

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АО "ПЕРВЫЙ ДОРТРАНСБАНК"
ЗА 1 ПОЛУГОДИЕ 2016 ГОДА

1. Общие положения

Настоящая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее - промежуточная отчетность) АО "Первый Дортрансбанк" (далее – Банк), составлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 года №3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности" (далее – Указание №3054-У).

Промежуточная отчетность сформирована Банком исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и составления отчетности.

Промежуточная отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2016 года и заканчивающийся 30 июня 2016 года (включительно), по состоянию на отчетную дату – 1 июля 2016 года.

Промежуточная отчетность составлена в валюте Российской Федерации – в рублях.

В промежуточной отчетности 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.

Промежуточная отчетность включает в себя формы отчетности, установленные приложением 1 к Указанию Банка России от 12.11.2009 года №2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" и информацию:

- 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)";
- 0409807 "Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)";
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)";
 - 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)";
 - 0409814 "Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)";
- Пояснительная информация к промежуточной отчетности.

Подтверждения промежуточной отчетности независимой аудиторской компанией не требуется.

Раскрытие промежуточной отчетности осуществляется в соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 №3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности".

В соответствии с Учетной политикой Банка промежуточная отчетность Банка считается раскрытой, если она размещена на официальном сайте кредитной организации в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" по адресу www.dtb1.ru.

2. Существенная информация о кредитной организации

В связи с вступлением в силу Федерального закона от 05.05.2014 №99-ФЗ "О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации", предусматривающего в том числе разделение акционерных обществ на публичные и непубличные (взамен деления на открытые и закрытые), 11 февраля 2016 года произошла государственная регистрация новой редакции Устава Банка, согласно которой полное фирменное и сокращенное фирменное наименования Банка приведены в соответствие с законодательством Российской Федерации и изменены на русском языке.

Полное фирменное наименование кредитной организации: Первый акционерный коммерческий дорожно-транспортный банк (акционерное общество) / "FIRST JOINT STOCK COMMERCIAL ROAD AND TRANSPORT BANK". Прежнее полное фирменное наименование: Первый акционерный коммерческий дорожно-транспортный банк (закрытое акционерное общество).

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации: АО "Первый Дортрансбанк" / "First DorTransBank". Прежнее сокращенное фирменное наименование: ЗАО "Первый Дортрансбанк".

Местонахождение Банка: Российская Федерация, 610006, г. Киров, Октябрьский проспект, д. 24.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1024300000097.

Регистрационный номер банка по Книге государственной регистрации кредитных организаций: 3271.

В отчетном периоде Банк осуществлял деятельность по предоставлению банковских услуг в соответствии с Уставом, утвержденным решением общего собрания акционеров, а также на основании лицензий Банка России:

- лицензии на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте №3271, выдана Банком России 30 июля 2012 года.

- лицензии на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте №3271, выдана Банком России 30 июля 2012 года.
- лицензии на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте №3271, выдана Банком России 20 февраля 2016 года.
- лицензии на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте №3271, выдана Банком России 20 февраля 2016 года.

С октября 2004 года Банк является участником системы обязательного страхования вкладов (номер Банка в реестре участников – 88).

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с октября 1995 года.

Банк является участником Ассоциации региональных банков России, Ассоциации российских банков и членом Вятской Торгово-Промышленной Палаты.

Банк не является участником банковской группы (банковского холдинга).

Аудитором Банка на 2016 г. решением годового общего собрания акционеров утверждено ООО "Листик и Партнёры", г. Челябинск. ООО "Листик и партнёры" является членом Некоммерческого партнерства "Аудиторская Палата России" (ОРНЗ 10201002985).

Предоставление банковских услуг в отчетном периоде Банк осуществлял по следующим адресам:

- центральный офис: 610006, г. Киров, Октябрьский пр–т, д. 24;
- дополнительный офис: г. Киров, ул. Ленина, д. 45;
- дополнительный офис: г. Киров, пр–т Строителей, д. 15;
- дополнительный офис: г. Киров, ул. Некрасова, д. 51а;
- дополнительный офис: г. Киров, ул. Комсомольская, д. 12а;
- операционная касса вне кассового узла: г. Киров, ул. Горького, д. 56.

3. Краткая характеристика деятельности Банка

3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

АО "Первый Дортрансбанк" – участник российского рынка банковских услуг с 20-летней историей, созданный в 1995 году и специализирующийся на обслуживании физических лиц, индивидуальных предпринимателей, предприятий малого и среднего бизнеса.

Банк является региональным банком, осуществляющим все традиционные виды банковских операций:

- расчетно–кассовое обслуживание юридических и физических лиц Банка;
- привлечение денежных средств юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте в депозиты;
- предоставление кредитов и кредитных линий юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, ипотечных кредитов физическим лицам, потребительских кредитов физическим лицам по различным программам потребительского кредитования;
- выдача банковских гарантий;
- эмиссия и эквайринг банковских карт;
- хранение ценностей в депозитных ячейках;
- валютно–обменные операции в наличной и безналичной форме;
- операции с ценными бумагами;
- операции на межбанковском рынке, включая привлечение и размещение межбанковских кредитов;
- иные банковские операции и другие сделки, не запрещенные законодательством.

Банк не имеет филиалов в других географических регионах Российской Федерации.

Основной объем активно–пассивных операций Банка сосредоточен на территории Кировской области.

Клиентами Банка являются организации, предприятия и индивидуальные предприниматели, зарегистрированные и ведущие свою деятельность преимущественно на территории Кировской области, а также физические лица.

В отчетном периоде Банк не проводил операций по доверительному управлению, срочных сделок не заключал.

В отчетном периоде у Банка отсутствовали условные обязательства некредитного характера.

Банк не принимает участия в судебных процессах, которые могут существенно отразиться на его финансово-хозяйственной деятельности.

3.2. Краткий обзор экономической среды, в которой действует Банк

С даты составления последней годовой отчетности (за 2015 год) в экономической среде, в которой действует Банк, каких-либо существенных изменений, способных существенно повлиять на финансово–

хозяйственную деятельность Банка, не произошло.

