

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АО "ПЕРВЫЙ ДОРТРАНСБАНК"
ЗА 1 КВАРТАЛ 2019 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.

Раскрытие промежуточной отчетности осуществляется в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 №4983-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности" (далее - Указание №4983-У).

При формировании пояснительной информации к промежуточной отчетности Банк руководствовался Указанием №4983-У, Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО) и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 25 февраля 2011 года №107 "Об утверждении Положения о признании Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности для применения на территории Российской Федерации".

Промежуточная отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2019 года и заканчивающийся 31 марта 2019 года включительно (далее – отчетный период). В дальнейшем в целях настоящей промежуточной отчетности последний календарный день отчетного периода именуется отчетной датой.

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 08.10.2018 №4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" (далее - Указание №4927-У), и информацию:

- 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)";
- 0409807 "Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)";
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:
 - 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)";
 - 0409810 "Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)";
 - 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)";
 - 0409814 "Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)";
- пояснительную информацию к промежуточной отчетности.

Подтверждения промежуточной отчетности независимой аудиторской компанией не требуется.

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, 610001, г. Киров, ул. Комсомольская, д. 12А.

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 лицензии Банка России.

С 5 октября 2018 года Банк осуществляет свою деятельность на основании базовой лицензии №3271 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

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 2019 год решением годового общего собрания акционеров утверждено ООО "Листик и Партнёры", г. Челябинск. ООО "Листик и партнёры" является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация "Содружество" (ОПНЗ 11606060856).

Независимая проверка бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2019 год будет проводиться на основании Договора на проведение аудиторской проверки.

Аудит будет проводиться с целью выражения мнения Аудитора Банка о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за отчетный период и будет включать также оценку применяемых принципов и методов бухгалтерского учета, правил подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности, определение основных оценочных значений, сформированных руководством Банка, а также оценку общей формы представления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Аудиторское заключение по итогам проверки составляется Аудитором Банка в соответствии с Международными стандартами аудита и содержит выраженное в установленной форме мнение Аудитора о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за проверенный период.

Договор будет действовать до полного и надлежащего исполнения сторонами принятых в соответствии с договором обязательств и урегулирования всех расчетов между Аудитором и Банком.

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

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

- центральный офис: 610001, г. Киров, ул. Комсомольская, д. 12а;
- 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, Октябрьский пр–т, д. 24;
- операционная касса вне кассового узла: г. Киров, ул. Горького, д. 56. В связи с расторжением договора аренды в отношении помещения указанной операционной кассы Советом директоров Банка было принято решение о её закрытии с 05.04.2019.

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 1995 года 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

Деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. Экономика РФ проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков.

Правовая, налоговая и административная системы подвержены частым изменениям и допускают различные толкования.

Будущее направление развития России в большей степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что значительная часть поступлений в бюджет обеспечивается за счет продажи нефти и газа, экономика России особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

Снижение цен на нефть, политические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом отражались на экономической ситуации в России. Эти события привели к сокращению доступа российских предприятий к международным рынкам капитала, росту инфляции, экономическому спаду и другим негативным экономическим последствиям.

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 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 информацию, доступную в настоящий момент, в ходе анализа обесценения активов.

Такая операционная среда оказывает значительное влияние на будущие результаты деятельности и финансовое положение Банка.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка, однако последствия нынешней экономической ситуации трудно предсказать, в связи с чем, текущие ожидания и оценки руководства могут существенно отличаться от реальных результатов.

3.3. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации

Основные показатели деятельности Банка в отчетном периоде представлены в таблице ниже.

Показатель	на 01.04.2019
Чистые активы (тыс. руб.)	1 861 081
Обязательства (тыс. руб.)	1 497 100
Источники собственных средств (тыс. руб.)	363 981

Показатель	на 01.04.2019
Валовые доходы (тыс. руб.)	296 544
Валовые расходы (тыс. руб.)	251 324
Балансовая прибыль	45 220
Налог на прибыль	1 811
Чистая прибыль (тыс. руб.)	43 409
Собственный капитал (тыс. руб.)	355 057

3.4. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

В соответствии с п. 11 ст. 48 Федерального закона от 26.12.1995 №208-ФЗ "Об акционерных обществах" утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности относится к компетенции общего собрания акционеров.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2018 год была вынесена для утверждения на годовое общее собрание акционеров (далее - Собрание акционеров), состоявшееся 15 мая 2019 года, и утверждена указанным Собранием.

Собранием акционеров было принято решение не выплачивать годовые дивиденды по акциям Банка за 2018 год, а 100% чистой прибыли Банка за 2018 год (22 960 тыс. руб.) не распределять.

4. Краткий обзор основ подготовки годовой 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.

В Банке разработана и утверждена Учетная политика на 2019 год, включающая в себя рабочий План счетов и формы первичных учетных документов.

