

**УТВЕРЖДЕН**  
Решением годового общего собрания акционеров  
АО БАНК «НБТ»  
Протокол №01-01-2018/02 от 03.07.2018г.

Предварительно Утвержден  
Решением Совета директоров  
АО БАНК «НБТ»  
Протокол №01-03-2018/04 от 14 мая 2018 г.

**ГODOVOЙ ОТЧЕТ**  
**Акционерного Общества**  
**Акционерного общества «Народный банк Тувы»**  
**ЗА 2017 ГОД**

## 1. ВВЕДЕНИЕ

Годовой отчет Акционерного общества «Народный банк Тувы» (далее – Банк) за 2017 год составлен в соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» в целях раскрытия информации о деятельности Банка.

## 2. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ

### 2.1. Фирменное наименование

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 «Тываннын чонун банкызы».

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

### 2.2. Местонахождение Банка

Россия, Республика Тыва, г. Кызыл, ул. Тувинских добровольцев, 18.

Изменения в наименование и местонахождение Банка в 2017 году не вносились.

### 2.3. Регистрационные данные

ОГРН: 1021700000046, дата внесения в единый государственный реестр юридических лиц: 12 августа 2002 года.

ИНН: 1700000350

Регистрационный номер Банка России: 1309 от 28 декабря 1990 года.

Банк является участником системы страхования вкладов (номер в реестре: 943 от 15.12.2005 г.).

### 2.4. Информация о ценных бумагах

#### № 1 доп. эмиссия:

Дата регистрации: 24.12.1998 г.

Регистрационный номер 10101309 В

Вид ценной бумаги: акции

Категория (тип): обыкновенные именные

Номинальная стоимость: 500 рублей.

Количество в выпуске: 3 508 штук.

Сумма: 1 754 000 рублей.

Форма выпуска: бездокументарная.

#### № 2 доп. эмиссия:

Дата регистрации: 22.06.2001 г

Регистрационный номер 10101309 В

Вид ценной бумаги: акции

Категория (тип) : обыкновенные именные

Номинальная стоимость: 500 руб.

Количество в выпуске: 4 700 штук.

Сумма: 2 350 000 рублей

Форма выпуска: бездокументарная.

#### № 3 доп. эмиссия:

Дата регистрации: 23.10.2003г

Регистрационный номер 10101309 В

Вид ценной бумаги: акции

Категория (тип) : обыкновенные именные

Номинальная стоимость: 500 руб.  
Количество в выпуске: 107034 штук.  
Сумма: 53 517 000 рублей.  
Форма выпуска: бездокументарная

**№ 4 доп. эмиссия:**

Дата регистрации: 10.04.2012г  
Регистрационный номер 10101309 В  
Вид ценной бумаги: акции  
Категория (тип) : обыкновенные именные  
Номинальная стоимость: 500 руб.  
Количество в выпуске: 184964 штук  
Сумма: 92 482 000 рублей.  
Форма выпуска: бездокументарная

**№ 5 доп. эмиссия:**

Дата регистрации: 24.12.2015г  
Регистрационный номер 10101309 В  
Вид ценной бумаги: акции  
Категория (тип) : обыкновенные именные  
Номинальная стоимость: 500 руб.  
Количество размещенных акций дополнительного выпуска: 73 000 штук  
Сумма: 36 500 000 рублей.  
Форма выпуска: бездокументарная

**2.5. Лицензии**

Лицензии № 1309 (выдана Банком России 25.04.2016) на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте;  
Лицензии № 1309 (выдана Банком России 25.04.2016) на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте.

**2.6. Участие (членство) в ассоциациях, объединениях и т.п.**

Банк является членом Ассоциации региональных банков России (Ассоциации «Россия»).

### **3. СВЕДЕНИЯ О ПОЛОЖЕНИИ БАНКА В ОТРАСЛИ**

Банк небольшой по размеру активов региональный банк, имеющий универсальный бизнес. Несмотря на универсальность, основной упор в стратегии развития Банка сделан на развитие программ кредитования малого и среднего бизнеса. Важнейший источник фондирования — собственные средства, вклады физических лиц. Банк является единственным кредитным учреждением, из зарегистрированных в Республике Тыва. Остальные кредитные организации региона представлены региональными подразделениями ведущих банков РФ.

Банк являясь специализированным кредитным учреждением, бизнес которого в основном сконцентрирован на обслуживании физических лиц (привлечение вкладов, кредитование, карточные продукты) и организаций малого, среднего бизнеса, в том числе являющихся поставщиками и подрядчиками государственных и муниципальных организаций и органов власти и управления (банковские счета, привлечение вкладов, кредитование).

Кредитование является единственным видом активных операций, осуществляется на относительно короткие сроки (до 60 месяцев).

В кредитном портфеле Банка кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям свыше 80%. Удельный вес кредитного портфеля розничных клиентов менее 20%.

В то же время, в привлеченных средствах клиентов доля розничных клиентов сопоставима с долей корпоративных клиентов, и представлена в основном вкладами населения.

Учитывая, что Банк является единственным самостоятельным банком в регионе, а другие кредитные организации – являются подразделениями крупных банков, предлагающими типовые стандартизированные банковские продукты, на региональном рынке банковских услуг Банк имеет конкурентное преимущество в создании и продвижении новых, нетиповых банковских продуктов с учетом местной специфики и региональных особенностей.

#### 4. ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

4.1. Приоритетные направления деятельности Банка в отчетном периоде были установлены «Стратегией развития на 2017-2019 годы», утвержденным Советом директоров Банка.

4.2. Банк работает в основном с организациями малого, среднего бизнеса.

В отчетном периоде акцент был сделан:

- в части активных операций: на кредитовании предприятий малого и среднего бизнеса и, кредитовании физических лиц;

- в части пассивных операций: на увеличении остатков на счетах юридических лиц.

4.3. Ключевыми продуктами, предложенными Банком в отчетном периоде, были:

• Для организаций малого и среднего бизнеса: расчетно-кассовое обслуживание, овердрафты и кредиты, конверсионные операции, вклады.

• Для физических лиц: валютнообменные операции, кредиты без целевого назначения, вклады.