С середины 2012 года российский финансовый рынок развивается в условиях замедления российской экономики, связанного первоначально с инвестиционной паузой, вызванной разрастанием долгового кризиса в еврозоне. По мере замедления роста экономики всё более отчетливо стали проявляться структурные проблемы. В 2014 году добавились новые факторы ограничения экономического роста, в основном связанные с падением мировых цен на нефть с середины 2014 года, сохраняющимся геополитическим напряжением, продолжением действия экономических санкций в отношении России.

Ограничение доступа российских компаний к международным финансовым ресурсам и ужесточение денежной политики поддерживали высокую стоимость заимствования, что в значительной степени негативно отражалось на инвестиционном спросе и потребительских настроениях, сохраняя тенденцию оттока капитала и дальнейший рост инфляции.

В настоящее время банковский сектор является устойчивым, хотя замедление российской экономики сохранило умеренно негативные тенденции и в финансовом секторе.

Развитие российского финансового рынка в 2016 году происходит при сохранении существенной неопределенности внешнеполитической ситуации и перспектив развития российской экономики. В условиях сохранения в 2016 году действующих ограничений по привлечению капитала с мировых финансовых рынков отечественная банковская система будет основным источником финансирования экономики.

Кроме того, такие факторы, как рост безработицы в России, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических и физических лиц могут повлиять на способность заемщиков Банка погашать задолженность перед Банком. Помимо этого, неблагоприятные изменения экономических условий могут привести к снижению стоимости залогового обеспечения, удерживаемого по кредитам и другим обязательствам.

Банк принимал во внимание всю доступную информацию в ходе анализа обесценения активов. С учетом этого, руководство Банка надлежащим образом отразило пересмотр оценок ожидаемых будущих потоков денежных средств, используемых в оценке обесценения.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки ликвидности и роста бизнеса Банка с учетом всех обстоятельств.

4. Краткий обзор основ подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики Банка

4.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет в Банке организован в соответствии с ФЗ "О бухгалтерском учете", Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" и Учетной политикой Банка.

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет финансовую отчетность с учетом следующих принципов:

- имущественной обособленности – активы и обязательства Банка существуют обособленно от активов и обязательств собственников или иных юридических лиц;
- непрерывности деятельности – Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, у Банка отсутствуют намерения существенно сокращать объемы деятельности или ликвидировать бизнес;
- последовательности применения учетной политики – принятая учетная политика применяется последовательно от одного учетного периода к следующему с учетом изменений законодательства;
- временной определенности фактов хозяйственной деятельности – все факты хозяйственной деятельности учитываются в том периоде, в котором они имели место, независимо от фактического движения денежных средств, связанных с этими фактами;
- полноты отражения всех фактов хозяйственной деятельности;
- своевременности отражения всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительности – Банк с большей готовностью признает расходы и обязательства, нежели возможные доходы и активы, не допуская создания скрытых резервов;
- приоритета содержания над формой – Банк отражает факты хозяйственной деятельности исходя из экономического содержания и условий хозяйствования, а не из их юридической формы;
- рациональности – Банк ведет рациональный учет исходя из условий хозяйствования и масштабов деятельности Банка.

Бухгалтерский учет операций, совершаемых по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций Банк производил в валюте РФ (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим Планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями

своевременности и полноты учета и отчетности, образцами документов, применяемых в работе.

Требования и обязательства в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки требований в иностранной валюте на учет с последующей переоценкой в установленном порядке.

4.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, касающихся деятельности Банка.

В Банке разработана и утверждена Учетная политика на 2016 год (Приказ Председателя Правления от 31.12.2015 №02-84), включающая в себя рабочий План счетов и формы первичных учетных документов.

Все изменения и дополнения в Учетную политику Банка производятся по мере изменения требований законодательства и вступления в силу новых нормативных документов Банка России, а также в случае изменения перечня операций, осуществляемых Банком.

В связи с вступлением в силу с 1 января 2016 года изменений в Положение Банка России от 16.07.2012 №385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации", а также некоторых нормативных актов Банка России, в том числе Положения от 15.04.2015 №465-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях", Положения от 22.12.2014 №448-П "Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях", Положения от 22.12.2014 №446-П "Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций", в соответствующие разделы Учетной политики на 2016 год был внесен ряд важных изменений и дополнений.

4.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Для применения учетной политики Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в промежуточной отчетности, а именно, в следующих случаях:

Стоимость ценных бумаг. В соответствии с Положением №385-П, в случае невозможности надежного определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг и наличия признаков их обесценения, на основании профессионального суждения формируются резервы на возможные потери. Резервы на возможные потери формируются по разработанной Банком методике оценки эмитентов.

Резервы на возможные потери. Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением ЦБ РФ №254-П. Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением ЦБ РФ №283-П.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности. Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения №385-П и согласно характеристикам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, установленным в Положении №385-П и утвержденным в Учетной политике.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи. Признание объектов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется на основании профессионального суждения, основанного на критериях, закрепленных в Учетной политике.

Условные обязательства некредитного характера. Условные обязательства некредитного характера отражаются в балансе банка на основании профессионального суждения кредитной организации и требований Учетной политики.

Обязательные резервы, депонируемые в Банке России. Остатки отдельных лицевых счетов, подлежащие исключению из состава резервируемых обязательств и (или) не подлежащие включению в состав

резервируемых обязательств, определяются на основании профессионального суждения кредитной организации, основанного на имеющихся у кредитной организации первичных и иных документах, характеризующих соответствующие обязательства.

Расчет обязательных нормативов. При расчете норматива достаточности капитала (Н1) Банк руководствуется профессиональным суждением в части включения / не включения в расчет кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого помещения.

Принцип непрерывно действующей организации. Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

4.4. Характер и величина существенной ошибки по каждой статье отчетности за каждый предшествующий период

Банком не зафиксированы факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности кредитной организации с соответствующим обоснованием.

В течение отчетного периода и до подписания промежуточной отчетности Банком не было обнаружено существенных ошибок, которые могли бы повлиять на значение статей отчетности предшествующих периодов.

4.5. Сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему периоды

Сопоставимость достигается тем, что Банк предоставляет в публикуемых формах и в пояснительной информации данные за отчетный и предшествующий ему периоды, в связи с этим, пользователи могут отследить динамику показателей и сделать соответствующие выводы.

Раскрываемая в промежуточной отчетности информация также позволяет проводить сравнение между различными кредитными организациями, что расширяет возможности для осуществления анализа внешними пользователями.

