

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АО "ПЕРВЫЙ ДОРТРАНСБАНК"
ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2017 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 в соответствии с действующими в Российской Федерации правилами бухгалтерского учета и составления отчетности.

Промежуточная отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2017 года и заканчивающийся 30 сентября 2017 года (включительно), по состоянию на отчетную дату – 1 октября 2017 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 Указанием Банка России от 24.11.2016 №4212-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

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

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

Юридический адрес 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 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 2017 год решением годового общего собрания акционеров утверждено ООО "Листик и Партнёры", г. Челябинск. ООО "Листик и партнёры" является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация "Содружество" (ОРН3 11606060856).

ООО "Листик и партнёры" является юридическим лицом не аффилированным с Банком.

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

- центральный офис: г. Киров, ул. Комсомольская, д. 12а;
- дополнительный офис: 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;
- операционная касса вне кассового узла: г. Киров, ул. Горького, д. 56.

3. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

3.1. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации

АО "Первый Дортрансбанк" – участник российского рынка банковских услуг с 22-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 кредитная организация

С даты составления последней годовой отчетности (за 2016 год) в экономической среде, в которой действует Банк, каких-либо существенных изменений, способных существенно повлиять на финансово–хозяйственную деятельность Банка, не произошло.

Деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. Экономика РФ проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ.

Правовая, налоговая и административная системы подвержены частым изменениям и допускают различные толкования. Снижение цен на нефть, политические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом отразились на экономической ситуации в Российской Федерации.

По данным Банка России, ситуация на рынке банковских услуг Кировской области в течение отчетного

периода в целом оставалась относительно стабильной.

Данные события могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Банка, и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние. Будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

Кроме того, такие факторы как рост безработицы в Российской Федерации, 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 информацию, доступную в настоящий момент, в ходе анализа обесценения активов.

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 кредитной организации

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

Бухгалтерский учет в Банке организован в соответствии с ФЗ "О бухгалтерском учете", Планом счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядком его применения, иными нормативными актами Банка России 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 Приказом Председателя Правления Учетная политика на 2017 год, включающая в себя рабочий План счетов и формы первичных учетных документов.

Существенных изменений, касающихся принципов отражения в бухгалтерском учете совершаемых операций и способов оценки, в Учетную политику на 2017 год не вносилось.

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.

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 бухгалтерской (финансовой) 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 период с целью обеспечения их сопоставимости.

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 годовой 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.

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.

Согласно Учетной политике ошибка предшествующих лет признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период составляет сумму по определенной статье отчетности, отношение которой к сумме на счете 70801 "Прибыль прошлого года" или 70802 "Убыток прошлого года" за соответствующий год составляет более 5%.

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 01.10.2017, рассчитанный в соответствии с Положением №395-П, составляет 338 974 тыс. руб. (на 01.01.2017 – 333 704 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 (8%).

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 01.10.2017 составило 27,8% (на 01.01.2017 – 27,3%).

В течение отчетного периода 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 отчетном периоде 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	94 422
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	94 422
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	458
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	114
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	не применимо
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

Подраздел 2.2. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов раздела 2 Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам Банком не заполняется и не подлежит раскрытию, так как Банк не осуществляет расчет требований к капиталу по кредитному риску с применением подхода на основе внутренних рейтингов.

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 01.10.2017 (на 01.01.2017 – 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 01.10.2017 и на 01.01.2017 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 01.10.2017 в состав источников базового капитала вошла нераспределенная прибыль прошлых лет в сумме 205 090 тыс. руб. (на 01.01.2017 – 192 154 тыс. руб.).
- Нераспределенная прибыль отчетного года, данные о которой подтверждены аудиторской организацией. На 01.10.2017 в составе источников базового капитала нераспределенная прибыль отчетного года отсутствовала (на 01.01.2017 – 12 706 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 01.10.2017 (на 01.01.2017 – 119 тыс. руб.).
- Субординированные депозиты, размещенные в Банке его акционером. Ниже представлена информация по

субординированным депозитам по состоянию на 01.10.2017.

Кредитор	Дата размещения	Дата погашения	Первоначальная стоимость, тыс. руб.	Остаточная стоимость, тыс. руб.
ООО "Виадук"	11.01.2011	11.07.2020	11 000	6 600
ООО "Виадук"	18.06.2014	18.02.2022	40 000	36 000
ООО "Виадук"	25.07.2014	25.07.2020	7 000	4 200
Итого			58 000	46 800

Ниже представлена информация по субординированным депозитам по состоянию на 01.01.2017.