В Учетной политике Банка на 2019 год сохранены основные принципы (в том числе принцип "непрерывности деятельности") и методы бухгалтерского учета, применяемые Банком в 2018 году.

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.

В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности Банк производит инвентаризацию активов и финансовых обязательств в соответствии с Положением ЦБ РФ от 27.02.2017 №579-П "О Платежных поручениях и порядке их применения" (далее - Положение №579-П), соответствующего раздела Учетной политики и на основании Приказа Председателя Правления.

Учет имущества.

Для учета имущества применяется количественно – суммовой метод, то есть, организован одновременно количественный и суммовой учет по номенклатурным номерам ценностей. Учет имущества организован на основе системы непрерывного учета: отражение в учете всех операций по поступлению и движению имущества на момент их совершения.

Перемещение имущества в пределах одного подразделения Банка оборотами не отражается.

Учет основных средств.

Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Приобретение объектов может осуществляться в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

К однородным группам основных средств, схожих по характеру и использованию относятся:

- здания и помещения (доли в них);
- земельные участки;
- автотранспортные средства;
- мебель;
- оборудование;
- вычислительная техника;
- капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды являются собственностью арендатора;
- прочие объекты ОС.

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект.

В случае наличия у одного объекта нескольких частей, сроки полезного использования которых существенно отличаются, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект, если ее стоимость является существенной (более 20%) относительно общей стоимости данного основного средства.

Часть объекта может иметь материально-вещественную форму, либо представлять затраты на капитальный ремонт, а также на проведение технических осмотров для выявления дефектов вне зависимости от того, производится при этом замена элементов объекта. Затраты на капитальный ремонт и на проведение технических осмотров признаются в качестве части основного средства только в отношении регулярных существенных затрат, возникающих через определенные интервалы времени на протяжении срока полезного использования объекта основных средств. Регулярность затрат должна быть подтверждена наличием утвержденного графика работ.

Минимальный объект учета, подлежащий признанию в качестве инвентарного объекта основных средств, установлен в размере 100 000 руб. (включая НДС) на дату приобретения.

Применяя профессиональное суждение, Банк вправе объединить в один объект учета однородные по характеру и предполагаемому использованию предметы, которые по отдельности являются незначительными, и применить требования Учетной политики к их агрегированной стоимости. Агрегированная стоимость получается путем суммирования стоимостей объединенных предметов.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, включая НДС.

Фактические затраты состоят из:

- сумм, уплачиваемых в соответствии с договором поставщику, а также сумм, уплачиваемых за доставку объекта и приведение его в состояние, пригодное для использования, без учета сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с НК РФ, за исключением НДС;

- сумм, уплачиваемых организациям за осуществление работ по договору строительного подряда и иным договорам;
- сумм, уплачиваемых организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением основных средств;
- таможенных пошлин и таможенных сборов;
- невозмещаемых налогов, госпошлин, уплачиваемых в связи с приобретением основных средств;
- вознаграждений, уплачиваемых посреднической организацией, через которую приобретен объект основных средств;
- иных затрат, непосредственно связанных с сооружением, созданием, приобретением, доставкой имущества и затрат по доведению его до состояния, пригодного для использования.

Оценка объекта основных средств, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату признания объекта.

Стоимость основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению за исключением случаев достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации соответствующих объектов, переоценки объектов основных средств.

Для последующей оценки основных средств используются следующие модели учета:

- модель учета по переоцененной стоимости применяется для групп однородных объектов "здания и помещения", "Земля";
- модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения для всех групп однородных средств, за исключением групп "здания и помещения", "Земля".

Выбранная модель учета для каждой группы однородных основных средств применяется ко всем основным средствам, входящим в данную группу.

Переоцениваться могут только недвижимые объекты основных средств, принадлежащие Банку на праве собственности.

В соответствии с моделью учета по переоцененной стоимости объект основных средств, справедливая стоимость которого может быть надежно определена, после признания должен учитываться по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость этого объекта основных средств на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения.

При определении справедливой стоимости используются экспертные заключения оценщиков, действующих в установленном законодательством порядке. В качестве справедливой стоимости используется рыночная стоимость объектов основных средств на дату переоценки.

Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке должны быть оценены Банком и включены в первоначальную стоимость основных средств с тем, чтобы Банк мог возместить их в течение срока использования данного объекта даже в том случае, когда такие затраты будут понесены лишь после окончания его использования.

Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта основных средств понимается сумма, которую Банк получил бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования.

Расчетная ликвидационная стоимость определяется комиссией по вводу в эксплуатацию и выбытию основных средств и, если это существенная величина, то отражается в акте по вводу в эксплуатацию основного средства. Расчетная ликвидационная стоимость используется для определения амортизируемой величины объекта основных средств. Банк вправе не учитывать расчетную ликвидационную стоимость при определении амортизируемой величины объекта основных средств, если расчетная ликвидационная стоимость является незначительной. Критерии существенности расчетной ликвидационной стоимости: более 20% от первоначальной стоимости объекта основных средств, но не менее 100 тыс. руб.

Расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств пересматривается в конце каждого отчетного года. Корректировки амортизируемой величины в результате изменения расчетной ликвидационной стоимости осуществляются, начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об изменении расчетной ликвидационной стоимости, в течение оставшегося срока полезного использования. При изменении расчетной ликвидационной стоимости, ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока полезного использования. Объектом начисления амортизации являются основные средства,

принадлежащие Банку на праве собственности. Амортизация начисляется отдельно по каждому объекту.

Срок полезного использования объекта основных средств Банк определяет при признании объекта основных средств исходя из:

- ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;
- морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства.

Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств служит для выполнения целей деятельности Банка. Срок полезного использования определяется комиссией по вводу в эксплуатацию основных средств, назначенной приказом руководителя Банка, на дату ввода объекта в эксплуатацию и отражается в соответствующем акте. При определении срока полезного использования основных средств Банка применяется Классификация основных средств АО "Первый Дортрансбанк", включаемых в амортизационные группы (приложение 7 к Учетной политике Банка).

Банк использует для начисления амортизации по всем группам основных средств линейный метод, который применяется в течение всего срока их полезного использования.

Срок полезного использования и способ начисления амортизации пересматриваются в конце каждого отчетного года. В случае значительного изменения в предполагаемой структуре и (или) сроках потребления будущих экономических выгод от объекта основных средств, способ начисления амортизации и (или) срок полезного использования должны быть изменены с целью отражения такого изменения.

Применение другого способа начисления амортизации объекта основных средств, установление нового срока его полезного использования, осуществляются, начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об изменении способа начисления амортизации объекта, срока его полезного использования, в течение оставшегося срока полезного использования.

При изменении способа начисления амортизации объекта основных средств, срока его полезного использования, ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат.

Банк оценивает наличие признаков возможного обесценения активов, подлежащих проверке на обесценение, с периодичностью, установленной законодательством РФ, в том числе нормативными актами Банка России, и внутренними документами кредитной организации, включая Учетную политику. При проверке на обесценение Банк руководствуется внутренним положением Банка - "Методикой АО "Первый Дортрансбанк" по проведению тестирования на обесценение нефинансовых активов" и методическими рекомендациями, в частности, Письмом Банка России от 30.12.2013 №265-Т "О тестировании кредитными организациями активов, подлежащих проверке на обесценение".

Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости (более 20% стоимости). Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления.

С момента принятия решения о прекращении использования и продаже объекта основных средств кредитная организация должна прекратить его признание в этом качестве. Бухгалтерский учет таких объектов основных средств осуществляется в порядке, установленном для учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в соответствии Учетной политикой.

Прекращается также признание объекта основных средств, который не способен приносить экономические выгоды (доход) в будущем.

Инвентаризация основных средств Банка производится ежегодно на основании Приказа руководителя.

Учет материальных запасов.

В качестве запасов признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Запасами не признаются финансовые вложения, материальные ценности, находящиеся у кредитной

организации на ответственном хранении на основании договоров комиссии, хранения, в процессе транспортировки и тому подобное.

Запасы признаются в момент перехода к Банку экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода.

Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования (по себестоимости).

Фактические затраты, относимые на себестоимость запасов, определяются, исходя из затрат на их приобретение, включая наценки, комиссионные вознаграждения, уплаченные снабженческим организациям, расходы на транспортировку, хранение и доставку, осуществляемые силами сторонних организаций.

НДС, уплаченный поставщикам материальных запасов, выделяется из их стоимости и учитывается в составе прочих расходов. Допускается приобретение запасов за наличный расчет при соблюдении предельного размера расчетов наличными деньгами между юридическими лицами в РФ. При приобретении материальных запасов за наличный расчет НДС расчетным путем не выделяется.

Не включаются в фактические затраты на приобретение запасов общехозяйственные и иные аналогичные расходы, кроме случаев, когда они непосредственно связаны с приобретением запасов.

Запасы оцениваются по стоимости каждой единицы.

Выбытие запасов происходит в результате:

- продажи;
- прекращения использования вследствие морального или физического износа объектов многократного использования;
- ликвидации при аварии, стихийном бедствии и иной чрезвычайной ситуации;
- передачи в виде вклада в уставный капитал другой организации, паевой фонд;
- передачи по договору мены, дарения;
- внесения в счет вклада по договору о совместной деятельности;
- выявления недостачи или порчи запасов при их инвентаризации;
- иных случаев.

Учет нематериальных активов.