В случае внесения Банком России изменений в публикуемые формы и в порядок их составления, изменения методик расчета отдельных показателей деятельности, Банк осуществляет пересчет соответствующих показателей за предыдущий отчетный год с целью обеспечения их сопоставимости.

В целях обеспечения сопоставимости данных на отчетную дату и на начало отчетного года Банк отразил в публикуемом балансе часть активов (земельные участки, полученные по договорам отступного), учитываемых в 2015 году по строке 10 "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы" в размере 2 235 тыс. руб., в строке 11 "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи" в связи с произведенной в 2016 году соответствующей реклассификацией указанных активов на основании вступления в силу с 1 января 2016 года Положения Банка России от 22.12.2014 №448-П "Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях".

В настоящей промежуточной отчетности показатели форм 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)" и 0409813 "Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма)" по состоянию на 01.01.2016 рассчитаны с учетом внесенных Банком России изменений в методики расчета показателей указанных форм.

5. Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

5.1. Управление капиталом, подходы к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и, в том числе, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей кредитной организации.

В отчетном периоде расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 №395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" (далее – Положение №395-П) и

Инструкцией Банка России от 03.12.2012 №139-И "Об обязательных нормативах банков" (далее – Инструкция №139-И) на ежедневной основе.

Размер собственных средств (капитала) Банка на 01.07.2016, рассчитанный в соответствии с Положением №395-П, составляет 325 332 тыс. руб. (на 01.01.2016 – 322 795 тыс. руб.).

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитала Н1, регулируемый Инструкцией №139-И) на уровне выше обязательного минимального значения.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и главным бухгалтером Банка. В течение отчетного периода Банк соблюдал все требования к уровню капитала, установленные Банком России.

С целью обеспечения необходимого уровня достаточности капитала, позволяющего Банку поддерживать функционирование в стрессовой ситуации, Банк в рамках "Базель III" развивает систему стресс-тестирования, а также разрабатывает планы восстановления финансовой устойчивости в соответствии с Письмом ЦБ РФ от 29.12.2012 "О методических рекомендациях по разработке кредитными организациями планов восстановления финансовой устойчивости".

Увеличение капитала в совокупности с контролем за рисками по основным работающим активам обусловили высокий уровень норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (норматив Н1.0). Его фактическое значение на 01.07.2016 составило 27,4% (на 01.01.2016 – 27,4%) при нормативном значении 10%.

В течение отчетного года Банк соблюдал все требования к обязательным нормативам в соответствии с ограничениями, установленными Инструкцией №139-И.

В течение отчетного периода в составе капитала отсутствовали убытки от обесценения и восстановление убытков от обесценения.

В 2015 году и в 1 пг. 2016 года не принимались решения о выплате дивидендов акционерам Банка.

Ниже представлена информация, поясняющая расчет показателей раздела 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26		X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X		"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	1	33 905
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	93 170
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16		X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	93 170
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10		X	X	X

3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X		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	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	16
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	10
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9		X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20		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		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	0
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	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
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		X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0

7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

5.2. Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации

5.2.1. Основные инструменты базового капитала

В состав источников собственных средств, принимаемых в расчет базового капитала Банка, входят:

- Часть уставного капитала кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированного в результате выпуска и размещения обыкновенных именных акций, в размере 33 905 тыс. руб. на 01.07.2016 (на 01.01.2016 – 33 905 тыс. руб.). Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 100 руб. за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Ограничений прав по обыкновенным акциям нет.
- Резервный фонд, сформированный в соответствии с действующим законодательством, Уставом Банка и Положением "О порядке формирования и использования резервного фонда ЗАО "Первый Дортрансбанк". По состоянию на 01.07.2016 и на 01.01.2016 резервный фонд сформирован полностью и составляет 6 129 тыс. руб. В рассматриваемых периодах движения по счету резервного фонда не было.
- Нераспределенная прибыль прошлых лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией. На 01.07.2016 в состав источников базового капитала вошла нераспределенная прибыль прошлых лет в сумме 192 154 тыс. руб. (на 01.01.2016 – 181 000 тыс. руб.).
- Нераспределенная прибыль отчетного года, данные о которой подтверждены аудиторской организацией на 01.07.2016 в составе источников базового капитала отсутствовала (на 01.01.2016 – 10 816 тыс. руб.).

5.2.2. Основные инструменты дополнительного капитала

В состав источников собственных средств, принимаемых в расчет дополнительного капитала Банка, входят:

- Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества в сумме 119 тыс. руб. на 01.07.2016 (на 01.01.2016 – 119 тыс. руб.).
- Прибыль текущего года, данные о которой не подтверждены аудиторской организацией. На 01.07.2016 в составе источников дополнительного капитала прибыль текущего года составляет 4 320 тыс. руб. (на 01.01.2016 – отсутствовала).
- Субординированные депозиты, размещенные в Банке его акционером. Ниже представлена информация по субординированным депозитам по состоянию на 01.07.2016.

Кредитор	Дата размещения	Дата погашения	Первоначальная стоимость, тыс. руб.	Остаточная стоимость, тыс. руб.
ООО "Виадук"	11.01.2011	11.07.2020	11 000	9 350
ООО "Виадук"	18.06.2014	18.02.2022	40 000	40 000
ООО "Виадук"	25.07.2014	25.07.2020	7 000	5 950
Итого			58 000	55 300

Ниже представлена информация по субординированным депозитам по состоянию на 01.01.2016.

Кредитор	Дата размещения	Дата погашения	Первоначальная стоимость, тыс. руб.	Остаточная стоимость, тыс. руб.
ООО "Виадук"	11.01.2011	11.07.2020	11 000	10 450
ООО "Виадук"	18.06.2014	18.12.2020	40 000	40 000
ООО "Виадук"	25.07.2014	25.07.2020	7 000	6 650
Итого			58 000	57 100

- Прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки, данные о которой подтверждены аудиторской организацией. На 01.07.2016 сумма прироста стоимости имущества Банка за счет переоценки, включенная в состав дополнительного капитала составила 33 726 тыс. руб. (на 01.01.2016 – 42 065 тыс. руб.).

6. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

Информация об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага представлена в отчете по форме 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)".

Раздел 3 "Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности" указанного Отчета Банком не составляется в связи с тем, что Банк не относится к кредитным организациям, которые обязаны выполнять требование о соблюдении числового значения норматива краткосрочной ликвидности.