Кредитор	Дата размещения	Дата погашения	Первоначальная стоимость, тыс. руб.	Остаточная стоимость, тыс. руб.
ООО "Виадук"	11.01.2011	11.07.2020	11 000	8 250
ООО "Виадук"	18.06.2014	18.02.2022	40 000	40 000
ООО "Виадук"	25.07.2014	25.07.2020	7 000	5 250
Итого			58 000	53 500

- Прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки, данные по которой подтверждены аудиторской организацией. На 01.10.2017 сумма прироста стоимости имущества Банка за счет переоценки, включенная в состав дополнительного капитала составила 35 209 тыс. руб. (на 01.01.2017 – 35 209 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 заполняется в связи с тем, что Банк не относится к кредитным организациям, которые обязаны выполнять требование о соблюдении числового значения норматива краткосрочной ликвидности. Показатель краткосрочной ликвидности Банком не рассчитывается.

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

В целях сопоставимости значения обязательных нормативов по состоянию на 01.10.2017 и на 01.01.2017 рассчитаны в соответствии с требованиями и по алгоритмам, предусмотренными нормативными документами Банка России, действующими по состоянию на 01.10.2017.

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 и на предыдущие отчетные даты представлена ниже в таблице.

На 01.10.2017	На 01.07.2017	На 01.04.2017	На 01.01.2017	На 01.10.2016
15,4%	16,3%	17,2%	18,4%	16,0%

Расхождение между размером активов, определенным в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемой 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, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России от 24.11.2016 №4212-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 относит: кредитный риск, риск ликвидности, риск концентрации и рыночный риск, который подразделяется в свою очередь на валютный, процентный, фондовый, товарный.

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 и капиталом;
- создание и функционирование эффективной системы управления рисками и капиталом;
- рассмотрение и утверждение документов Банка в сфере управления рисками и капиталом;
- 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 и капиталом, выработанных на стратегическом уровне;
- общее руководство деятельностью по управлению рисками и капиталом, 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 значимых рисков, выбор методов их минимизации, разработка регламентов, моделей, методик, положений и инструкций в сфере управления рисками и капиталом;
- оценка достаточности капитала для покрытия значимых рисков и потенциальных рисков;
- 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 и капиталом;
- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления деятельности по управлению рисками и капиталом.

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 АО "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 и капиталом, является внутренний нормативный документ – Стратегия управления рисками и капиталом АО "Первый Дортрансбанк" (далее – Стратегия).

Стратегия является основным документом, определяющим долгосрочные целевые установки Банка в сфере управления рисками и капиталом, 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 и капиталом.

В своей деятельности по управлению рисками и капиталом Банк придерживается следующих принципов:

- Управление рисками и капиталом 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 Стратегии, методик, моделей, регламентов и процедур управления рисками и капиталом в соответствии с происходящими изменениями во внешней и внутренней среде Банка.
- Принцип многоуровневости процесса управления банковскими рисками и капиталом предполагает выделение стратегического, исполнительного, оперативного и контролирующего уровней организационной структуры, участвующих и (или) влияющих на процесс управления.
- Принцип информационной достаточности. Эффективная система управления рисками и капиталом 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 и капиталом является составной частью повседневной деятельности Банка.
- Эффективная система управления рисками и капиталом 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 и капиталом 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 произошедших в них изменениях в течение отчетного года

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 управлению рисками и капиталом

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.

Ежемесячно подготавливается отчет о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала.

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.

Ежемесячный отчет о мониторинге уровней рисков концентрации содержит информацию о количественных показателях различных форм рисков концентрации.

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 осуществляется оценка и формируются отчеты о рисках Банка, присущих его деятельности, на предмет их значимости.

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, корректируются нормативные документы Банка по ВПОДК, 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

Риски концентрации - это риски, возникающие в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Целью управления риском концентрации является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Управление риском концентрации осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня риска концентрации;
- принятия мер по поддержанию риска концентрации на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков;
- соблюдения всеми служащими Банка нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка;
- исключения пользования и распоряжения инсайдерской информацией и ответственности за нарушение таких ограничений.

