию на 01.10.2017г. составляет 757 тыс.руб., это на 562 тыс.руб. больше, чем на 01.07.2017г.; сформированный резерв на возможные потери составляет 154 тыс.руб., увеличение составило 62 тыс.руб. или 67,39%.

Просроченные ссуды, резервируемые на индивидуальной основе

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 01.10.2017г.

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	10851				342
Требования к юридическим лицам, за исключением кредитных организаций	84859	8369	313	1652	6656
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего	33882	1	8	177	7279
в том числе:	0				
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0				
ипотечные ссуды	2483				
автокредиты	152				152
иные потребительские ссуды	29836	1	0	167	6723
прочие активы	906			6	33
требования по получению процентных доходов	505	0	8	4	371
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	129592	8370	321	1829	14277

По состоянию на 01.10.2017г. просроченные ссуды, резервируемые на индивидуальной основе составляют 24 797 тыс.руб., по сравнению с состоянием на 01.07.2017г. произошло увеличение на 10 741 тыс.руб. или на 76,42%.

Наибольший удельный вес просроченных ссуд приходится «свыше 180 дней» 11,02% от общей суммы активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, в абсолютном значении величина просроченной задолженности свыше 180 дней составляет 14 277 тыс.руб., по сравнению с данными на начало квартала произошло увеличение на 2 388 тыс.руб. или на 20,09%.

Удельный вес просроченных ссуд «до 30 дней» составляет 6,46% от общей суммы активов или 8 370 тыс.руб., по сравнению с началом квартала произошло увеличение на 7 668 тыс.руб.

Удельный вес просроченных ссуд «от 31 до 90 дней» составляет 0,25% от активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери. По состоянию на конец 3-го квартала 2017г. произошло увеличение на 11 тыс.руб. или на 3,55%, по сравнению с состоянием на 01.07.2017г.

Доля просроченных ссуд «от 91 до 180 дней» составляет 1,41%, произошло увеличение просроченной задолженности по данному сроку на 674 тыс.руб. по сравнению с 01.07.2017г.

Просроченные ссуды, резервируемые на портфельной основе

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 ссудам 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

По состоянию на 01.10.2017г.

	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:	75244	2281
портфели ссуд без просроченных платежей	58494	585
ПОС с просроченными платежами от 1 до 30 дней	12200	366
ПОС с просроченными платежами от 31 до 90 дней	3150	630
ПОС с просроченными платежами от 91 до 180 дней	1400	700
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:	12965	3774
портфели ссуд без просроченных платежей	8115	240
ПОС с просроченными платежами от 1 до 30 дней	1360	109
ПОС с просроченными платежами от 31 до 90 дней	0	0
ПОС с просроченными платежами от 91 до 180 дней	37	22
ПОС с просроченными платежами от 181 до 360 дней	334	284
ПОС с просроченными платежами свыше 360 дней	3119	3119

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

По состоянию на 01.10.2017г. размер просроченной задолженности по ссудам субъектов малого и среднего предпринимательства сгруппированным в портфели однородных ссуд со-

ставляет 16 750 тыс.руб., произошло существенное увеличение на 15 000 тыс.руб. по сравнению с данными на начало 3-го квартала 2017г. Удельный вес по портфелю однородных ссуд с просроченными платежами по сроку «от 1 до 30 дней» составляет 16,21% от общей суммы задолженности, предоставленной субъектам малого и среднего предпринимательства; с просроченными платежами по сроку «от 31 до 90 дней» составляет 4,19%; с просроченными платежами по сроку «от 91 до 180 дней» составляет 1,86%.

Сформированный резерв на возможные потери по ссудам субъектов малого и среднего предпринимательства, сгруппированный в ПОС по просроченным платежам по состоянию на 01.10.2017г. составляет 1 696 тыс.руб., это на 1 643 тыс.руб. больше по сравнению с данными на 01.07.2017г.

Размер просроченной задолженности по ссудам физических лиц сгруппированным в портфели однородных ссуд составляет 4 850 тыс.руб., это на 1 083 тыс.руб. больше, по сравнению с 01.07.2017г. Удельный вес по портфелю однородных ссуд с просроченными платежами по сроку «от 1 до 30 дней» составляет 10,49% от общей суммы задолженности, предоставленной физическим лицам, сгруппированным в ПОС; с просроченными платежами по сроку «от 31 до 90 дней» задолженность - отсутствует; с просроченными платежами по сроку «от 91 до 180 дней» составляет 0,29%; ПОС с просроченными платежами по сроку «от 181 до 360 дней» составляет 2,58%; ПОС с просроченными платежами по сроку «свыше 360 дней» составляет 24,06%.