4.4. Основные показатели деятельности Банка в 2017 году:

Показатель	на 01.01.2018	на 01.01.2017	Темп прироста	Изменение, %
<b>Активы</b>				
Денежные средства, счета в банках и Банке России, в том числе*:	85 702	21 252	+64 450	+303,3
<i>Денежные средства</i>	7 029	7 047	-18	-0,3
<i>Средства на корреспондентском счете Центральном Банке Российской Федерации</i>	72 020	7 276	+64 744	+889,8
<i>Обязательные резервы</i>	3 306	4 690	-1 384	-29,5
<i>Средства на корреспондентских счетах в банках</i>	3 347	2 239	+1 108	+49,5
Ссудная и приравненная к ней задолженность*:	242 272	660 655	-418 383	-63,3
Кредитные организации:	58 379	485 342	-426 963	-88,0
<i>Межбанковские кредиты</i>	3 379	342	+3 037	+888,0
<i>Депозиты, размещенные в Центральном Банке Российской Федерации</i>	55 000	485 000	-430 000	-88,7
Юридические лица:	170 268	129 501	+40 767	+31,5
<i>Корпоративные кредиты, не относимые к малому и среднему бизнесу, из них</i>	20 000	10 000	+10 000	+100,0
<i>Корпоративные кредиты среднему и малому бизнесу, в том числе ИП, из них</i>	150 268	119 501	+30 767	+25,7
Физические лица:	37 596	71 836	-34 240	-47,7
<i>Ипотечные кредиты</i>	2 380	3 022	-642	-21,2
<i>Автокредиты</i>	294	511	-217	-42,5
<i>Потребительские ссуды</i>	34 922	68 303	-33 381	-48,9
Резервы под ссудную задолженность	(23 971)	(26 024)	-2 053	-7,9

Требования по текущему налогу на прибыль	951	949	+2	+0,2
Отложенный налоговый актив	6 709	6 534	+175	+2,7
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	250 976	280 313	-29 337	-10,5
Прочие активы	2 965	9 927	-6 962	-70,2
<b>Всего активов</b>	<b>589 575</b>	<b>979 630</b>	<b>-390 055</b>	<b>-39,8</b>
<b>Пассивы</b>				
<b>Обязательства, в том числе:</b>	<b>287 017</b>	<b>626 433</b>	<b>-339 416</b>	<b>-54,2</b>
Средства клиентов – юридических лиц (некредитных организаций)	157 819	479 616	-321 797	-67,1
Вклады (средства) физических лиц, в том числе ИП	85 654	100 670	-15 016	-14,9
Отложенные налоговые обязательства	37 519	38 711	-1 192	-3,1
Прочие обязательства	6 025	7 436	-1 411	-19,0
<b>Источники собственных средств</b>	<b>302 558</b>	<b>353 197</b>	<b>-50 639</b>	<b>-14,3</b>
Средства акционеров (участников)	186 603	186 603	-	0,0
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	155 720	183 718	-27 998	-15,2
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	- 17 125	- 3 664	13 461	+367,4
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	- 22 640	- 13 460	9 180	+68,2

\*- за минусом сформированных резервов на возможные потери.

## 5. ОТЧЕТ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ О РЕЗУЛЬТАТАХ РАЗВИТИЯ ПО ПРИОРИТЕТНЫМ НАПРАВЛЕНИЯМ ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Стратегические цели и задачи, поставленные перед Банком в 2016 -2017 году (Стратегия развития на 2016 – 2018 гг.), выполнены в основном частично.

В целом Банк показал следующие результаты:

1. Стратегические финансовые цели.

В основном выполнены

Высокие показатели надежности при безусловном выполнении требований Банка России.

2) Стратегические управленческие цели.

В целом выполнены

Реализация миссии Банка на всех уровнях управления.

Совершенствование системы управления персоналом.

3) Стратегические бизнес-цели.

Выполнены

Открытие точек продаж в Московском и Новосибирском регионах до конца 2017 года.

4) Стратегические цели по увеличению деловой репутации

Прохождение аудита по РСБУ и МСФО за 2016 год.

Выполнены.

5) Управление качеством услуг и информацией.

Частично выполнены в рамках утвержденной стратегии

Поднять на новый качественный уровень управление качеством предоставляемых услуг к концу 2017 года за счет: усовершенствование внедренных модулей автоматизированной банковской системы в соответствии с календарным планом;

дальнейшее совершенствование операционной эффективности деятельности подразделений Банка.

б) Маркетинг и продвижение бренда.

К концу 2019 года Банк должен стать узнаваемым и генерировать у получателя информации позитивные эмоции.

Для этого необходимо:

продвигать и разрабатывать линейки банковских продуктов в рамках действующей концепции продвижения

Частично выполнены

Службой внутреннего аудита ежегодно проводятся проверки выполнения стратегических целей и задач, поставленных Стратегическим планом.

Итоги выполнения поставленных Стратегическим планом целей и задач оцениваются по истечении отчетного года, на который они были установлены, Общим собранием акционеров Банка.

Периодичность внесения изменений и дополнений в Стратегический план определяется Советом директоров Банка, исходя из изменений внешней, внутренней среды, а также исходя из сроков планирования деятельности Банка. Изменения и дополнения в Стратегический план утверждаются решением Советом директоров Банка.

Результаты анализа по результатам деятельности Банка за 2016-2017 год рассмотрены Советом директоров в ноябре 2017 года и учтены при разработке Стратегии развития Банка на 2017-2019 год.

Совет директоров считает оптимальной периодичность проведения своих заседаний. В отчетном периоде проведено 19 заседаний Совета директоров. Заседание Совета директоров Банка созывается Председателем Совета директоров по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, Ревизионной комиссии Банка или внешней аудиторской организации Банка, исполнительных органов Банка. Все избранные члены Совета директоров активно участвуют в его работе.

## **6. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ ИСПОЛЬЗОВАННЫХ БАНКОМ ВИДОВ ЭНЕРГЕТИЧЕСКИХ РЕСУРСОВ**

В отчетном периоде Банком использовались следующие виды энергетических ресурсов:

- тепловая энергия
- электрическая энергия.

Банк не учитывает самостоятельно объем использованных энергетических ресурсов по местонахождению операционного офиса в г. Новосибирске, кредитно-кассового офиса «Московский», поскольку указанные расходы включены в общую арендную плату в соответствии с договорами аренды.