Для принятия к бухгалтерскому учету объекта в качестве нематериального актива (далее - НМА) необходимо одновременное выполнение следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг, для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- кредитной организацией не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

При выполнении условий, установленных выше, к НМА относятся, например, компьютерное программное обеспечение, изобретения, полезные модели, секреты производства (ноу-хау), знаки обслуживания, лицензии, авторские права и другие.

НМА не являются расходы, связанные с образованием Банка (организационные расходы); интеллектуальные и деловые качества персонала Банка, его квалификация и способность к труду.

Единицей бухгалтерского учета НМА является инвентарный объект. Инвентарным объектом НМА признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации либо в ином установленном законодательством РФ порядке, предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций. В качестве инвентарного объекта НМА также может признаваться сложный объект, включающий несколько охраняемых результатов интеллектуальной

деятельности.

Основным признаком, по которому один инвентарный объект идентифицируется от другого, служит выполнение им самостоятельной функции для управленческих нужд Банка или для использования при выполнении работ или оказании услуг.

НМА, схожие по характеру и использованию в Банке, могут быть объединены в однородную группу НМА, например, компьютерное программное обеспечение, авторские права, патенты и другие.

Минимальный объект учета, подлежащий признанию в качестве инвентарного объекта нематериальных активов, устанавливается в размере 100 000 руб. (с НДС включительно) на дату приобретения.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания, включая НДС.

Для последующей оценки НМА используется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

НМА подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения НМА подлежат признанию на момент их выявления. При проверке на обесценение Банк руководствуется внутренним положением Банка - "Методикой по проведению тестирования на обесценение нефинансовых активов" и методическими рекомендациями, в частности, Письмом Банка России от 30.12.2013 №265-Т "О тестировании кредитными организациями активов, подлежащих проверке на обесценение".

Стоимость НМА с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

По НМА с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Срок полезного использования НМА определяется Банком на дату признания НМА (передачи НМА для использования в соответствии с намерениями руководства Банка) исходя из:

- срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над НМА;
- ожидаемого срока использования НМА, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды.

Срок полезного использования НМА не может превышать срок деятельности Банка. Срок полезного использования НМА устанавливается при передаче объекта в эксплуатацию специально созданной комиссией и утверждается руководителем Банка.

НМА, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования.

Для начисления амортизации по нематериальным активам применяется линейный способ.

Срок полезного использования и способ начисления амортизации НМА должны пересматриваться в конце каждого отчетного года.

Применение другого способа начисления амортизации НМА, установление нового срока его полезного использования осуществляются, начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение об изменении способа начисления амортизации нематериального актива, срока его полезного использования.

Инвентаризация НМА производится ежегодно на основании Приказа руководителя и в соответствии с Учетной политикой.

Учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

Долгосрочными активами, предназначенными для продажи, признаются:

- объекты основных средств;
- объекты нематериальных активов;
- объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:
 - долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях,

- соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- руководителем Банка (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
 - Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
 - действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Признание объектов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется на основании профессионального суждения начальника отдела административно-управленческих расходов, завизированного главным бухгалтером Банка.

Период продажи может превысить 12 месяцев при условии следования Банком решению о продаже (плану продажи) долгосрочного актива.

Единицей бухгалтерского учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи, является инвентарный объект.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), - затрат, которые необходимо понести для передачи).

При определении справедливой стоимости могут быть использованы экспертные заключения оценщиков, действующих в установленном законодательством порядке, действующие цены на активном рынке аналогичных предметов труда, данные из внешних источников, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, и тому подобное. Затраты для продажи учитываются при наличии информации о сумме необходимых затрат для продажи.

В дальнейшем такой оценке подлежат долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не реже 1 раза в год (обязательно - на конец отчетного года).

Инвентаризация долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производится ежегодно на основании Приказа руководителя и в соответствии с Учетной политикой.

Учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

К недвижимости, временно не используемой в основной деятельности (далее - ВНОД), относятся объекты имущества, отвечающие одновременно следующим критериям:

- это объект недвижимости (земля, или здание, или часть здания, или то и другое);
- объект находится в собственности Банка (получен им при осуществлении уставной деятельности);
- объект предназначен для получения доходов в виде арендных платежей (за исключением договоров финансовой аренды - лизинга), или в виде прироста стоимости этого имущества, или того и другого;
- объект не предназначен для использования в качестве средства труда самим Банком;
- Банк не планирует реализацию этого объекта в течение 12 месяцев с даты классификации его в качестве недвижимости ВНОД.

Для принятия к бухгалтерскому учету объекта в качестве недвижимости ВНОД необходимо единовременное выполнение следующих условий:

- объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;
- стоимость объекта может быть надежно определена.

При отнесении объекта к недвижимости ВНОД оформляется профессиональное суждение, которое визируется главным бухгалтером.