Цель управления риском концентрации Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере риска концентрации;
- качественная и количественная оценка (измерение) риска концентрации;
- создание системы лимитирования, направленной на предотвращение достижения риском концентрации критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

В процессе управления риском концентрации Банк руководствуется следующими принципами:

- адекватность характеру и размерам деятельности Банка;
- внесение оперативных изменений в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- возможность количественной оценки соответствующих параметров;
- непрерывность проведения мониторинга размеров определенных параметров;
- осуществление оценки риска и подготовка принятия надлежащих управленческих решений одним и тем же специально выделенным самостоятельным структурным подразделением;
- технологичность использования;
- наличие самостоятельных информационных потоков по рискам.

Стратегия 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.

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка в разрезе валют на 01.10.2017.

(тыс. руб.)

	Наименование статьи	Рубли	Доллары	Евро	Всего
I.	АКТИВЫ				
1	Денежные средства	53 327	7 895	4 473	65 695
2	Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	38 387	0	0	38 387
2.1	Обязательные резервы	9 463	0	0	9 463
3	Средства в кредитных организациях	11 640	19 233	5 622	36 495
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	166 531	0	0	166 531
5	Чистая ссудная задолженность	982 365	0	0	982 365
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	229 669	0	0	229 669
8	Требование по текущему налогу на прибыль	527	0	0	527
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	94 498	0	0	94 498
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 788	0	0	1 788
12	Прочие активы	6 816	3	0	6 819
13	Всего активов	1 585 548	27 131	10 095	1 622 774
II.	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 264 903	26 016	8 971	1 299 890
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	897 575	18 870	2 676	919 121
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	50	0	0	50
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0

20	Отложенное налоговое обязательство	8 735	0	0	8 735
21	Прочие обязательства	17 985	101	10	18 096
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 144	0	0	3 144
23	Всего обязательств	1 294 817	26 117	8 981	1 329 915

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка в разрезе валют на 01.01.2017.

(тыс. руб.)

	Наименование статьи	Рубли	Доллары	Евро	Всего
I.	АКТИВЫ				
1	Денежные средства	42 543	5 985	3 243	51 771
2	Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	95 437	0	0	95 437
2.1	Обязательные резервы	9 125	0	0	9 125
3	Средства в кредитных организациях	12 197	7 884	2 167	22 248
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	125 955	0	0	125 955
5	Чистая ссудная задолженность	808 238	0	0	808 238
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	169 569	0	0	169 569
8	Требование по текущему налогу на прибыль	988	0	0	988
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	96 501	0	0	96 501
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 788	0	0	1 788
12	Прочие активы	8 416	0	0	8 416
13	Всего активов	1 361 632	13 869	5 410	1 380 911
II.	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 060 243	12 508	4 704	1 077 455
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	773 912	11 056	2 415	787 383
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	8 242	0	0	8 242
21	Прочие обязательства	11 579	2	0	11 581
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 181	0	0	3 181
23	Всего обязательств	1 083 245	12 510	4 704	1 100 459

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.

	(тыс. руб.)	
	на 01.10.2017	на 01.01.2017
Сумма активов, классифицированных в I группу риска (Ар1.1)	381 357	188 057
Сумма активов, классифицированных в I группу риска (Ар1.2)	381 357	188 057
Сумма активов, классифицированных в I группу риска (Ар1.0)	381 357	188 057
Сумма активов, классифицированных в II группу риска (Ар2.1)	64 715	37 621
Сумма активов, классифицированных в II группу риска (Ар2.2)	64 715	37 621
Сумма активов, классифицированных в II группу риска (Ар2.0)	64 715	37 621
Сумма активов, классифицированных в III группу риска (Ар3.1)	1 154	5 553
Сумма активов, классифицированных в III группу риска (Ар3.2)	1 154	5 553
Сумма активов, классифицированных в III группу риска (Ар3.0)	1 154	5 553
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска (Ар4.1)	687 661	668 287
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска (Ар4.2)	687 661	668 287
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска (Ар4.0)	731 682	710 471
Сумма активов, классифицированных в V группу риска (Ар5.1)	–	–
Сумма активов, классифицированных в V группу риска (Ар5.2)	–	–
Сумма активов, классифицированных в V группу риска (Ар5.0)	–	–

8.1.2. О совокупном объеме кредитного риска

Информация о стоимости активов (инструментов), взвешенных по уровню риска представлена ниже.