Объем использованных Банком энергетических ресурсов по местонахождению Банка в отчетном периоде составил:

Вид энергетического ресурса	Объем потребления	
	в натуральном выражении	в денежном выражении
1	2	3
тепловая энергия	484 Гкал	882,2 тыс. рублей
электрическая энергия	96 563 кВт	465,5 тыс. рублей

## **7. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКА**

Советом директоров Банка (Протокол от 14.11.2017 № 01-03-2017/17) утвержден «Стратегический план развития на 2017-2019 год», в соответствии с которым установлены основные стратегические цели и задачи Банка, а также планы развития по основным направлениям деятельности Банка.

Основная перспективная стратегическая цель Банка заключается в обеспечении устойчивого развития, усилении лидерских позиций в качестве Универсального Республиканского Банка Республики Тыва, оказывающего весь спектр современных финансовых услуг юридическим, физическим лицам; с расширением сети внутри своего региона, а также в регионах с высокой инвестиционной активностью и повышенной склонностью населения к сбережению средств.

В рамках реализации стратегии Банк стремится: в партнерской консолидации с Правительством Республики Тыва работать на эффективную реализацию инвестиционной политики, поддержку и развитие малого и среднего предпринимательства, реализации региональных социальных программ, направленных на повышение уровня и качества жизни населения. Содействовать в удовлетворении потребностей каждого клиента банка не только в успешном ведении бизнеса, но и в его развитии путем оказания качественных банковских услуг.

Для достижения поставленной цели планируется обеспечить деятельность банка в следующих направлениях:

- Сохранение и расширение сферы влияния на финансовом рынке;
- Совершенствование системы управления;
- Формирование эффективного кадрового потенциала;
- Создание современной банковской инфраструктуры;
- Расширение филиальной сети.

В планируемом периоде Банк должен сохранить и усилить свои позиции на рынке обслуживания физических лиц, расширить сферу влияния по обслуживанию юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Для расширения сферы влияния на финансовом рынке в условиях конкуренции основными задачами, стоящими перед банком, являются:

- Ориентация на стратегически приоритетные сегменты: частные клиенты и сектор малого и среднего бизнеса;
- Развитие партнерских отношений с клиентами;
- Развитие партнерских отношений с Правительством Республики Тыва;
- Расширение спектра банковских услуг, повышение привлекательности и доступности банковских услуг для целевых клиентских сегментов;
- Повышение эффективности работы с клиентами в условиях конкуренции, в частности за счет качества обслуживания и гибкой тарифной политики;
- Расширение присутствия Банка в регионе, а также других регионах Российской Федерации;
- Увеличение доходности, рост рентабельности капитала.

Принимая во внимание слабые возможности Банка по снижению цен на свои продукты, а также отсутствие широкой филиальной сети, в своей рыночной политике Банк опирается на возможности предоставления клиентам уникальных индивидуальных условий обслуживания, а также повышению качества обслуживания, уделяя при этом особое внимание необходимости развития своих информационных технологий и инфраструктуры до уровня современных стандартов обслуживания.

Приоритетными направлениями деятельности являются финансовое сопровождение организаций реального сектора экономики, кредитование малого и среднего бизнеса, расширение перечня предоставляемых услуг физическим лицам.

Особое внимание Банк уделяет банковскому сопровождению государственных региональных программ, проводимых в Республике Тыва.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости Банка и развития бизнеса.

Мониторинг хода выполнения всех поставленных стратегических целей и задач производится на постоянной основе исполнительными органами Банка. Итоги оцениваются по истечении отчетного года.

Периодичность внесения изменений и дополнений в Стратегию определяется Советом Директоров Банка, исходя из изменений внешней, внутренней среды, а также исходя из сроков планирования деятельности Банка.

Основные принципы Стратегии:

- Повышение доступности всего спектра финансовых услуг, продвигая культуру высокотехнологичного банковского сервиса;
- Обеспечение достижение целей акционеров Банка и защиту их интересов, прежде всего за счет реализации профессионального, честного и доброжелательного подхода в работе с любым клиентом в регионе обслуживания Банка;
- Развитие профессионального и творческого потенциала сотрудников Банка за счет внедрения передовых банковских технологий и реализации инновационных подходов к обслуживанию клиентов.

Стратегические управленческие цели:

- Реализация миссии Банка на всех уровнях управления;
- Совершенствование и повышение надежности и эффективности существующей системы внутреннего контроля в Банке;
- Полная автоматизация бизнес-процессов и процессов управления;
- Поднять на более высокий качественный уровень управление качеством предоставляемых услуг;
- Продолжение модернизации информационных технологий, в основу которой положены принципы унификации программного обеспечения и систем хранения и обработки данных, а также принципы обеспечения надежности, устойчивости и безопасности всех систем и приложений;
- Банк продолжит совершенствование системы управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала;
- Развитие системы отбора и подготовки персонала, а также совершенствование системы мотивации как инструмента решения стратегических задач.

## **8. ОТЧЕТ О ВЫПЛАТЕ ДИВИДЕНДОВ ПО АКЦИЯМ БАНКА**

Дивиденды по итогам 2017 года Банком не выплачивались.

В 2017 году решений о выплате (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года не принималось.

В отчетном периоде дивиденды за предыдущие периоды не выплачивались.

## **9. ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ ФАКТОРОВ РИСКА, СВЯЗАННЫХ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА**

*Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.*

Главной задачей стратегии управления рисками в Банке является оценка и управление размером и концентрацией рисков, возникающих в процессе деятельности Банка. Основные направления концентрации рисков Банка связаны с операциями, вносящими наибольший вклад в финансовый результат – кредитование юридических и физических лиц.

Цель деятельности Банка в области управления рисками состоит в их выявлении, идентификации и классификации, анализе и оценке рискованных позиций, контроле точности и актуальности методов анализа, контроле правильности включения рискованных затрат в расчет финансового результата.

В Банке существует целостная система управления рисками, включающая в себя разработанную и утвержденную методологическую базу, процедуры и системы контроля установленных лимитов.