После первоначального признания используется модель учета недвижимости ВНОД по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Стоимость объектов недвижимости ВНОД погашается посредством начисления амортизации. Амортизируемая величина определяется как первоначальная стоимость объектов недвижимости ВНОД за вычетом расчетной ликвидационной стоимости. По земельным участкам амортизация не начисляется.

Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта недвижимости ВНОД понимается сумма, которую Банк получил бы на текущий момент от выбытия объекта после вычета предполагаемых затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования.

Срок полезного использования объектов недвижимости ВНОД определяется Банком при их признании, и указывается в профессиональном суждении. Срок полезного использования исчисляется как общий срок нахождения на балансе (с учетом любых переводов между группами).

Недвижимость ВНОД подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного года.

При определении справедливой стоимости могут быть использованы экспертные заключения о рыночной стоимости объекта недвижимости, сведения об уровне цен на аналогичную недвижимость, опубликованные в средствах массовой информации, в сети Интернет и другие сведения.

На конец каждого отчетного периода оценивается, нет ли каких-либо признаков обесценения активов или восстановления ранее признанного убытка от обесценения, таких как:

- снижение рыночной стоимости актива на существенно более значительную величину, чем можно было ожидать по прошествии времени;
- существенные изменения, имевшие отрицательные последствия для Банка, произошли в технологических, рыночных, экономических или юридических условиях, в которых работает организация, или на рынке, для которого предназначен актив;
- имеются доказательства устаревания или физического повреждения актива;
- внутренняя отчетность показывает, что текущие или будущие результаты использования актива хуже прогнозируемых;
- другие признаки обесценения.

Инвентаризация объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности Банка производится ежегодно на основании Приказа руководителя и в соответствии с Учетной политикой.

Учет средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Первоначальной стоимостью средств труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость на дату их признания.

Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

- по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога в сумме, определенной с учетом требований законодательства РФ.

Единицей бухгалтерского учета средств труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) является инвентарный объект. Инвентарным объектом основных средств признается объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы. К обособленному комплексу конструктивно сочлененных предметов относятся один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированных на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно.

Единицей бухгалтерского учета предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является отдельный объект (пачка однородных предметов в штуках, объемная единица в литрах, весовая единица в килограммах, единица длины в метрах, единица площади в м² и т. п.

Под средствами труда понимаются объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), удовлетворяющие критериям признания, определенным Учетной политикой для основных средств и нематериальных активов.

Под предметами труда понимаются объекты, удовлетворяющие критериям признания, определенным Учетной политикой для запасов.

В зависимости от намерений руководства Банка в отношении объектов недвижимости, включая землю, полученных по договорам отступного, залога, указанные объекты подлежат бухгалтерскому учету в качестве:

- объектов основных средств;
- недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности;

- долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

При этом первоначальной стоимостью объектов недвижимости, включая землю, полученных по договорам отступного, залога, является их справедливая стоимость на дату признания.

Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога, объектов недвижимости, включая землю, не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

- по договорам отступного - в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога - в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

После признания объектов в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, производится их оценка при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат такой оценке 1 раз в год (на конец отчетного года).

После признания объектов в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, производится их оценка по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- предполагаемой цены, по которой предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи (далее - чистая стоимость возможной продажи), на момент их оценки, то есть оценка должна отражать рыночные условия на конец месяца.

Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат такой оценке 1 раз в год (на конец отчетного года).

Перевод средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в состав объектов основных средств, нематериальных активов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а также перевод предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в состав запасов осуществляется на основании намерений руководства Банка в случае, если переводимый объект удовлетворяет критериям признания, соответственно, основных средств, нематериальных активов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов.

Инвентаризация средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, производится ежегодно на основании Приказа руководителя и в соответствии с Учетной политикой.

Учет налога на добавленную стоимость.

На основании п.5 ст. 170 НК РФ Банк относит суммы НДС по приобретенным товарам (работам, услугам) на расходы в последний день отчетного месяца.

НДС по приобретаемым объектам основных средств стоимостью более 100 тыс. руб. включается в их первоначальную стоимость и списывается на расходы равномерно в течение срока полезного использования основных средств.

НДС по приобретаемым объектам нематериальных активов включается в их первоначальную стоимость и списывается на расходы равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов.

НДС по командировочным расходам на территории РФ (расходы на проезд к месту командировки и обратно, плата за пользование постельными принадлежностями, расходы по найму жилого помещения и т.п.) не выделяется.

По горюче-смазочным материалам, приобретенным за наличный расчет через АЗС, НДС не выделяется.

Учет доходов и расходов.

Принципы и порядок определения доходов и расходов, отражаемых в бухгалтерском учете на счетах по

учету финансового результата текущего года, и прочего совокупного дохода, отражаемого в бухгалтерском учете на счетах по учету добавочного капитала, за исключением эмиссионного дохода, в течение отчетного года установлены в Положении ЦБ РФ от 22.12.2014 №446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций" (далее - Положение №446-П).