	(тыс. руб.)	
	на 01.10.2017	на 01.01.2017
Средства на корреспондентских счетах	30 429	10 105
Вложения в ценные бумаги	32 269	25 455
Ссудная задолженность	728 529	697 004
Условные обязательств кредитного характера	13 562	2 007
Производные финансовые инструменты	0	0
Прочее	99 689	163 791
Итого	904 478	898 362

8.1.3. Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

По состоянию на 01.10.2017 на счетах по учету просроченной задолженности по предоставленным кредитам учтена общая сумма задолженности в размере 27 281 тыс. руб. (на 01.01.2017 – 46 582 тыс. руб.), снижение за отчетный период составило 19 301 тыс. руб. Актив признаётся просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

По состоянию на 01.10.2017 размер активов с просроченными сроками погашения составляет 27 521 тыс. руб. (на 01.01.2017 – 50 125 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 01.10.2017	на 01.01.2017
Просроченная ссудная задолженность всего, в том числе:	27 281	46 582
До 30 дней	4 734	23 899
От 31 до 90 дней	0	6 649
От 91 до 180 дней	0	6 657
Свыше 181 дня	22 547	9 377
Прочие требования с просроченной задолженностью всего, в том числе:	217	3 525
До 30 дней	29	52
От 31 до 90 дней	10	18
От 91 до 180 дней	25	39
Свыше 181 дня	153	3 416
Требования по получению просроченных процентов:	23	18
До 30 дней	5	–
От 31 до 90 дней	–	5
От 91 до 180 дней	–	–
Свыше 181 дня	18	13
Итого просроченная задолженность	27 521	50 125

По просроченным кредитам (займам) по состоянию на 01.10.2017 сформирован резерв на возможные потери в размере 27 281 тыс. руб. (на 01.01.2017 – 46 574 тыс. руб.).

Информация об активах с просроченными сроками погашения в разрезе типов контрагентов представлена ниже.
(тыс. руб.)

	на 01.10.2017	на 01.01.2017
Кредитные организации	–	–
Юридические лица	26 167	49 761
Физические лица	1 354	364
Итого просроченная задолженность	27 521	50 125

Далее представлена структура просроченной задолженности Банка по отраслям экономики.

	на 01.10.2017		на 01.01.2017	
	Сумма, тыс. руб.	Доля, %.	Сумма, тыс. руб.	Доля, %
Торговля	11 441	41,9	11 661	23,3
Строительство	2 720	10,0	19 899	39,7
Промышленность	8 500	31,2	12 765	25,4
Лизинг	–	–	–	–
Физические лица	1 321	4,8	364	6,8
Прочие	3 299	12,1	5 436	10,8
Итого просроченная задолженность	27 281	100	50 125	100

Вся просроченная задолженность сосредоточена на территории РФ.

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 01.10.2017 размер реструктурированной задолженности составляет 28 489 тыс. руб. (на 01.01.2017 – 59 484 тыс. руб.).

Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов на 01.10.2017 составляет 1,3% (на 01.01.2017 – 3,1%), в объеме ссудной и приравненной к ней задолженности – 3,9% (на 01.01.2017 – 7,0%).

Удельный вес резервов, сформированных по реструктурированным ссудам в общем объеме резервов, сформированных под ссуды на 01.10.2017 составляет 24,0% (на 01.01.2017 – 19,1%).

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

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

	на 01.10.2017			на 01.01.2017		
	Сумма требований	Расчетный резерв	Созданный резерв	Сумма требований	Расчетный резерв	Созданный резерв
I категория качества	464 935			304 970	0	0
II категория качества	560 507	25 022	25 022	622 355	26 061	26 061
III категория качества	33 176	7 282	7 282	82 947	17 950	17 950
IV категория качества	45 093	35 770	35 770	25 525	13 342	13 342
V категория качества	59 929	59 929	59 929	53 834	53 826	53 826
Итого:	1 163 640	128 003	128 003	1 089 631	111 179	111 179