Система управления рисками предполагает проведение дифференцированной политики в отношении рисков, возникающих в процессе деятельности Банка. Это позволяет идентифицировать и адекватно оценить риски до их принятия, поддерживать систему лимитов и обеспечить соответствие всех проводимых Банком операций по установленным лимитам.

#### ***Информация об управлении капиталом.***

Целью организации управления рисками и достаточностью капитала является поддержание приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия существенных рисков, в том числе для эффективно функционирования Банка и выполнения требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность кредитных организаций.

Система управления рисками и капиталом должна обеспечить:

- выявление рисков, в том числе потенциальных рисков, выделение и оценка значимых рисков, формирование агрегированной оценки и совокупного объема риска;
- оценку достаточности капитала для покрытия существенных рисков;
- планирование капитала по результатам оценки существенных рисков;
- тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска.

Система управления рисками и капиталом Банка предусматривает обязательную процедуру расчета предельного уровня риска и необходимого объема капитала для его покрытия.

Пересмотр показателей предельного объема риска и уровня необходимого для его покрытия капитала определяется не реже одного раза в год.

Склонность к риску определяется в разрезе направлений деятельности банка. Склонность к риску определяется по кредитному, рыночному, процентному и операционному рискам и риску ликвидности в виде совокупности количественных показателей. Прочие риски определяются с помощью качественных показателей, на основе профессиональных суждений.

#### ***Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк, и источниках их возникновения.***

К основным видам риска, связанным с деятельностью Банка, можно отнести следующие виды:

- ✓ Кредитный риск;
- ✓ Риск ликвидности;
- ✓ Операционный риск;
- ✓ Процентный риск.

В целях мониторинга (контроля) за принятыми объемами значимых рисков Банк определяет плановые уровни рисков и систему лимитов, исходя из установленной склонности к риску, а также процедуры контроля за их соблюдением.

Контроль за объемами принятых Банком значимых рисков осуществляется как в процессе совершения операций (сделок), так и на стадии мониторинга уровней принятых рисков путем сравнения объема принятых рисков с установленными лимитами.

#### ***Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.***

Главной целью Банка является получение прибыли при соблюдении оптимально приемлемого соотношения затрат и уровня риска, а в долгосрочной перспективе - обеспечение устойчивого и максимально эффективного функционирования Банка и обеспечение высокого потенциала его развития и роста.

Данная цель может быть достигнута путем решения следующих задач:

- Идентификации потенциальных источников опасности и выявление основных видов рисков;
- Определения вероятности наступления рисков и оценки возможных потерь в случае их реализации;
- Принятия решений об уменьшении или увеличении выявленных рисков;
- Разработки и реализации процедур контроля за рисками;

- Ликвидации негативных последствий влияния рисков на деятельность Банка;
  - Пресечения выявленных нарушений в деятельности Банка, повышающих рискованность проводимых операций;
  - Проведения мероприятий по повышению качества управления и контроля за рисками.
- Банком разработана и утверждена Стратегия управления рисками и капиталом. Стратегия является главным локальным внутрибанковским документом, описывающим систему управления рисками в Банке.

Система управления рисками строится на следующих принципах:

*Принцип комплексности* предполагает выявление риск-факторов и объектов риска, определение риск-аппетита на основе всестороннего анализа всех существующих и планируемых к вводу бизнес-процессов (продуктов) Банка, внедрение стандартных процедур работы Банка и элементов Стратегии, соблюдение принципов единства методологических подходов при решении однотипных задач оценки и управления рисками, проведение процедур оценки и управления рисками по основной деятельности Банка в тесной связи со Стратегией по операциям, не относящимся к основной деятельности.

*Принцип непрерывности* предполагает проведение на регулярной основе необходимого набора упорядоченных, целенаправленных процедур, таких как оценка текущих рисков, включая мониторинг риск-параметров, пересмотр ключевых параметров Стратегии и порядка их установления, включая лимиты и иные ограничения на операции участников клиринга, анализ технологии и регламентов функционирования Стратегии, проведение стресс-тестирования, предоставление руководству банка отчетности.

*Принцип открытости* проявляется в том, что Банк обеспечивает всех заинтересованных лиц необходимой информацией, описывающей Стратегией. Всем заинтересованным лицам доступны методологические документы, описывающие Стратегией, в том числе методологические подходы по оценке рисков, а также ключевые аспекты процедур мониторинга финансовой устойчивости клиентов и контрагентов Банка. При этом результаты оценок конкретных клиентов и контрагентов, выраженные во внутренних рейтингах или лимитах и иных установленных ограничениях на казначейские или административно-хозяйственные операции, не являются публичной информацией и не подлежат раскрытию.

*Принцип независимости* оценок означает, что комплексная оценка и анализ рисков осуществляются отдельными структурными подразделениями, независимыми от подразделений, ответственных за принятие рисков. На указанное структурное подразделение не могут быть возложены обязанности, исполнение которых может привести к возникновению конфликта интересов. В целях обеспечения непредвзятости и независимости оценок банк исходит из принципа разумного ограничения прямых контактов между подразделениями, отвечающими за оценку рисков (и соответствующими работниками этих подразделений), и клиентами (контрагентами).

*Принцип консерватизма* предполагает, что при выборе метода оценки и управления рисками, определении приемлемого уровня рисков (риск-аппетита) Банк исходит из принципа разумного сочетания надежности Стратегии и рентабельности деятельности. Принцип консерватизма также означает, что при оценке рисков в случае невозможности однозначно трактовать влияние риск-факторов на объекты риска Банк исходит из худшего варианта.

*Принцип существенности* означает, что при внедрении различных элементов Стратегии Банк исходит из сопоставления затрат на реализацию механизмов анализа, контроля и управления рисками с потенциальными результатами от этой реализации, а также с затратами на организацию и внедрение продуктов, услуг или сервисов банка, несущих оцениваемые риски.

*Принцип документированного оформления* означает, что вся методология, порядки и регламенты Стратегии, включая документы по оценке рисков, должны быть, разработаны, пройти процедуру внутреннего согласования с подразделениями Банка, участвующими в

процессе оценки и управления рисками, и быть утверждены соответствующими органами управления Банка.