На протяжении всей своей деятельности Банк неукоснительно соблюдал все установленные Банком России обязательные нормативы.

В целях сопоставимости значения обязательных нормативов по состоянию на 01.01.2016 и на 01.07.2016 рассчитаны в соответствии с требованиями и по алгоритмам, предусмотренными нормативными документами Банка России, действующими по состоянию на 01.07.2016.

Существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период не произошло. Информация о значениях показателя финансового рычага по Базелю III в отчетном периоде представлена ниже в таблице.

На 01.07.2016	На 01.04.2016	На 01.01.2016	На 01.10.2015	На 01.07.2015
16,8%	16,8%	14,8%	15,6%	17,4%

Расхождение между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, обусловлено исключением из расчета остатков, числящихся на балансовых счетах по учету добавочного капитала, обязательных резервов кредитной организации в ЦБ РФ, амортизации основных средств, расходов будущих периодов, расходов текущего года в соответствии с методикой составления отчета по форме 0409813 "Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России от 12.11.2009 года №2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации".

7. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

7.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

К значимым видам рисков Банк, в соответствии с Письмом Банка России от 23.06.2004 №70-Т "О типичных банковских рисках", относит: кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск, который подразделяется на валютный, процентный и фондовый, а также операционный, репутационный, правовой и стратегический риски.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком, несвоевременно, либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по рыночному риску – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов;
- по валютному риску – изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах;
- по процентному риску – неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по фондовому риску – неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;
- 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.

7.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Банк придерживается принципа многоуровневости процесса управления банковскими рисками, который предполагает выделение стратегического, исполнительного, оперативного и контролирующего уровней организационной структуры, участвующих и (или) влияющих на процесс управления рисками.

На **стратегическом** уровне выполняются следующие функции:

- формирование общих и частных банковских стратегий, политик и долгосрочных планов в сфере управления рисками;
- создание и функционирование эффективной системы управления рисками;
- рассмотрение и утверждение документов Банка в сфере управления рисками;
- определение приемлемых уровней частных рисков;
- определение порядка установления лимитов и (или) прочих ограничений, как на отдельные операции (сделки), так и на портфель в целом;
- регулярное рассмотрение оценок эффективности системы управления рисками, её адекватности характеру, масштабам и условиям деятельности Банка.

В соответствии с Уставом Банка выполнение функций управления банковскими рисками на стратегическом уровне находится в компетенции Совета Директоров.

На **исполнительном** уровне выполняются следующие функции:

- обеспечение выполнения стратегий, политик и решений в сфере управления рисками, выработанных на стратегическом уровне;
- общее руководство деятельностью по управлению рисками, включающее установление ответственности, делегирование полномочий, распределение обязанностей, рассмотрение документов, отчетов, материалов проверок и результатов оценок;
- создание благоприятных условий для развития системы управления рисками, включая организацию эффективной информационной системы в целях управления рисками;
- поддержание организационной структуры, четко разграничивающей сферы ответственности и полномочий;
- обеспечение эффективного осуществления делегированных полномочий;
- ознакомление с материалами и результатами проверок системы управления рисками и оценками её эффективности.

В соответствии с Уставом Банка реализация функций управления банковскими рисками на исполнительном уровне находится в компетенции исполнительных органов Банка – Правления, Председателя Правления, а также комитетов Банка.

На **оперативном** уровне выполняются следующие функции:

- выявление и оценка рисков, выбор методов их минимизации, разработка регламентов, моделей, методик, положений и инструкций в сфере управления рисками;
- осуществление оперативного контроля за принимаемыми рисками в процессе проведения платежей или оформления сделок в рамках установленных лимитов и (или) ограничений, утвержденных внутренних документов Банка.

В соответствии с внутренними документами Банка функции оперативного уровня выполняются отделом по управлению рисками в тесном взаимодействии со структурными подразделениями и должностными лицами Банка, непосредственно осуществляющими операции, подготавливающими и сопровождающими сделки, выполняющими бухгалтерский, налоговый и прочий учет.

К совокупности функций, реализуемых на **контролирующем** уровне, относятся:

- контроль за реализацией стратегий и политик Банка;
- определение соответствия существующей системы управления рисками характеру, масштабам и условиям деятельности Банка;
- оценка эффективности функционирования системы управления рисками;
- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления деятельности по управлению рисками.

В соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, нормативных актов регулирующих органов, учредительных и внутренних документов Банка реализация функций контролирующего уровня входит в компетенцию системы органов внутреннего контроля Банка, совокупность которых определена Положением об организации внутреннего контроля в ЗАО "Первый Дортрансбанк", а также в компетенцию аудиторов Банка и надзорных органов.

7.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Основой системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать

способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, которые должны быть предприняты для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка. Основным документом, регламентирующим управление рисками, является внутренний нормативный документ: Политика ЗАО "Первый Дортрансбанк" по управлению рисками (далее – Политика).

Политика является основным документом, определяющим долгосрочные целевые установки Банка в сфере управления рисками, обобщающим систему требований и подходов к организации внутрибанковской работы по созданию и совершенствованию эффективной системы управления рисками, указывающим направления действий руководства и должностных лиц, в обязанности, которых входит управление рисками.

В своей деятельности по управлению рисками Банк придерживается следующих принципов:

- Управление рисками является критически важным компонентом общего управления Банком и основой для обеспечения безопасности и устойчивости банковских операций в частности и Банка в целом. Все существенные риски, которые могут оказать отрицательное влияние на достижение целей Банка, должны выявляться и оцениваться на постоянной основе. Данная оценка должна охватывать все риски, принимаемые на себя Банком.
- Принцип актуализации, предполагающий своевременное обновление и коррекцию Политики, методик, моделей, регламентов и процедур управления рисками в соответствии с происходящими изменениями во внешней и внутренней среде Банка.
- Принцип многоуровневости процесса управления банковскими рисками предполагает выделение стратегического, исполнительного, оперативного и контролирующего уровней организационной структуры, участвующих и (или) влияющих на процесс управления рисками.
- Принцип информационной достаточности. Эффективная система управления рисками предполагает наличие адекватной и максимально полной информации финансового, правового, операционного характера. Информация должна быть достоверной, своевременной, доступной и правильно оформленной (структурированной).
- Деятельность по управлению рисками является составной частью повседневной деятельности Банка.
- Эффективная система управления рисками требует наличия надлежащей структуры контроля, при которой контрольные функции определяются для каждого уровня деятельности Банка. Сюда входят проверки, осуществляемые менеджментом, система согласований и делегирования прав, надлежащий контроль за различными подразделениями, проверка соблюдения лимитов и последующий контроль устранения выявленных нарушений.
- Общая эффективность системы управления рисками Банка должна отслеживаться на постоянной основе, что предполагает наличие механизма мониторинга и обратной связи в целях обеспечения высокого качества процедур, оценки и проверки их соблюдения, своевременного информирования руководства о выявленных недостатках и нарушениях, осуществления контроля за их оперативным устранением.