Доходы и расходы Банка отражаются по методу "начисления", т. е. финансовые результаты операции (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы Банка отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Доходы и расходы Банка в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на:

- процентные доходы и процентные расходы;
- операционные доходы и операционные расходы.

Комиссионные расходы и доходы в зависимости от вида операций могут относиться к процентным или операционным.

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю контроль на поставляемый (реализуемый) актив, определяемый в соответствии с пунктом 33 Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями", работа принята заказчиком, услуга оказана.

Для признания в бухгалтерском учете процентного дохода по операциям размещения (предоставления) денежных средств, по приобретенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, по операциям займа ценных бумаг, а также дохода от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов, должны быть одновременно соблюдены указанные выше условия.

К процентным доходам относится комиссионный доход в виде платы за выполнение операций, сделок и оказание услуг; платы за оказание посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам, по операциям, которые приносят процентный доход.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении указанных выше условий признания, а также в соответствии с пунктами 31, 35 - 37 МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями".

Доходы по операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и балансовой стоимостью активов и признаются в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю контроля на поставляемый (реализуемый) актив независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Банком, не исполняется хотя бы одно из указанных выше условий признания, то в бухгалтерском учете признается обязательство (в том числе в виде кредиторской задолженности), а не доход.

Не признаются доходами Банка поступления:

- от учредителей, акционеров, собственников кредитной организации в виде вкладов, взносов, денежных средств и иного имущества в счет формирования уставного фонда, безвозмездного финансирования;
- от контрагента комиссионеру или агенту в связи с осуществлением ими комиссионных или агентских услуг, за исключением платы за сами услуги;
- от контрагентов полученные и (или) взысканные и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц;
- в виде разницы между фактическими затратами на выкуп собственных акций или долей и их балансовой стоимостью.

Аналитический учет на счетах по учету доходов ведется в валюте Российской Федерации.

Доходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде полученного или причитающегося к получению комиссионного дохода, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учетными документами. Комиссионные доходы от оказания банком услуг также отражаются

в бухгалтерском учете в последний рабочий день месяца, исходя из объема оказанных услуг.

Расходы признаются в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении расхода.

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Банк, неопределенность в отношении признания расхода отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

Расход по операциям поставки (реализации) активов признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении указанных выше условий признания расходов.

Расход по операциям поставки (реализации) активов определяется как разница между балансовой стоимостью активов и стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и признается в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю контроля на поставляемый (реализуемый) актив независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из указанных выше условий признания расходов, то в бухгалтерском учете признается соответствующий актив, в том числе в виде дебиторской задолженности, а не расход.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

Аналитический учет на счетах по учету расходов ведется в валюте Российской Федерации.

Расходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде уплаченного или причитающегося к уплате комиссионного расхода, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учетными документами. Комиссионные расходы от оказания банку услуг также отражаются в бухгалтерском учете в последний рабочий день месяца, исходя из объема оказанных услуг.

Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах (в том числе по срочным сделкам) определяются как разница между курсом операции (сделки) и официальным курсом иностранной валюты по отношению к рублю, установленным ЦБ РФ на дату совершения операции (сделки).

Доходы и расходы от конверсионных операций (купля-продажа иностранной валюты за другую иностранную валюту) в наличной и безналичной форме (в том числе по срочным сделкам) определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции (сделки). Под датой совершения указанных операций (сделок) понимается первая из двух дат:

- дата поставки рублей и (или) иностранной валюты контрагенту;
- дата получения иностранной валюты и (или) рублей от контрагента.

Проведение переоценки средств в иностранной валюте и определение ее результатов определено в разделе 24 «Учет операций с иностранной валютой» Учетной политики Банка.

Если доход происходит в формах притока активов или уменьшения обязательств, не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов, или расход происходит в формах выбытия активов и увеличения обязательств, не связанного с получением (образованием) соответствующих активов, то на счетах по учету доходов или расходов отражается рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу.

В последний рабочий день месяца отнесению на доходы или расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием), либо доначисленные с даты предыдущего начисления.

Учет операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада, депозита.

При первоначальном признании привлеченные средства (депозиты) оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".

Справедливая стоимость - цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

При оценке справедливой стоимости в Банке могут быть использованы как наблюдаемые исходные данные, так и ненаблюдаемые исходные данные в отношении финансового обязательства.

Наблюдаемые исходные данные - исходные данные, которые разрабатываются с использованием рыночных данных, таких как общедоступная информация о фактических событиях или операциях, и отражают допущения, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив или обязательство.

Ненаблюдаемые исходные данные - исходные данные, для которых рыночные данные недоступны и которые разработаны с использованием всей доступной информации о тех допущениях, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив или обязательство.