Принципы стратегии управления рисками и капиталом являются обязательными и безусловными для соблюдения всеми структурными подразделениями Банка, всеми должностными лицами Банка, любым работником Банка. Совершение операций (каких-либо действий), форма и содержание, которых противоречат вышеуказанным принципам, не допускается.

***Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки.***

***Политика в области снижения рисков.***

Банк осуществляет управление рисками путем постоянной идентификации, оценки и мониторинга уровня принимаемых рисков, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет определяющее значение для поддержания финансовой устойчивости Банка, и каждый сотрудник несет ответственность за принятие рисков, возникающих в результате выполнения его должностных обязанностей.

Совершенствование системы управления рисками является неотъемлемой частью политики Банка в рамках развития системы управления Банком.

Основная цель любого метода управления риском - это уменьшение влияния риска на тот или иной вид деятельности. Главное правило управления рисками - инвестировать средства только в том случае, если ожидаемая доходность (прибыль) выше, чем стоимость капитала плюс надбавка за риск.

<b>Вид риска</b>	<b>Меры по его снижению</b>
<b>Кредитный, клиента/ контрагента</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Поддержание и развитие единой системы анализа заёмщиков, клиентов и контрагентов консолидированной группы Банка по активным операциям, изучения качества правоустанавливающих документов, деловой репутации, кредитной истории;</li> <li>➤ Уменьшение в структуре активов Банка доли необеспеченных активов;</li> <li>➤ Использование сведений о кредитной истории и деловой репутации клиентов из БКИ и иных источников.</li> </ul>
<b>Риск ликвидности</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Недопущение увеличения доли низколиквидных активов в структуре активов Банка сверх установленных нормативов;</li> <li>➤ Недопущение превышения срочности активов над срочностью пассивов сверх установленных нормативов.</li> </ul>
<b>Операционный риск</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Повышение операционной эффективности Банка на основе автоматизации бизнес-процессов.</li> </ul>
<b>Рыночный риск</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Заключение сделок с предварительной проверкой наличия свободных лимитов. Строгое соблюдение установленных лимитов.</li> </ul>
<b>Регуляторный риск</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Соблюдение действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов регуляторного риска;</li> <li>➤ Создание внутрибанковской структуры и условий, исключающих возможность возникновения конфликта интересов, вовлечение Банка и его работников в противоправные действия и коррупционные схемы;</li> <li>➤ Учет претензий и жалоб клиентов с последующим анализом и устранением причин их возникновения;</li> <li>➤ Проведение точечных проверок бизнес-процессов Банка;</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Участие в проведении аттестаций и обучения сотрудников Банка.</li> </ul>
<b>Риск потери деловой репутации</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Отслеживание отрицательных сведений, касающихся деятельности Банка, его участников, аффилированных лиц, клиентов и партнеров;</li> <li>➤ Контроль ключевых показателей уровня риска потери деловой репутации;</li> <li>➤ Контроль за соблюдением законодательства РФ;</li> <li>➤ Контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, реализация принципа «знай своего клиента»;</li> <li>➤ Анализ деловой репутации контрагента при принятии решения о заключении сделок.</li> </ul>

*Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков.*

Одним из основных финансовых рисков в деятельности Банка является кредитный риск, который связан с вероятностью получения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения контрагентами своих финансовых обязательств. Основным источником кредитного риска выступают ссудная и приравненная к ней задолженность.

**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, законодательства 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.

В целях минимизации кредитного риска Банк реализует следующие основные процедуры и методы:

- использование методов оценки и анализа рисков, позволяющих не только произвести измерение риска, но также оценить и выделить основные факторы, присущие кредитному риску на данном этапе, смоделировать и сделать прогноз ситуации;
- принятие ликвидного обеспечения в целях исполнения обязательств по кредитным сделкам в случае реализации дефолта по ссуде;
- необеспеченные виды кредитных операций (например, межбанковских кредитов), проводимых Банком, подлежат процедуре обязательного лимитирования: на каждом уровне принятия решений устанавливаются качественные и количественные ограничения (лимиты на кредитную деятельность);
- все ограничения на уровне подразделений Банка определены таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения пруденциальных норм и требований Банка России и требований законодательства РФ, а также традиций (обычаев) делового оборота в отношении кредитных операций и сделок;
- каждое структурное подразделение Банка имеет четко установленные ограничения полномочий и подотчетности, а в случаях, когда функции пересекаются, и в случаях проведения сделок, несущих высокий кредитный риск, применяется механизм принятия коллегиальных решений;
- внутренними документами Банка в рамках проведения мониторинга кредитного риска установлен порядок оперативного пересмотра внутрибанковских ограничений на объем, состав, условия совершаемых отдельными подразделениями банка операций и сделок и, соответственно, перераспределения рисков.

Возможные действия, направленные на снижение уровня кредитных рисков:

- изменение структуры кредитного портфеля, в том числе за счет отказа от предоставления кредитов с повышенным уровнем риска, и формирование кредитного портфеля за счет ссуд, предоставленных определенной категории заемщиков;
- оформление дополнительного обеспечения, приостановление выдачи очередных траншей по потенциально проблемным кредитам, разработка дополнительных мер контроля над деятельностью отдельных заемщиков;
- проведение стресс-тестирования по кредитному риску и выработка мер по снижению уровня кредитных рисков на базе его результатов;

- информирование Правления банка и Совета директоров банка о повышении уровня кредитного риска и внесение предложений по снижению уровня рисков.

Банком выработаны определенные методы регулирования риска кредитного портфеля.

К таким методам относятся:

- ✓ система лимитов;
- ✓ система сокращения сроков кредитования в режиме открытой кредитной линии;
- ✓ система полномочий и принятия решений;
- ✓ управление концентрацией кредитного риска;
- ✓ система контроля;
- ✓ залоги;
- ✓ диверсификация кредитного портфеля.

**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.

Банк подвержен рыночному риску только в размере валютного риска. Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств (капитала) Банка будет равно 2 процентам или превысит 2 процента.

**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 угрожающим 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 сотрудниками Банка нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка;
- исключения вовлечения Банка и участия его сотрудников 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.