Сформированный резерв на возможные потери по ссудам физических лиц, сгруппированный в ПОС по просроченным платежам по состоянию на 01.10.2017г. составляет 3 534, это на 14 тыс.руб. меньше, по сравнению с состоянием на 01.07.2017г.

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

Величина кредитного портфеля Банка по состоянию на 01.10.2017г. составляет 203 343 тыс. руб. (в т.ч. просроченная задолженность 24 987 тыс.руб.) по сравнению с состоянием на 01.07.2017г. произошло увеличение кредитного портфеля на 22 370 тыс.руб. или на 12,36%.

Кредиты	По состоянию на		уд.вес %	изм. тыс.руб	изм.%
	01.07.2017г	01.10.2017г			
До востребования и менее 1 месяца	121	1442	0,71	1321	1091,7 4
От 1 до 6 месяцев	25252	3487	1,71	-21765	-86,19
От 6 до 12 месяцев	38372	58416	28,73	20044	52,24
От 1 года до 3 лет	92835	107712	52,97	14877	16,03
Более 3 лет	7926	7299	3,59	-627	-7,91
С неопределенным сроком / просро-	16467	24987	12,29	8520	51,74

ченные					
Итого:	180973	203343	100	22370	12,36

По состоянию на 01.10.2017г. основную часть кредитного портфеля, т.е. 52,97% занимают ссуды срок оставшийся до полного погашения, которых составляет «от 1 года до 3-х лет». По сравнению с началом 3-го квартала 2017г. произошло увеличение на 14 877 тыс.руб. или на 16,03%.

Доля ссуд со сроком оставшимся до полного погашения «до востребования и менее 1 месяца» составляет 0,71% кредитного портфеля банка, произошло увеличение на 1 321 тыс.руб.

Удельный вес ссуд «от 1 до 6 месяцев» в кредитном портфеле составляет 1,71%. По состоянию на конец 3-го квартала 2017г. размер краткосрочных кредитов уменьшился на 21 765 тыс.руб. или на -86,19%, по сравнению с состоянием на 01.07.2017г.

Ссуды срок оставшийся до полного погашения которых «от 6 месяцев до 12 месяцев» составляют 28,73% кредитного портфеля, увеличение произошло на 20 044 тыс.руб. или на 52,24% по сравнению с данными на начало квартала.

Удельный вес ссуд со сроком «более 3-х лет» составляет 3,59% кредитного портфеля банка. По состоянию на конец 3-го квартала 2017г. произошло уменьшение на 627 тыс.руб. или на -7,91%, по сравнению с состоянием на 01.07.2017г.

Удельный вес просроченных ссуд в кредитном портфеле составляет 12,29%. По сравнению с началом отчетного периода наблюдается рост размера просроченной задолженности на 8 520 тыс.руб. или на 51,74%.

Реструктурированные ссуды

Объем реструктурированной задолженности на 01.10.2017г. составляет 13 861 т.р. в т.ч. 13 618 т.р. по юридическим лицам, 243 т.р. по физическим лицам, по сравнению с 01.07.2017г. произошло увеличение на 9 571 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 01.10.2017г. значения Н6 не превышает установленное предельно допустимое числовое значение в соответствии с Инструкцией ЦБР от 28.06.2017г. №180-И. По состоянию на 01.10.2017г. норматив на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) находится на достаточном уровне, фактов нарушения максимально допустимого числового значения норматива за 3-й квартал 2017г. не установлено.

Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7) по состоянию на 01.10.2017г. равен нулю, т.к. суммы предоставленных кредитов, гарантий и поручительств в пользу одного клиента не превышает пять процентов собственных средств (капитала) Банка. Фактов нарушения максимально допустимого числового значения норматива за 3-й квартал не установлено.

Нормативы	Предельное значение, установленное Инструкцией Банка России №180-И	Значение норматива на отчетную дату, %	
		на 01.07.2017г.	на 01.10.2017г.
Н6 (максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков)	max 25%	5,34	4,32
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 №180-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 стандартному 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 стандартному 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		297681	264724	172809	443120	412627	400629

	балансовых счетах							
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		91915	91915	0	11998	11998	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		46873	46873	0	11998	11998	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
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 Феде-		0	0	0	0	0	0

	рации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований							
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 Рос-		0	0	0	0	0	0

	сии и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных 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:		205766	172809	172809	431122	400629	400629
1.5	Активы с коэффициентом рис-		0	0	0	0	0	0

	ка 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"							
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:		137462	131049	196465	68071	67497	103236
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		1249	741	815	3375	3135	3449
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		11341	5436	7067	9116	8782	11417
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		123598	123598	123598	55580	55580	88370
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		1274	1274	3185	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 специализиро-		0	0	0	0	0	0

	ванным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных залоговыми							
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов	0	0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов	0	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:	30	30	6	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	30	30	6	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 выяв-

лялись 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 01.10.2017 г.