В случае если для определения справедливой стоимости используются наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные, и эффективная процентная ставка (далее - ЭПС) по депозиту существенно не отличается от рыночной процентной ставки, то справедливой стоимостью депозита в дату первоначального признания является сумма привлеченных денежных средств.

По депозитам юридических лиц, индивидуальных предпринимателей:

Условия депозитного договора признаются соответствующими рыночным, если процентная ставка по ним будет находиться в интервале отклонения от определенной сопоставимой ставки (величина отклонения - не более 20%).

Сопоставимая ставка - ставка, под которую привлекались денежные средства другими финансовыми организациями в той же валюте, на те же сроки.

Сопоставимыми ставками (наблюдаемыми данными) могут считаться ставки:

- публикуемые на официальном сайте Центрального Банка РФ средневзвешенные процентные ставки по привлеченным кредитными организациями депозитам нефинансовых организаций в рублях;
- публикуемые на официальном сайте ММВБ ставки купонов по сопоставимым выпускам облигаций, определенные при их размещении;
- публикуемые на официальном сайте Центрального Банка РФ максимальные процентные ставки по депозитным аукционам Банка России.

Если Банк располагает данными только об одной сопоставимой ставке, то величина этой ставки соответствует значению рыночной ставки (интервалу рыночной ставки).

Процентная ставка банка по субординированным депозитам признается рыночной, если она не превышает процентную ставку равную 15% в рублях, и отсутствуют сопоставимые субординированные депозиты. При этом данные по процентной ставке считаются ненаблюдаемыми, использовано допущение (15%) по субординированным депозитам, установленное Положением ЦБ РФ от 04.07.2018 №646-П "Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" (далее - Положение №646-П).

При наличии сопоставимых субординированных депозитов - аналогично определению рыночных условий по депозитам юридических лиц, индивидуальных предпринимателей.

Процентная ставка банка по депозитам юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, привлеченных с целью обеспечения обязательств заемщика по кредитам, признается рыночной, если она не превышает процентную ставку по выданному соответствующему кредиту, и если отсутствуют сопоставимые депозиты с аналогичной целью привлечения. При наличии сопоставимых депозитов - аналогично определению рыночных условий по депозитам юр. лиц, индивидуальных предпринимателей.

Условия договора вклада физического лица признаются соответствующими рыночным, если процентная ставка по ним будет находиться в интервале отклонения от определенной сопоставимой ставки (величина отклонения - не более 2 процентных пунктов).

Сопоставимая ставка - ставка, под которую привлекались денежные средства другими финансовыми организациями в той же валюте, на те же сроки.

Сопоставимыми ставками (наблюдаемыми данными) могут считаться ставки:

- публикуемые на официальном сайте Центрального Банка РФ, как информация о базовом уровне доходности вкладов физических лиц;
- ставки по вкладам "до востребования" по региональным банкам.

После первоначального признания депозиты отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости с применением метода эффективной процентной ставки (далее - ЭПС).

Амортизированная стоимость финансового обязательства определяется линейным методом или методом ЭПС в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

К финансовым обязательствам, срок погашения (возврата) которых менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые обязательства, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, или, если разница между амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной линейным методом, не является существенной, метод ЭПС не применяется.

Критерий существенности составляет 10% от амортизированной стоимости финансового обязательства, определенной линейным методом.

К финансовым обязательствам со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования) метод ЭПС не применяется.

При расчете ЭПС используются ожидаемые денежные потоки и ожидаемый срок погашения (возврата) финансового обязательства.

В случае если отсутствует надежная оценка ожидаемых денежных потоков или ожидаемого срока погашения (возврата) финансового обязательства, при расчете ЭПС используются предусмотренные условиями финансового обязательства денежные потоки и срок погашения (возврата).

При расчете ЭПС учитываются все процентные расходы по финансовому обязательству, затраты по сделке, а также премии и скидки по финансовому обязательству, которые являются неотъемлемой частью ЭПС в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

При применении метода ЭПС процентные расходы по финансовому обязательству, затраты по сделке, а также премии и скидки по финансовому обязательству, учтенные при расчете ЭПС начисляются (амортизируются) в течение ожидаемого срока погашения (возврата) финансового обязательства или в течение более короткого срока в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Изменение процентных ставок по финансовым обязательствам с плавающей процентной ставкой в результате пересмотра денежных потоков приводит к изменению ЭПС. Пересчет ЭПС осуществляется на дату установления новой процентной ставки. Определение амортизированной стоимости финансового обязательства после даты установления новой процентной ставки осуществляется с применением новой ЭПС.

Амортизированная стоимость финансового обязательства определяется не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового обязательства.

Процентные расходы по финансовому обязательству отражаются на балансовом счете по учету расходов в день, предусмотренный условиями договора (выпуска) для их уплаты.