7.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного периода

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.

Главными целями управления банковскими рисками являются:

- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе своевременного выявления рисков и минимизации подверженности рискам, которые могут привести к потерям;
- сокращение финансовых потерь Банка и, соответственно, повышение рентабельности;
- обеспечение надлежащего уровня надежности, принятия и поддержания Банком приемлемого уровня рисков, адекватного масштабам его деятельности и соответствующего стратегическим задачам Банка;
- создание образа надежного Банка, избегающего принятия на себя чрезмерных рисков.

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

Системы оценки рисков. Банк оценивает риски как в соответствии с требованиями Банка России, так и при помощи собственных методик.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается 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, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в

отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

В зависимости от особенностей конкретных рисков для их оценки Банк может использовать различные методы, основанные на оценке микроэкономических и макроэкономических факторов, использующие математическое моделирование, статистический анализ, экспертные оценки и т. д.:

- **вероятностный метод** наиболее предпочтителен при условии, что доступна достаточно надежная информация обо всех возможных сценариях развития событий и их вероятностях;
- **приближенный вероятностный метод** применяется, если по каким-либо причинам невозможно определить искомое распределение вероятностей для множества всех сценариев. В данном случае допускается сознательное упрощение этого множества сценариев в расчете на то, что полученная упрощенная модель окажется практически полезной;
- **косвенный (качественный) метод** используется в случаях, когда точное или приближенное применение вероятностной модели оказывается практически невозможным, а "прямое" (количественное) измерение рисков невозможно. В этом случае Банк ограничивается оценкой каких-либо других показателей, которые косвенно (качественно) характеризуют рассматриваемый риск и в то же время доступны для практического измерения.

7.5. Политика в области снижения рисков

Банк использует различные методики снижения рисков, которым он подвержен: риски полностью или частично обеспечиваются различными видами залога, гарантируются третьей стороной.

В качестве инструмента для снижения кредитных рисков Банк активно использует принятие обеспечения по кредитным сделкам. В обеспечение кредитных продуктов Банком принимается залог движимого и недвижимого имущества, залог имущественных прав / требований на движимое и недвижимое имущество, банковские гарантии, поручительства.

7.6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам

Информация, полученная по всем видам деятельности Банка, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков для последующего представления с пояснениями Правлению, Совету Директоров и руководителям подразделений.

Ежедневный отчет по текущей ликвидной позиции в обязательном порядке содержит оперативные и статистические данные для обсуждения тактических вопросов управления ликвидностью Банка и структурой портфелей привлеченных и размещенных ресурсов.

Ежемесячный отчет о ликвидности баланса Банка содержит информацию об анализе ликвидности баланса Банка по методике ЦБ РФ, показателях и коэффициентах избытка (дефицита) ликвидности, риске снижения уровня ликвидности.

Ежемесячный отчет о рыночных рисках содержит информацию о значениях стоимости риска по портфелям ценных бумаг и валютной позиции Банка.

Ежемесячный отчет об уровне валютного риска содержит информацию о реализованном валютном риске, уровне VaR валютного риска.

Ежеквартальный отчет о процентном риске содержит информацию о сравнении текущего процентного спреда с достаточным процентным спредом.

На ежегодной основе формируется отчет "Мониторинг операционного риска", содержащий информацию об уровне операционного риска, о понесенных Банком операционных убытках в разрезе причин их возникновения и форм проявления.

Ежегодно формируются отчеты: "Оценка уровня правового риска", "Оценка уровня репутационного риска".

Ежегодно в рамках стресс - тестирования Банком анализируется воздействие на финансовое состояние Банка кредитного, рыночного, операционного рисков, а также риска потери ликвидности и прочих бизнес-рисков. На основе расчетов формируется оценка возможных потерь Банка в результате реализации стрессовых условий. В случае выявления серьезных потенциальных угроз для Банка Правление принимает соответствующие управленческие решения, корректируется Политика по управлению рисками, проводится дополнительное хеджирование рисков.

7.7. 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

Политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля и управление установленными концентрациями риска.

Основой управления риском чрезмерной концентрации служат требования Банка России (в том числе ежедневный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации).

В отчетном периоде Банк применял следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения обязательных нормативов, установленных Банком России, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (Н6, Н7 и другие);
- мониторинг макроэкономических показателей экономического развития страны (включая отраслевые и региональные показатели);
- анализ сегментации активов и пассивов Банка в соответствии с установленными критериями сегментации;
- диверсификация портфелей Банка установлением структурных лимитов и контроль их соблюдения;
- классификация позиций, подвергающихся риску чрезмерной концентрации, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России.

Концентрация рисков в разрезе географических зон.

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия Банка понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и (или) контрагент Банка ведет свою деятельность.

В отчетном периоде управление региональным риском концентрации включало следующие мероприятия:

- идентификация и анализ информационно-аналитической информации, касающейся рисков регионов присутствия подразделений Банка;
- идентификация и анализ информационно-аналитической информации, касающейся рисков регионов присутствия крупных контрагентов Банка, эмитентов долговых ценных бумаг.

Банк осуществляет свою деятельность исключительно на территории Российской Федерации.

Концентрация рисков в разрезе видов валют.

В отчетном периоде управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществлялось на основе диверсификации портфелей Банка путем распределения позиций по различным валютам и снижения риска за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций.

Концентрация активов и обязательств Банка в разрезе валют на отчетную дату не претерпела существенных суммовых и структурных изменений по сравнению с аналогичными показателями по состоянию на 01.01.2016.

Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности.