Основными источниками процентного риска могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);

- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам;
- для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

**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). Основной причиной возникновения риска является риск персонала. Каждое структурное подразделение Банка имеет четко установленные ограничения полномочий и ответственности, а в тех случаях, когда функции пересекаются, или в случаях проведения сделок, имеющих высокий риск, работает механизм принятия коллегиальных решений. Ключевым подходом к минимизации операционных рисков является совершенствование банковских процессов и технологий.

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

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

Первичная оценка уровня операционного риска производится начальниками структурных подразделений на основании выявленных факторов риска, на основе выявленных фактов производится оценка адекватности присваиваемых баллов и на основе анализа индикаторов риска выявляются основные направления концентрации операционного риска в

разрезах направлений деятельности Банка. 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).

В основе управления операционными рисками лежит качественное выявление операций Банка или процессов внутри него, подверженных операционным рискам и оценка данных рисков. Для этих целей создана эффективная система внутреннего контроля и система разграничения прав доступа. В Банке разработаны и внедрены специальные процедуры, препятствующие несанкционированному использованию служебной информации, а также возникновению конфликта интересов.

В связи с тем, что вопросам управления и контроля операционного риска в Банке уделяется повышенное внимание, данный вид риска может быть оценен как невысокий.

**Риск ликвидности** – риск получения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих финансовых обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает 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;
- обеспечения бесперебойного функционирования платежных систем (БФПС), участником которых является Банк;
- 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.

**Регуляторный риск** - риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, нормативных положений Банка России, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Выявление регуляторного риска осуществляется Банком на постоянной основе.

Целями и задачами управления регуляторным риском в Банке является: обеспечение максимальной сохранности активов и капитала, оценка пограничных значений (лимитов), реализация системы полномочий и принятия решений, организация системы мониторинга регуляторного риска, функционирование системы контроля регуляторного риска.

Управление регуляторным риском Банка осуществляется на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение таких задач как: получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере регуляторного риска, качественная и количественная оценка (измерение) регуляторного риска, установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий,



планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков, создание системы управления регуляторным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения регуляторным риском критических или высоких для Банка показателей с последующим снижением показателей до умеренных или низких.

В целях повышения эффективности деятельности и поддержания оптимального соотношения уровне риска и ожидаемой прибыли, Банком на постоянной основе проводится мониторинг концентрации рисков. Обеспечение надлежащего управления рисками достигается, в том числе за счет принимаемых мер по снижению определенных видов риска.

## **10. ИНФОРМАЦИЯ О СОВЕРШЕННЫХ БАНКОМ КРУПНЫХ СДЕЛКАХ**

В отчетном периоде Банк не совершал сделок признаваемых в соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с уставом Банка распространяется порядок одобрения крупных сделок.

## **11. ИНФОРМАЦИЯ О СОВЕРШЕННЫХ БАНКОМ СДЕЛКАХ, В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЛАСЬ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ**

В отчетном периоде Банк не совершал сделок признаваемых в соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» сделками в совершении которых имелась заинтересованность и необходимость одобрения которых уполномоченным органом управления Банка предусмотрена главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах».

## **12. ИНФОРМАЦИЯ О СОВЕТЕ ДИРЕКТОРОВ БАНКА**

Совет директоров Общества избирается Решением акционеров Общества в порядке, предусмотренном Уставом Общества.

По состоянию на 01.01.2018 года в состав Совета Директоров входили:

Председатель Совета директоров: Килижеков Юрий Александрович;  
Члены Совета директоров: Ондар Болат-оол Догбутович;  
Брокерт Александр Владимирович;  
Левин Виталий Александрович  
Аглямутдинова Алися Васильевна.

Фамилия Имя Отчество: Килижеков Юрий Александрович  
Год рождения: 1964  
Сведения об образовании: Высшее  
Абаканский педагогический институт  
Год окончания: 1990  
Специальность: математика  
Основное место работы и должность, занимаемая в настоящее время: Министр Республики Тыва по регулированию контрактной системы в сфере закупок  
Доля принадлежащих акций Банка: нет  
Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка в отчетном периоде не совершались.

Фамилия Имя Отчество: Ондар Болат-оол Догбутович  
Год рождения: 1963

Сведения об образовании: Высшее  
Свердловский юридический институт  
Год окончания: 1990  
Специальность: правоведение  
Основное место работы и должность, занимаемая в настоящее время: Министр земельных и имущественных отношений Республики Тыва.  
Доля принадлежащих акций Банка: нет  
Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка в отчетном периоде не совершались.

Фамилия Имя Отчество: Брокерт Александр Владимирович  
Год рождения: 1963  
Сведения об образовании: Высшее  
Филиал Красноярского политехнического института в г. Кызыле  
Год окончания: 1985  
Специальность: Промышленное и гражданское строительство  
Российская академия государственной службы при Президенте Российской Федерации  
Год окончания: 2004  
Специальность: Государственное и муниципальное управление  
Основное место работы и должность, занимаемая в настоящее время: Заместитель Председателя Правительства Республики Тыва  
Доля принадлежащих акций Банка: нет  
Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка в отчетном периоде не совершались.

Фамилия Имя Отчество: Левин Виталий Александрович  
Год рождения: 1973  
Сведения об образовании: Среднее специальное.  
Московский колледж архитектуры и строительных искусств.  
Год окончания: 1992  
Специальность: промышленное и гражданское строительство  
Основное место работы и должность, занимаемая в настоящее время: Генеральный директор ООО «Деткимче»  
Доля принадлежащих акций Банка: нет  
Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка в отчетном периоде не совершались.

Фамилия Имя Отчество: Аглямутдинова Алисия Васильевна  
Год рождения: 1981  
Сведения об образовании: Высшее.  
Московский государственный технический университет  
Год окончания: 2003  
Специальность: Экономика и управление на предприятии (машиностроение)  
Основное место работы и должность, занимаемая в настоящее время: Главный специалист Отдела отчетности Департамента отчетности, анализа и планирования АО БАНК «НБТ»  
Доля принадлежащих акций Банка: нет  
Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка в отчетном периоде не совершались.

### **Информация об изменениях в составе Совета директоров, имевших место в отчетном периоде**

В течение 2017 года произошли изменения в персональном и количественном составе Совета Директоров.