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

	на 01.10.2017			на 01.01.2017		
	Сумма обязательств	Расчетный резерв	Созданный резерв	Сумма обязательств	Расчетный резерв	Созданный резерв
I категория качества	2 093	0	0	0	0	0
II категория качества	66 947	3 144	3 144	51 941	3 180	3 180
III категория качества	50	50	0	4	1	1
IV категория качества	0	0	0	0	0	0
V категория качества	0	0	0	0	0	0
Итого:	69 090	3 194	3 144	51 945	3 181	3 181

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

8.1.5. 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:

	(тыс. руб.)	
	на 01.10.2017	на 01.01.2017
Поручительство	0	0
Имущество	0	0
Ценные бумаги	50	0
Товары в обороте	0	0
Прочее (в т.ч. гарантийный депозит)	0	0
Итого	50	0

Ниже перечислены доли полученного обеспечения в общем объеме обеспечения:

	на 01.10.2017	на 01.01.2017
Товары в обороте	7,5%	5,8%
Имущество	0,2%	0,4%
Оборудование	4,8%	4,1%
Автотранспорт	13,0%	10,8%
Недвижимость	71,3%	76,1%
Ценные бумаги	0,0%	0,0%
Прочее	3,2%	2,8%
Обеспечение снижающее кредитный риск (в т.ч. гарантийный депозит)	0,0%	0,0%
Итого	100%	100%

8.1.6. Обеспечение, использованное и доступное для предоставления

В отчетном периоде Банк не проводил операций, требующих предоставления обеспечения.

Информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов Банка в отчетном периоде с выделением активов, пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России, приведена ниже.

(тыс. руб.)					
Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	1 762 964	396 397
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	5 323	2 003
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	5 323	2 003
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	394 394	394 394
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	143 451	143 451
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	143 451	143 451
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	250 943	250 943
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	250 943	250 943
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	71 274	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	339 333	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	570 787	0

7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	153 729	0
8	Основные средства	0	0	122 129	0
9	Прочие активы	0	0	105 995	0

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 03.12.15 №511-П "Положение о порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска".

Структура рыночного риска отражена ниже в таблице:

	(тыс. руб.)	
	на 01.10.2017	на 01.01.2017
Общий процентный риск	383,6	309,1
Специальный процентный риск	7 983,2	7 201,4
Процентный риск	8 366,9	7 510,5
Фондовый риск	311,8	395,6
Валютный риск	0,0	0,0
Товарный риск	0,0	0,0
Рыночный риск	86 786,8	98 827,0

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 две отчетные даты.

	на 01.10.2017			на 01.01.2017		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Доллары США	27 137	26 123	1 014	13 870	12 510	1 360
Евро	10 095	8 982	1 113	5 410	4 704	706
Итого	37 232	35 105	2 127	19 280	17 214	2 066

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 01.10.2017		на 01.01.2017	
	Воздействие на прибыль	Воздействие на капитал	Воздействие на прибыль	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 5%	50,7	50,7	67,9	67,9
Ослабление доллара США на 5%	-50,7	-50,7	-67,9	-67,9
Укрепление евро на 5%	55,7	55,7	35,3	35,3
Ослабление евро на 5%	-55,7	-55,7	-35,3	-35,3

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 01.10.2017.

(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	419 147	167 423	91 531	254 767
Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	170 349	161 760	223 353	389 689
Совокупный ГЭП	248 798	5 663	-131 822	-134 922
Изменение чистого процентного дохода: + 400 базисных пунктов	4 768,46	94,38	-1 647,78	-674,61
Изменение чистого процентного дохода: - 400 базисных пунктов	-4 768,46	-94,38	1 647,78	674,61

Ниже приведен анализ влияния изменения процентных ставок на доходы Банка по состоянию на 01.01.2017.

(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	108 940	50 294	193 662	325 083
Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	106 251	118 502	220 486	300 989
Совокупный ГЭП	2 689	-68 208	-26 824	24 094
Изменение чистого процентного дохода: + 400 базисных пунктов	51,53	-1 136,76	-335,30	120,47
Изменение чистого процентного дохода: - 400 базисных пунктов	-51,53	1 136,76	335,30	-120,47

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

(процент)

	на 01.10.2017			на 01.01.2017		
	Доллары	Рубли	Евро	Доллары	Рубли	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	–	0-8,40	–	–	0-9,85	–
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	–	0-10,9	–	–	0-12,0	–
Чистая ссудная задолженность	–	6,5-28,0	–	–	6,5-29,0	–
в т. ч. межбанковские депозиты	–	0-7,75	–	–	0-9,0	–
Обязательства						
Средства кредитных организаций	–	–	–	–	–	–
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0-0,5	0-9,2	0-0,5	0-0,5	0-10,5	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.