В отчетном периоде, в целях минимизации рисков отраслевой концентрации по портфелям кредитов и ценных бумаг, Банк проводил политику диверсификации активов и приобретения долговых ценных бумаг предприятий, относящихся к отраслям экономики с невысокой долей концентрации в текущем портфеле. При этом Банком приобретались бумаги, попадающие в ломбардный список ЦБ РФ.

8. Значимые виды рисков

8.1. Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного, либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Данный вид риска является наиболее актуальным, поскольку связан с основной функцией Банка по трансформации привлеченных средств в ссуды юридическим и физическим лицам.

Основными инструментами минимизации и регулирования кредитного риска являются:

- соблюдение основных принципов кредитования;
- лимитирование;
- диверсификация (в отраслевом направлении, по уровню кредитоспособности заемщиков и т. д.);
- создание резервов на возможные потери по кредитам;
- страхование залогового имущества;
- получение дополнительных гарантий и поручительств.

Система жесткого мониторинга состояния ссудной и приравненной к ней задолженности позволяет своевременно выявить проблемные активы и незамедлительно принять необходимые меры для минимизации кредитных рисков.

8.1.1. О классификации активов по группам риска в соответствии с п. 2.3 Инструкции №139-И

Классификация активов по группам риска в соответствии с п. 2.3 Инструкции №139-И представлена ниже

в таблице.

	(тыс. руб.)	
	на 01.07.2016	на 01.01.2016
Сумма активов, классифицированных в I группу риска (Ap1.1)	114 102	213 299
Сумма активов, классифицированных в I группу риска (Ap1.2)	114 102	213 299
Сумма активов, классифицированных в I группу риска (Ap1.0)	114 102	213 299
Сумма активов, классифицированных в II группу риска (Ap2.1)	35 072	32 874
Сумма активов, классифицированных в II группу риска (Ap2.2)	35 072	32 874
Сумма активов, классифицированных в II группу риска (Ap2.0)	35 072	32 874
Сумма активов, классифицированных в III группу риска (Ap3.1)	3 372	3 831
Сумма активов, классифицированных в III группу риска (Ap3.2)	3 372	3 831
Сумма активов, классифицированных в III группу риска (Ap3.0)	3 372	3 831
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска (Ap4.1)	664 597	778 939
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска (Ap4.2)	613 474	778 938
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска (Ap4.0)	706 781	814 346
Сумма активов, классифицированных в V группу риска (Ap5.1)	–	–
Сумма активов, классифицированных в V группу риска (Ap5.2)	–	–
Сумма активов, классифицированных в V группу риска (Ap5.0)	–	–

8.1.2. Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

По состоянию на 01.07.2016 на счетах по учету просроченной задолженности по предоставленным кредитам учтена общая сумма задолженности в размере 13 161 тыс. руб. (на 01.01.2016 – 17 297 тыс. руб.), сокращение за отчетный период составило 4 136 тыс. руб.

По состоянию на 01.07.2016 размер активов с просроченными сроками погашения составляет 16 079 тыс. руб. (на 01.01.2016 – 20 514 тыс. руб.).

Подробная информация об объеме просроченных активов по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу (предоставленного и не погашенного на отчетную дату) и начисленным процентным доходам по нему, представлена ниже.

	(тыс. руб.)	
	на 01.07.2016	на 01.01.2016
Просроченная ссудная задолженность всего, в том числе:	13 167	17 297
До 30 дней	6	138
От 31 до 90 дней	1 041	227
От 91 до 180 дней	713	18
Свыше 181 дня	11 407	16 914
Прочие требования с просроченной задолженностью всего, в том числе:	2 850	3 155
До 30 дней	72	414
От 31 до 90 дней	57	118
От 91 до 180 дней	32	20
Свыше 181 дня	2 689	2 603
Требования по получению просроченных процентов:	62	62
До 30 дней	–	–
От 31 до 90 дней	–	–
От 91 до 180 дней	–	–
Свыше 181 дня	62	62
Итого просроченная задолженность	16 079	20 514

По просроченным кредитам (займам) по состоянию на 01.07.2016 сформирован резерв на возможные потери в размере 13 102 тыс. руб. (на 01.01.2016 – 17 463 тыс. руб.).

Информация об активах с просроченными сроками погашения в разрезе типов контрагентов представлена в таблице ниже.

	(тыс. руб.)	
	на 01.07.2016	на 01.01.2016
Кредитные организации	–	–
Юридические лица	15 688	20 200
Физические лица	391	314
Итого просроченная задолженность	16 079	20 514

Далее представлена структура просроченной задолженности Банка по отраслям экономики.

	(тыс. руб.)			
	на 01.07.2016		на 01.01.2016	
	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %
Торговля	11 157	69,4	15 601	76,1
Строительство	–	–	–	–

	на 01.07.2016		на 01.01.2016	
	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %
Промышленность	342	2,1	342	1,7
Лизинг	–	–	–	–
Физические лица	361	2,2	314	1,5
Прочие	4 219	26,2	4 257	20,8
Итого просроченная задолженность	16 079	100,0	20 514	100,0

Вся просроченная задолженность сосредоточена на территории России.

Банком разработаны механизмы реструктуризации задолженности, оптимизирующие финансовую нагрузку и платежный график должников, что, в свою очередь, позволяет минимизировать уровень проблемной задолженности.

Основными видами реструктуризации являются:

- пролонгация кредитного договора;
- изменение графика погашения.

По состоянию на 01.07.2016 размер реструктурированной задолженности составляет 42 934 тыс. руб. (на 01.01.2016 – 10 688 тыс. руб.).

Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов на 01.07.2016 составляет 2,6% (на 01.01.2016 – 0,7%), в объеме ссудной и приравненной к ней задолженности – 5,2% (на 01.01.2016 – 1,1%).

Удельный вес резервов, сформированных по реструктурированным ссудам в общем объеме резервов, сформированных под ссуды на 01.07.2016 составляет 28,7% (на 01.01.2016 – 5,7%).

8.1.3. О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери

Информация о классификации балансовых активов Банка по категориям качества, рассчитанных и сформированных резервах на возможные потери представлена ниже в таблице.

(тыс. руб.)