Совет директоров	Дата включения	Дата исключения	% акций 01.01.2018	% акций 01.01.2017
Председатель Совета Директоров <u>Килижеков Ю.А.</u>	Без изменений		0%	0%
Члены Совета Директоров	Без изменений		0%	0%
<u>Ондар Б.Д.</u>	Без изменений		0%	0%
<u>Достай О.С.</u>		25.09.2017	0%	0%
<u>Ултургашев И.И.</u>		25.09.2017	Менее 0,1%	Менее 0,1%
<u>Иванов А.В.</u>		25.09.2017	0%	0%
<u>Аглямутдинова А.В.</u>	25.09.2017		0%	0%
<u>Брокерт А.В.</u>	25.09.2017		0%	0%
<u>Левин В.А.</u>	25.09.2017		0%	0%

### 13. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНАХ БАНКА

Председатель Правления Банка и Правление Банка осуществляют текущее руководство деятельностью Банка в пределах своих полномочий, определяемых законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка, Положением о Правлении и Председателе Правления и внутренними документами Банка.

Председатель Правления действует на основании Устава Банка, а также внутренними положениями Банка - Положение о Правлении и Положение о Председателе Правления.

По состоянию на 01.01.2018 года в состав Правления входили:

Председатель Правления: Воротников Денис Сергеевич;  
Члены Правления: Лопсан Чойганай Кан-Ооловна  
Сат Мара Медээчи-Ооловна  
Туляева Светлана Петровна

Фамилия Имя Отчество: Воротников Денис Сергеевич  
Год рождения: 1981  
Сведения об образовании: Высшее  
Современная Гуманитарная Академия г. Москва  
Год окончания: 2003  
Специальность: юриспруденция  
Основное место работы и должность, занимаемая в настоящее время: АО БАНК «НБТ». Председатель Правления  
Доля принадлежащих акций Банка: нет  
Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка в отчетном периоде не совершались.

Фамилия Имя Отчество: Лопсан Чойганай Кан-Ооловна  
Год рождения: 1981  
Сведения об образовании: Высшее  
ГОУ Сибирская Академия Государственной Службы  
Год окончания: 2004  
Специальность: финансы и кредит  
Основное место работы и должность, занимаемая в настоящее время: АО БАНК «НБТ». Заместитель Председатель Правления  
Доля принадлежащих акций Банка: нет  
Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка в отчетном периоде не совершались.

Фамилия Имя Отчество: Сат Мара Медээчи-Ооловна  
Год рождения: 1964  
Сведения об образовании: Высшее  
ГОУ ВПО «Хакасский Государственный Университет им.Н.Ф.

Катанова»  
Год окончания: 2004  
Специальность: финансы и кредит  
Основное место работы и должность, занимаемая в настоящее время: АО БАНК «НБТ». Главный бухгалтер  
Доля принадлежащих акций Банка: нет  
Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка в отчетном периоде не совершались.

Фамилия Имя Отчество: Туляева Светлана Петровна  
Год рождения: 1969  
Сведения об образовании: Высшее  
ГОУ ВПО «Хакасский Государственный Университет им.Н.Ф. Катанова»  
Год окончания: 2004  
Специальность: финансы и кредит  
Основное место работы и должность, занимаемая в настоящее время: АО БАНК «НБТ». Заместитель Главного бухгалтера  
Доля принадлежащих акций Банка: нет  
Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка в отчетном периоде не совершались.

#### **14. СВЕДЕНИЯ О ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ И (ИЛИ) КОМПЕНСАЦИИ РАСХОДОВ ЧЛЕНАМ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА**

Целью системы оплаты труда Банка является создание эффективной системы вознаграждения, стимулирующей персонал к повышению квалификации, достижению целей бизнеса Банка, поощрение высокой результативности работников через понятные и открытые принципы поощрения заслуг.

Установленная система оплаты труда распространяется на всех работников Банка, включая работников внутренних структурных подразделений.

Система оплаты труда работников Банка включает следующие элементы:

- фиксированную часть оплаты труда:
  - должностной оклад;
  - компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты.
- нефиксированную часть оплаты труда:
  - выплаты, стимулирующего характера (премии).

Определение нефиксированной части оплаты труда осуществляется на основании показателей результатов деятельности для оценки достижений Банка в целом, а также отдельных направлений деятельности, подразделений и конкретных работников.

Показатели результатов деятельности и корректировки с учетом рисков основываются на показателях риск-аппетита и толерантности к риску Банка.

Для руководителей высшего звена применяются финансовые показатели, основанные на показателях Банка в целом, или показателях и рисках подразделений, или решениях, обусловленных стратегией руководителей высшего звена.

Показатели для определения вознаграждения руководителей подразделений определяются показателями и рисками соответствующего подразделения.

Для оценки результатов деятельности используются количественные (финансовые) и качественные (нефинансовые) показатели результатов деятельности или их сочетание.

К количественным (финансовым) показателям могут относиться:

- показатели операционной эффективности - плановые показатели прибыли, выручки, доходов, коэффициентов затрат, объем операций;

- показатели экономической эффективности - отношение выручки и доходов к капиталу, экономическая прибыль или рентабельность капитала, резервы для покрытия будущих потерь (расходов).

К качественным (нефинансовым) показателям могут относиться:

- соблюдение мер по контролю рисков, правил внутреннего контроля;
- наличие определенных навыков: способность работников заниматься различными направлениями деятельности, принятие самостоятельных решений;
- выполнение установленных требований (соблюдение лимитов, результатов аудита или самооценки);
- другие качественные показатели, предназначенные для оценки участия работников.

Система поощрения Председателя Правления и членов Правления (далее вместе - члены исполнительных органов) включает в себя дополнительное вознаграждение членов исполнительных органов за производственные результаты работы в процессе осуществления ими функций исполнительных органов.

При определении размера вознаграждения членов исполнительных органов учитываются показатели, позволяющие оценить деятельность членов исполнительных органов, показатели курируемых подразделений (в отношении членов коллегиального исполнительного органа), а также качественные и количественные показатели, учитывающие результаты деятельности банка в целом.

Совокупная величина вознаграждения членам исполнительных органов по итогам работы за год устанавливается решением совета директоров и не может превышать 50% от суммы прибыли банка после налогообложения за соответствующий период, указанной в отчете о финансовых результатах.