8.2.4. Товарный риск

Товарный риск – риск потерь в результате неблагоприятного изменения динамики товарных цен, включая:

- изменения товарных цен;
- изменения в соотношениях цен товаров на спот-рынке и срочном рынке;
- изменения волатильности товарных цен;
- изменения в соотношениях цен на различные товары.

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 01.10.2017:

	2016	2015	2014
Чистые процентные доходы	97 543	83 801	66 304
Чистые непроцентные доходы	33 865	33 254	34 262
Итого доход	131 408	117 055	100 566

(тыс. руб.)

Операционный риск на 1 октября 2017 года составил 17 451,5 тыс. руб.

Ниже представлена информация о расчете операционного риска по состоянию на 01.01.2017:

	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 января 2017 года составил 16 057,0 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.

В целях оценки требований к капиталу показатель операционного риска включается в расчёт достаточности капитала в абсолютной сумме.

8.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Для эффективного управления риском ликвидности устанавливается следующее распределение обязанностей и полномочий:

Совет директоров Банка:

- утверждает порядок управления риском ликвидности;
- осуществляет общий контроль за функционированием системы управления ликвидностью;

- ежеквартально, а в случае нарушения установленных значений показателей ликвидности – незамедлительно после установления данного факта, рассматривает информацию о состоянии показателей ликвидности Банка;
- осуществляет контроль за эффективностью процедур по управлению риском ликвидности (на основании представленных Правлением Банка результатов оценки качества управления риском ликвидности и отчетов Службы внутреннего аудита о проделанной работе) с установленной периодичностью;
- утверждает лимиты риска ликвидности.

Правление Банка:

- получает от отдела по управлению рисками информацию о состоянии ликвидности Банка ежедневно, а в случае существенных ухудшений текущего или прогнозируемого состояния ликвидности - незамедлительно;
- с установленной периодичностью рассматривает результаты стресс-тестирования риска ликвидности, проведенного отделом по управлению рисками, и доводит их до Совета директоров;
- рассматривает предлагаемые отделом по управлению рисками процедуры по восстановлению ликвидности и принимает необходимые управленческие решения;
- утверждает процедуры восстановления ликвидности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности или направляет на утверждение Совету директоров;
- ежемесячно рассматривает результаты оценки уровня риска ликвидности;
- доводит до сведения Совета директоров информацию о состоянии показателей ликвидности не реже, чем один раз в квартал, а в случае достижения установленных сигнальных значений и несоблюдения установленных лимитов показателей ликвидности незамедлительно.

Отдел по управлению рисками:

- ежедневно готовит информацию о состоянии ликвидности Банка;
- ежемесячно проводит оценку риска ликвидности;
- доводит результаты оценки риска ликвидности до Правления Банка в составе сводного Отчета об уровне рисков, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала кредитной организации и ежемесячно, а также ежеквартально до Совета директоров Банка;
- осуществляет проверку и контроль соблюдения установленных лимитов;
- при достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов по риску ликвидности незамедлительно по мере выявления указанных фактов доводит соответствующую информацию до Правления Банка;
- разрабатывает мероприятия по минимизации риска ликвидности;
- проводит стресс-тестирование риска ликвидности;
- в случае необходимости разрабатывает процедуры по восстановлению ликвидности и направляет Правлению Банка.

Служба внутреннего контроля:

- участвует в разработке внутренних документов, регламентирующих процедуры управления риском ликвидности;
- взаимодействует и обменивается информацией с отделом по управлению рисками о случаях выявления или вероятности возникновения риска ликвидности;
- на постоянной основе проводит мониторинг изменений действующего законодательства. В случае выявления изменений, которые могут повлиять на риск ликвидности, доводит данную информацию до заинтересованных структурных подразделений и органов управления Банка.

Иные структурные подразделения Банка:

- обеспечивают своевременное представление информации отделу по управлению рисками для расчета показателей ликвидности;
- отвечают за соблюдение установленных лимитов и коэффициентов ликвидности;
- в пределах полномочий, определенных положениями о структурных подразделениях Банка, осуществляют функции, связанные принятием и управлением риском ликвидности.