Банк использует обеспечение с целью снижения кредитного риска.

В соответствии с Положением ЦБР от 28.06.2017 г. №590-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 в уменьшение расчетного резерва по состоянию на 01.10.2017г.

(тыс.руб.)

Обеспечение	Юридические лица	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого:
Ценные бумаги	-	-	-	-
Полученные гарантии и поручительства	-	-	-	-
Недвижимость	19604	92481	7 510	119 595
Транспортные средства	6 875	8000	12 467	27 342
Товары в обороте	-	-	-	-
Прочее имущество	-	-	-	-
Итого:	26 479	100 481	19 977	146 937

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 бу-	Рыночная котировка которых нестабильна (пони-	50

маги (векселя, облигации, акции, котируемые организаторами торговли на рынке ценных бумаг)	жение составляет 20% и более) в течении предыдущих 6-и месяцев.	
Ценные бумаги (векселя, облигации, акции не котируемые организаторами торговли на рынке ценных бумаг)	Номинальная цена бумаги	50

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 раз-

деления 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 $H1_{op}$ превышает минимально допустимое числовое значение норматива $H1$, 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:	7800	6984
1.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том, числе:	51999	46563
1.1.1	чистые процентные доходы	33842	34182
1.1.2	чистые непроцентные доходы	18157	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.

- Риск ликвидности – риск получения убытков вследствие неспособности банка обеспечить исполнение своих финансовых обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает

ет в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств банка (в т.ч. вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения банком своих финансовых обязательств.

Целью управления риском ликвидностью является обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства перед клиентами, контрагентами, в том числе 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 уровне, не угрожающем финансовой устойчивости банка и интересам его кредиторов и вкладчиков риска ликвидности;
- создания в банке системы управления ликвидностью, позволяющей выявить риски на стадии возникновения, а также системы оценки и предотвращения критических значений (минимизации) ликвидности. Управление ликвидностью должно быть непрерывным процессом. Применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам Банка России и политике самого банка в области управления рисками. Полномочия и ответственность по управлению ликвидностью должны быть четко распределены между органами руководства банка и подразделениями.

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.

В рамках ежемесячного отчета СОУР проводит: мониторинг фактических значений и анализ нормативов ликвидности; анализ разрывов ликвидности по срокам востребования и погашения активов и пассивов; анализ концентрации кредитных требований банка; анализ концентрации обязательств банка; анализ структуры ресурсной базы. Ежеквартально проводит оценку финансовой устойчивости банка по группе показателей ликвидности. Результаты предоставляются на рассмотрение КУЛ. 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, предо-

ставляемых 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 показателей оценки ликвидности и на основе GAP-анализа.

Стресс-тестирование проводится по трем сценариям:

- 1-й сценарий - ухудшение расчетных показателей, в пределах 10%;
- 2-й сценарий - ухудшение расчетных показателей, в пределах 20%;
- 3-й сценарий – ухудшение расчетных показателей, в пределах 30%.

Результаты стресс-тестирования предоставляются Службой оценки и управления рисками на рассмотрение: Комитету по управлению ликвидностью, Совету директоров банка – один раз в полугодие, в срок не позднее 30-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным, с целью принятия управленческих решений по управлению и контролю за риском ликвидности.

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 №180-И	Значение норматива на отчетную дату, %	
		на 01.10.2017г.	на 01.07.2017г.
Н2 (мгновенная ликвидность)	min 15%	127,3	133,8
Н3 (текущая ликвидность)	min 50%	123,6	111,2
Н4 (долгосрочная ликвидность)	max 120%	19,5	16,0

По состоянию на 01.10.2017г. норматив Н2 (мгновенная ликвидность) составляет 127,3%, по сравнению с данными на начало квартала норматив уменьшился на -4,86%. Фактов нарушения минимально допустимого числового значения мгновенной ликвидности (Н2) в 3-м квартале 2017г. не установлено, норматив находится на достаточном уровне.

Норматив Н3 (текущая ликвидность) составляет 123,6%, произошло увеличение норматива на 11,16% по сравнению с данными на 01.07.2017г. Фактов нарушения минимально допу-

стимого числового значения текущей ликвидности (Н3) в 3-м квартале 2017г. не установлено, норматив находится на достаточном уровне.

По состоянию на 01.10.2017г. норматив Н4 (долгосрочная ликвидность) составляет 19,5%. норматив увеличился на 21,87% по сравнению с данными на 01.07.2017г. Фактов нарушения максимально допустимого числового значения долгосрочной ликвидности (Н4) в 3-м квартале 2017г. не установлено, норматив находится на достаточном уровне.