В качестве основных показателей выплаты вознаграждения членам исполнительных органов по итогам работы за год принимаются, в том числе:

- ✓ финансовый результат Банка на конец соответствующего отчетного периода, по итогам которого рассматривается вопрос о премировании;
- ✓ уровень выполнения обязательных нормативов деятельности Банка, установленных нормативными документами Банка России, определяющими порядок регулирования деятельности банков;
- ✓ достигнутые показатели по выполнению бизнес-плана и реализации утвержденной стратегии развития.

Для членов исполнительных органов при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40% общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности.

При выплате вознаграждения членам исполнительных органов по итогам работы за год или разовой премии за выполнение особо важной работы к членам исполнительных органов применяются отсрочка и последующая корректировка не менее 40% размера премии исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее трех лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по банку или по соответствующему направлению деятельности, закрепленному за каждым членом исполнительных органов (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

В составе Совета директоров назначен директор по вознаграждениям, к компетенции которого относится подготовка решений Совета директоров Банка по вопросам, предусмотренным п. 2.1 Инструкции Банка России № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда», а именно утверждает

(одобряет) документы, устанавливающие порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (далее - фиксированная часть оплаты труда) единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа (далее - члены исполнительных органов), порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении кредитной организацией операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации (далее - иные работники, принимающие риски), а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по кредитной организации в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений (далее - подразделения, осуществляющие управление рисками), компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (далее - нефиксированная часть оплаты труда).

Советом Директоров Банка в течение отчетного периода рассматривался вопрос о сохранении либо изменении параметров Кадровой политики Банка, включая вопрос о системе оплаты труда. По результатам анализа внутреннего документа Банка, в Положение «О системе оплаты труда АО БАНК «НБТ» были внесены соответствующие изменения, связанные с изменением организационной структуры Банка, открытием внутренних структурных подразделений Банка. В частности, были дополнены перечни работников, принимающих риски, а также работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и осуществляющих управление рисками.

В течение 2017 года Банк осуществлял следующие краткосрочные вознаграждения (выплаты): оплата труда в соответствии с установленными должностными окладами, ежегодные оплачиваемые отпуска, компенсации за неиспользованный отпуск.

Иные виды выплат: оплата Банком лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг, вознаграждения по окончании трудовой деятельности, платежи по договорам добровольного страхования, заключенным в пользу работников со страховыми организациями, и иные платежи, обеспечивающие выплаты пенсий и другие социальные гарантии по окончании ими трудовой деятельности не предусмотрены.

Также в отчетном периоде не выплачивались - вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия и выплаты на их основе, иные долгосрочные вознаграждения.

Выплаты основному управленческому составу (единоличному исполнительному органу и коллегиальному исполнительному органу) осуществлялись на основании заключенных трудовых договоров и в соответствии с утвержденными внутренними положениями Банка, регулирующими порядок оплаты труда.

В 2017 году совокупный размер вознаграждений коллегиальному исполнительному органу – Правлению Банка составил 5 952 тыс. рублей.

Выплаты Совету директоров в 2017 и 2016 годах не производились.

Выплата вознаграждений Директору по вознаграждениям в 2017 году не осуществлялась.

## **15. СВЕДЕНИЯ О СОСТОЯНИИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ**

Банк признает важность следования высоким стандартам корпоративного управления с целью обеспечения устойчивого развития бизнеса, а также значимость уважения и обеспечения прав и законных интересов акционеров.

Корпоративное управление в Банке основывается на следующих принципах:

- Банк должен обеспечивать равное и справедливое отношение ко всем акционерам при реализации ими права на участие в управлении Банком;
- Акционерам должна быть предоставлена равная и справедливая возможность участвовать в прибыли Банка посредством получения дивидендов;
- Система и практика корпоративного управления должны обеспечивать равенство условий для всех акционеров - владельцев акций одной категории (типа), включая миноритарных (мелких) акционеров, и равное отношение к ним со стороны Банка;
- Акционерам должны быть обеспечены надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций.

В основе системы корпоративного управления Банка лежит эффективное взаимодействие между всеми органами его управления – Общим собранием акционеров, Советом директоров, Правлением и Председателем Правления Банка, а также Комитетами Банка различного уровня. Кроме того, структура корпоративного управления Банка обеспечивает поддержание адекватного баланса между органами управления, распределяет полномочия и разграничивает общее руководство, осуществляемое акционерами и Советом директоров, и руководство текущей деятельностью Банка, осуществляемое его исполнительными органами.

Общее собрание акционеров является высшим органом управления АО Банк «НБТ». Через участие в нем акционеры имеют возможность повлиять на решения по основным вопросам деятельности Банка, в том числе принять участие в избрании членов Совета Директоров, и Ревизионной комиссии. Через Общее собрание акционеров Банк информирует акционеров о своей деятельности, достижениях и планах.

Совет директоров осуществляет стратегическое управление Банком, определяет основные принципы и подходы к организации в АО Банк «НБТ» системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов, а также реализует иные ключевые функции. Совет директоров устанавливает основные ориентиры деятельности АО Банк «НБТ» на долгосрочную перспективу, оценивает и утверждает ключевые показатели деятельности, стратегию развития и бизнес-планы по основным видам деятельности.

Текущее руководство деятельностью АО Банк «НБТ» осуществляется Председателем Правления - единоличным исполнительным органом и Правлением - коллегиальным исполнительным органом.

Банк осуществляет своевременное раскрытие полной и достоверной информации, в том числе, о своем финансовом положении, экономических показателях, структуре собственности, чтобы обеспечить акционерам и инвесторам возможность принятия обоснованных решений. Стремление соответствовать высоким стандартам корпоративного управления, и информационная открытость являются основополагающими факторами повышения инвестиционной привлекательности и эффективности деятельности Банка, способствующей укреплению доверия в инвестиционной среде, увеличению прибыли и формированию положительного имиджа Банка среди его акционеров, инвесторов, клиентов и контрагентов.

Председатель Правления



  
Воротников Д.С.

количество  
24, подписаны в полном объеме.

Председатель Правления  
АО БАНК «НБТ»

Воротников

Александр Сергеевич  
АО БАНК «НБТ»

17.05.2018 г.