	на 01.07.2016			на 01.01.2016		
	Сумма требований	Расчетный резерв	Созданный резерв	Сумма требований	Расчетный резерв	Созданный резерв
I категория качества	343 743	0	0	352 741	0	0
II категория качества	625 895	21 839	21 839	645 418	30 548	30 548
III категория качества	45 045	9 472	9 472	149 594	27 800	27 800
IV категория качества	78 026	46 518	46 518	2 248	1 169	1 169
V категория качества	15 999	13 078	13 078	22 132	22 119	22 119
Итого:	1 108 708	85 617	85 617	1 172 133	81 636	81 636

Информация о классификации внебалансовых обязательств по категориям качества, рассчитанных и сформированных резервах на возможные потери представлена ниже в таблице.

(тыс. руб.)

	на 01.07.2016			на 01.01.2016		
	Сумма обязательств	Расчетный резерв	Созданный резерв	Сумма обязательств	Расчетный резерв	Созданный резерв
I категория качества	0	0	0	0	0	0
II категория качества	54 936	1 902	1 902	157 190	5 938	5 938
III категория качества	1	0	0	371	95	95
IV категория качества	0	0	0	0	0	0
V категория качества	0	0	0	0	0	0
Итого:	54 937	1 902	1 902	157 561	6 033	6 033

8.1.4. Обеспечение, снижающее кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения, снижающего кредитный риск:

	на 01.07.2016	на 01.01.2016
Поручительство	0	0
Имущество	0	0
Ценные бумаги	0	0
Товары в обороте	0	0
Прочее (в т.ч. гарантийный депозит)	0	47 700
Итого	0	47 700

8.2. Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов.

Расчёт рыночного риска осуществляется на основании Положения Банка России от 28.09.12 №387-П "Положение о порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска".

Структура рыночного риска отражена ниже в таблице:

	(тыс. руб.)	
	на 01.07.2016	на 01.01.2016
Общий процентный риск	210	222
Специальный процентный риск	2 868	2 917
Процентный риск	3 078	3 139
Фондовый риск	359	348
Валютный риск	0	0
Рыночный риск	42 972	43 588

8.2.1. Валютный риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость будущих денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений валютно-обменных курсов.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют, в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату.

	на 01.07.2016			на 01.01.2016		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Доллары США	16 523	15 114	1 409	14 788	11 734	3 054
Евро	10 013	9 477	536	3 135	1 250	1 885
Итого	26 537	24 592	1 945	17 523	12 984	4 939

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

	на 01.07.2016		на 01.01.2016	
	Воздействие на прибыль	Воздействие на капитал	Воздействие на прибыль	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 5%	70,5	70,5	152,7	152,7
Ослабление доллара США на 5%	-70,5	-70,5	-152,7	-152,7
Укрепление евро на 5%	26,8	26,8	94,3	94,3
Ослабление евро на 5%	-26,8	-26,8	-94,3	-94,3

Для снижения валютного риска в Банке осуществляется постоянный мониторинг открытых валютных позиций. Оценка валютного риска осуществляется на ежедневной основе путем оценки риска позиции по каждой валюте и оценке риска всего портфеля длинных и коротких позиций в различных валютах.

В целях недопущения существенных финансовых потерь в случае значительных колебаний курсов иностранных валют по отношению к рублю РФ (валютных рисков) Банк стабильно выдерживает лимиты открытых валютных позиций в пределах, установленных инструкцией ЦБ РФ от 15.07.2005 №124-И "Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями".

8.2.2. Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные ставки. На практике, процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в

условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Ниже приведен анализ влияния изменения процентных ставок на доходы Банка по состоянию на 01.07.2016. (тыс. руб.)

	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
Балансовые активы и внебалансовые требования	164 802	97 491	276 529	294 446
Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	119 672	86 858	216 205	309 277
Совокупный ГЭП	45 130	10 633	60 324	-14 831
Изменение чистого процентного дохода: + 400 базисных пунктов	1729,92	354,42	1508,10	-148,31
Изменение чистого процентного дохода: - 400 базисных пунктов	-1729,92	-354,42	-1508,10	148,31

Ниже приведен анализ влияния изменения процентных ставок на доходы Банка по состоянию на 01.01.2016. (тыс. руб.)

	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
Балансовые активы и внебалансовые требования	200 012	124 197	170 232	409 339
Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	171 401	173 988	192 888	247 814
Совокупный ГЭП	28 611	-49 791	-22 656	161 525
Изменение чистого процентного дохода: + 400 базисных пунктов	1 096,72	-1 659,63	-566,40	1 615,25
Изменение чистого процентного дохода: - 400 базисных пунктов	-1 096,72	1 659,63	566,40	-1 615,25

В таблице ниже приведен анализ диапазона процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов.

	на 01.07.2016			на 01.01.2016		
	Доллары	Рубли	Евро	Доллары	Рубли	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	–	0	–	–	0	–
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	–	0-12,0	–	–	0-8,15	–
Чистая ссудная задолженность	–	6,9-29,0	–	–	6,9-29,0	–
в т. ч. межбанковские депозиты	–	0-9,25	–	–	0-10,0	–
Обязательства						
Средства кредитных организаций	–	–	–	–	–	–
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0-0,5	0-12,0	0-0,5	0-0,5	0-16,0	0-0,5
Выпущенные долговые обязательства	–	–	–	–	–	–

8.2.3. Фондовый риск

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

На основании собранной информации об эмитенте, оценивается перспективность работы с теми или иными долговыми инструментами, на рассмотрение Правления Банка вносятся предложения о необходимости покупки / продажи тех или иных облигаций и векселей. Информирование руководства Банка о состоянии портфеля ценных бумаг выполняется еженедельно, или незамедлительно, в случае значительного снижении котировок на рынке.

8.3. Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и (или) нарушения сотрудниками Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, 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.

Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Для расчета нормативов по Инструкции ЦБ РФ от 03.12.2012 №139-И "Об обязательных нормативах банков" в соответствии с Положением ЦБ РФ от 03.11.2009 №346-П "О порядке расчета размера операционного риска" рассчитывается размер операционного риска Банка.

Ниже представлена информация о расчете операционного риска по состоянию на 01.07.2016:

	2015	2014	2013
Чистые процентные доходы	83 801	66 304	55 397
Чистые непроцентные доходы	33 254	34 262	48 122
Итого доход	117 055	100 566	103 519

(тыс. руб.)

Операционный риск на 1 июля 2016 года составил 16 057,0 тыс. руб.