Целью управления риском ликвидности в Банке служит обеспечение своевременного и полного исполнения своих обязательств с минимальными затратами. Для этого Банк:

- поддерживает стабильную и диверсифицированную структуру пассивов, включающую в себя как ресурсы, привлеченные на определенный срок, так и средства до востребования;
- должен иметь возможности для привлечения средств на финансовых рынках в короткие сроки;
- осуществляет вложения в высоколиквидные активы, диверсифицированные по видам валют и срокам погашения, для быстрого и эффективного покрытия непредвиденных разрывов в ликвидности.

Ликвидность Банка зависит не только от ликвидности баланса, но и от ряда других факторов, в том числе:

- политической и экономической ситуации;
- состояния денежного рынка;
- обеспеченности собственным капиталом Банка;
- надежности клиентов и банков-партнеров;
- уровня менеджмента в Банке;
- прочих факторов.

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 01.10.2017 значение норматива Н2 составило 34,2% (на 01.01.2017 – 52,5%) при нормативном значении не менее 15,0%;
- норматив текущей ликвидности банка (Н3). На 01.10.2017 значение норматива Н3 составило 127,2% (на 01.01.2017 – 102,7%) при нормативном значении не менее 50,0%;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). На 01.10.2017 значение норматива Н4 составило 36,2% (на 01.01.2017 – 25,7%) при нормативном значении не менее 120,0%.

Информация о балансовой стоимости финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 01.10.2017 представлена ниже.

	(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)	723 841	1 000 584	1 361 159	1 563 516
Финансовые обязательства	574 598	959 527	1 369 688	1 452 553
Чистый разрыв ликвидности	149 243	41 057	-8 529	110 963

Информация о балансовой стоимости финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 01.01.2017 представлена ниже.

	(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)	404 460	762 864	1 122 422	1 340 304
Финансовые обязательства	403 503	752 375	1 082 873	1 219 571
Чистый разрыв ликвидности	957	10 489	39 549	120 733

Стресс-тестирование по отношению к риску ликвидности проводится по сценарию с корректировкой на неблагоприятные события на основании формы 0409125 на дату проведения стресс-тестирования. Рассчитывается значение дополнительных затрат, оказывающих влияние на доходы Банка. Рассматриваются сценарии увеличения расходов на дополнительные заимствования по повышенным ставкам. Данные затраты могут возникать вследствие удорожания привлекаемых ресурсов, необходимых для компенсации оттока срочных пассивов. Размер ставок принимаемых для стресс-тестирования пересматриваются ежегодно, исходя из сложившейся рыночной конъюнктуры. При этом устанавливается такая процентная ставка, которая гарантированно позволит привлечь необходимые ресурсы. Результаты стресс-тестирования используются Банком для изменения структуры пассивов и активов с целью снижения риска ликвидности.

На случай непредвиденного развития событий, а именно в случае возникновения кризиса ликвидности в Банке разрабатывается план действий, направленный на восстановление ликвидности. Планом также

устанавливаются мероприятия по управлению активами и пассивами, которые позволяют устранить кризис ликвидности, на основании чего формируются обязанности и действия соответствующих сотрудников и подразделений Банка.

Контроль за соблюдением требований внутренних нормативных документов по управлению риском ликвидности и предусмотренных ими процедур осуществляет Служба внутреннего аудита.

При выявлении в ходе проверок на месте фактов несоблюдения требований Службой внутреннего аудита отражаются в акте проверки соответствующие факты нарушений и даются предложения по их устранению. На основании акта проверки руководство Банка принимает соответствующие решения и устанавливает срок по устранению выявленных нарушений, а Служба внутреннего аудита контролирует должное выполнение в срок принятых решений.

Так же Служба внутреннего аудита:

- осуществляет текущий контроль за состоянием ликвидности на основании ежедневных отчетов по ликвидной позиции банка на утро операционного дня;
- проводит проверки в соответствии с утвержденным планом проверок, но не реже чем 1 раз в год.

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 5 сделок по уступке прав требований Банка к заемщикам, вытекающих из кредитного договора, на общую сумму в 47 514 тыс. руб. Стоимость уступаемых прав требования составила 47 318 тыс. руб., убыток от реализации составил 196 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 2016 год до даты составления промежуточной отчетности за 9 месяцев 2017 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: 13.10.2017