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
	1	2	3	4	5
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:	183 752	193 917	206 980	256 391	301 382
3.1. II категории качества	3 807	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:	10695	12178	12178	12178	12178
6.1. II категории качества	39	116	116	116	116
7. Итого ликвидных активов	206 543	218 191	231 254	280 665	325 656
Пассивы					
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	175 486	190 562	199 222	211 693	255 728
9.1. вклады физ.лиц	6 253	21 329	29 989	42 460	86 495
10. Выпущенные долговые обя-	0	0	0	0	0

зательства					
11. Прочие обязательства	5 854	9 011	9 011	9 011	9 011
12. Итого обязательств	181 340	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	25 154	18 569	22 972	59 912	60 868
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	13,9	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 01.10.2017г.

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
	1	2	3	4	5
Активы					
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	9 579	9 579	9 579	9 579	9 579
1.1. II категории качества	0	0	0	0	0
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:	52 208	57 243	64 583	107 526	156 795
3.1. II категории качества	2 827	5 434	9 299	47 234	87 933
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:	39191	39657	42029	42029	42029
6.1. II категории качества	0	0	0	0	0
7. Итого ликвидных активов	100 978	106 479	116 191	159 134	208 403
Пассивы					
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	72 158	82 081	95 010	109 234	179 313

9.1. вклады физ.лиц	6 541	16 464	29 393	43 617	83 696
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	4 354	6 692	6 692	6 692	6 692
12. Итого обязательств	76 512	88 773	101 702	115 926	186 005
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	0	0	0	0	0
Показатели ликвидности					
14. Избыток (дефицит) ликвидности	24 466	17 706	14 489	43 208	22 398
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	32,0	19,9	14,2	37,3	12,0

* 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 01.10.2017г.» нарушений предельных значений коэффициентов избытка/дефицита ликвидности Банка, установленных Комитетом по управлению ликвидности не выявлено.

По состоянию на 01.10.2017г. дефицит ликвидности отсутствует. Дефицит ликвидности возникает за счет того, что пассивы банка превышают активы банка. Максимальное значение коэффициента избытка ликвидности составляет +37,3% по сроку «до 1 года». 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 применяются 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 долевы 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)	382	0	4357	19330

физ.лиц				
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 01.10.2017г.

Наименование показателя	Суммы, по срокам, оставшимся до погашения (востребования)			
	до 30 дней (до 1 месяца)	до 90 дней (от 1 - 3 месяцев)	до 180 дней (от 3 - 6 месяцев)	до 1 года (от 6 - 12 месяцев)
1. Балансовые активы				
1.1. Денежные средств и их эквиваленты				
1.2. Средства на корр.счетах в кредитных организациях	0	0	0	0
1.3. Ссудная задолженность	45891	294	1799	50392
1.3.1. кредитных организаций	45000	0	0	0
1.3.2. юр.лиц, не являющихся кредитными организациями	866	0	0	40935
1.3.3. физических лиц	25	294	1799	9457
1.3.3.1. ссуды с использованием банковских карт	16	0	0	0
1.4. Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0
1.5.Вложения в долевы ценные бумаги	0	0	0	0
1.6. Прочие активы	17	45	8	125
1.7. Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0
Итого балансовых активов	45908	339	1807	50517
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:	347	0	3 793	16 992
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	347	0	3793	16992
2.3. Прочие пассивы	0	0	0	0

Итого балансовых пассивов	347	0	3 793	16 992
3. Совокупный GAP	45 561	339	-1 986	33 525
4. Временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500
5. +200 базисных пунктов	873,22	5,65	-24,83	167,63
6. -200 базисных пунктов	-873,22	-5,65	24,83	-167,63

Анализ процентного риска осуществляется в отношении величины абсолютного GAP, полученной по итогам года по состоянию на 01.10.2017г. В случае увеличения %-ой ставки на 200 базисных пунктов (на 2%) чистый процентный доход Банка по итогам 2017 года может увеличиться на 1 022 тыс.руб. При снижении %-ой ставки на 200 базисных пунктов (на 2%) чистый процентный доход за год может снизиться на 1 022 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 отдельно 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 01.10.2017г.		
Юань	-	-	0,1000	0,0003	10.0
Туркменский манат	1264,8700	0,0116	763,1700	0,0060	10.0
Доллар США	1,7886	0,0386	9,9168	0,1918	10.0
Евро	7,3922	0,1823	9,9655	0,2274	10.0
Сумма ОВП		0,2325		0,4254	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 аналитическую 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 разработана 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.

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 меся-

ца, 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

13.11.2017г.