Ниже представлена информация о расчете операционного риска по состоянию на 01.01.2016:

	2014	2013	2012
Чистые процентные доходы	66 304	55 397	45 448
Чистые непроцентные доходы	34 262	48 122	53 862
Итого доход	100 566	103 519	99 310

(тыс. руб.)

Операционный риск на 1 января 2016 года составил 15 169,8 тыс. руб.

Основными методами, используемыми Банком для снижения операционного риска являются:

- разработка и оптимизация организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска;
- соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- совершенствование систем автоматизации банковских технологий и защиты информации, минимизация ручной (неавтоматизированной) обработки документов;
- использование традиционных видов имущественного и личного страхования Банком;
- разработка системы мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств.

8.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц и других средств, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения, обеспечения доступа к различным источникам финансирования, наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности банка (Н2). На 01.07.2016 значение норматива Н2 составило 81,1% (на 01.01.2016 – 62,0%) при нормативном значении не менее 15,0%;
- норматив текущей ликвидности банка (Н3). На 01.07.2016 значение норматива Н3 составило 109,6% (на 01.01.2016 – 92,8%) при нормативном значении не менее 50,0%;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). На 01.07.2016 значение норматива Н4 составило 33,3% (на 01.01.2016 – 31,5%) при нормативном значении не менее 120,0%.

Информация о балансовой стоимости финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 01.07.2016 представлена ниже в таблице.

	(тыс. руб.)			
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев
Финансовые активы (I-II категории качества)	324 590	805 491	1 075 394	1 285 180
Финансовые обязательства	340 967	723 740	1 076 984	1 168 605
Чистый разрыв ликвидности	-16 377	81 751	-1 590	116 575

Информация о балансовой стоимости финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 01.01.2016 представлена ниже в таблице.

	(тыс. руб.)			
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев
Финансовые активы (I-II категории качества)	528 114	805 376	1 199 228	1 413 777
Финансовые обязательства	553 129	898 485	1 245 674	1 334 440
Чистый разрыв ликвидности	-25 015	-93 109	-46 446	79 337

8.5. Правовой риск

Правовой (юридический) риск – риск обесценения (потери) активов или увеличения обязательств по причине неадекватных или некорректных юридических советов, либо неверно составленной документации вследствие как добросовестного заблуждения, так и злонамеренных действий. Кроме того, существующие законы не всегда позволяют урегулировать проблемы, с которыми сталкивается Банк.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения правового риска Банк вводит набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного правового риска.

В целях мониторинга и поддержания правового риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание следующих методов управления риском:

- система полномочий и принятия решений;
- система мониторинга законодательства.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок);
- осуществляет анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства РФ, нормативных актов государственных органов РФ;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников юридического отдела Банка;
- служащие Банка имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка;
- стимулирует служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень правового риска.

8.6. Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации – риск потери части доходов или капитала в связи с формированием негативного общественного мнения по отношению к Банку.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения репутационного риска Банк вводит набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного репутационного риска.

В целях мониторинга и поддержания репутационного риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как:

- система полномочий и принятия решений;
- система мониторинга деловой репутации Банка.

В целях минимизации репутационного риска Банком проводятся следующие мероприятия:

- обеспечение свободного доступа клиентов к руководству Банка;
- неформальный процесс деловых переговоров с клиентами;
- оперативное рассмотрение жалоб и пожеланий клиентов;
- строгое следование нормам деловой этики;
- повышение авторитета работников Банка;
- предотвращение ситуаций, способных ухудшить скорость и качество обслуживания клиентов;
- исключение поводов для подозрений Банка в связях с криминальными структурами;
- доведение информации о предоставляемых Банком услугах, результатах его деятельности до широкой общественности через средства массовой информации;
- контроль за стабильностью финансового состояния Банка.

8.7. Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния следующих факторов:

- ошибки и (или) недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка – некачественное стратегическое управление Банком, в том числе отсутствие и (или) недостаточный учет возможных негативных факторов, которые могут угрожать деятельности Банка;
- неправильное и (или) недостаточно обоснованное определение перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;
- полное и (или) частичное отсутствие соответствующих организационных мер и (или) управленческих решений, которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка;
- полное и (или) частичное отсутствие необходимых ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических и человеческих для достижения стратегических целей Банка;
- существенное изменение внешней среды (основных макроэкономических параметров), делающее достижение стратегических целей и задач нереальными.

Отличительным признаком стратегического риска от иных банковских рисков является возможность появления такого риска у Банка только в связи со стратегическими целями его жизнедеятельности и решениями и (или) их отсутствием органов управления по их реализации.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения стратегического риска Банк вводит набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного стратегического риска. Основной целью системы параметров управления стратегическим риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния стратегического риска на Банк в целом.

9. Информация о сделках по уступке прав требований

В отчетном периоде Банк заключил 3 сделки по уступке прав требований Банка к заемщикам, вытекающих из кредитного договора, на общую сумму в 8 876 тыс. руб. Стоимость уступаемых прав требования составила 7 968 тыс. руб., убыток от реализации составил 908 тыс. руб. Указанные сделки были заключены в целях сокращения объемов просроченной ссудной задолженности Банка.

Иных сделок по уступке прав требований Банк в отчетном периоде не заключал.

10. Информация по сегментам деятельности кредитной организации

Банк осуществляет свою деятельность исключительно на территории Российской Федерации.

Наибольшее влияние на изменение финансового результата Банка оказывали операции кредитования, расчетно-кассового обслуживания, привлечения денежных средств населения во вклады, административно-управленческие расходы, формирование резерва по ссудной задолженности и на возможные потери.

Наиболее доходными статьями расчетно-кассового обслуживания являлись выдача наличных денег, пересчет сдаваемой выручки, обработка расчетных документов.

У Банка отсутствуют клиенты, по которым совокупный доход от сделок составляет не менее 10% от общих доходов Банка.

11. Заключение

Кроме указанного выше, у Банка отсутствует иная не раскрытая ранее информация о событиях и операциях, произошедших с даты составления годовой отчетности за 2015 год до даты составления промежуточной отчетности за 1 пг. 2016 года, существенная для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка.

Председатель Правления

В. Г. Скобёлкин

Главный бухгалтер

В. Ю. Редкин

Дата подписания промежуточной отчетности: 10.08.2016