В последний рабочий день месяца на балансовом счете по учету расходов отражаются все процентные расходы по финансовому обязательству за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо за период с даты первоначального признания финансового обязательства или с даты начала очередного процентного периода.

Затраты по сделке отражаются на балансовом счете по учету расходов не позднее последнего рабочего дня месяца. Затраты по сделке, признанные несущественными, единовременно отражаются на балансовом счете по учету расходов в том месяце, в котором было признано финансовое обязательство. Уровень существенности - 5% от суммы сделки.

В случае если для определения справедливой стоимости финансового обязательства в дату первоначального признания используются наблюдаемые исходные данные, и ЭПС по финансовому обязательству существенно отличается от рыночной процентной ставки, то рассчитывается справедливая стоимость финансового обязательства в дату первоначального признания методом дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств по финансовому обязательству по рыночной процентной ставке, и отражаются корректировки.

В случае если справедливая стоимость финансового обязательства в дату первоначального признания не подтверждается котируемой ценой на идентичное финансовое обязательство на активном рынке или не основывается на модели оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка, и ЭПС по финансовому обязательству существенно отличается от рыночной процентной ставки, то справедливая стоимость финансового обязательства в дату первоначального признания определяется расчетным способом.

Положительная или отрицательная разница между суммой привлеченных денежных средств по финансовому обязательству и справедливой стоимостью финансового обязательства в дату первоначального признания в бухгалтерском учете в указанную дату не отражается, так как к данной

разнице применяется отсрочка (далее - отсроченная разница).

Отсроченная разница равномерно отражается в отчете о финансовых результатах (далее - ОФР) одновременно с отражением в бухгалтерском учете процентных расходов по финансовому обязательству:

Порядок формирования процентных доходов, расходов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств.

Процентными доходами (процентными расходами) признаются доходы (расходы), начисленные в виде процента, купона, дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные доходы (процентные расходы).

Процентные доходы по размещенным денежным средствам, долговым ценным бумагам, а также процентные расходы по привлеченным денежным средствам физических и юридических лиц, выпущенным долговым ценным бумагам начисляются с учетом следующего.

Процентные доходы и процентные расходы по размещенным и привлеченным средствам начисляются в порядке и размере, предусмотренными соответствующим договором, на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете на начало операционного дня.

При начислении процентных доходов и процентных расходов в расчет принимаются величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней, на которое привлечены или размещены средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году, если иное не предусмотрено соглашением сторон.

Процентные доходы по размещенным денежным средствам и долговым ценным бумагам, а также процентные расходы по привлеченным денежным средствам физических и юридических лиц, выпущенным долговым ценным бумагам со сроком погашения более одного года на момент первоначального признания отражаются в ОФР с применением ЭПС, необходимость применения которой и порядок расчета приведен в Учетной политике Банка.

ЭПС - ставка, применяемая при дисконтировании ожидаемых потоков денежных средств на протяжении ожидаемого срока обращения финансового актива или финансового обязательства до текущей амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства.

Дисконтирование - расчет амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределение процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период.

Начисление процентов по договору может осуществляться одним из четырех способов:

- по формулам простых процентов;
- по формулам сложных процентов;
- с использованием фиксированной процентной ставки в соответствии с условиями договора;
- с использованием плавающей процентной ставки в соответствии с условиями договора.

Способ и дата начисления процентов указывается в договоре на привлечение или размещение денежных средств. Если в договоре не указывается способ начисления процентов, то начисление процентов осуществляется по формуле простых процентов с использованием фиксированной процентной ставки.

Бухгалтерский учет процентов от операций по размещению денежных средств осуществляется:

- до их фактического получения - на балансовых счетах по учету процентов;
- в случае их неполучения банком - в течение не менее 5 лет после списания с баланса и перенесения на соответствующие внебалансовые счета суммы просроченной задолженности по основному долгу).

При неисполнении (ненадлежащем исполнении) клиентом - заемщиком обязательств по уплате процентов в установленный договором срок просроченная задолженность по процентам в конце рабочего дня (являющегося по договору днем (датой) уплаты процентов) должна быть перенесена Банком на балансовые счета по учету просроченных процентов (при начислении процентов на балансовых счетах).

Если, несмотря на предпринятые Банком меры по погашению обязательств клиентом - заемщиком, по истечении 5-летнего срока просроченные проценты не будут уплачены должником (взысканы), Банк имеет право списать указанную просроченную задолженность, учитываемую на соответствующих внебалансовых счетах (одновременно со списанием суммы просроченного основного долга, учитываемой на соответствующих внебалансовых счетах), в порядке, установленном Банком России.

В случае ликвидации юридического лица - должника (банка - должника) банк - кредитор прекращает дальнейшее начисление процентов по размещенным у должника средствам и предъявляет в установленном порядке требования к ликвидационной комиссии в отношении всех обязательств юридического лица - должника (банка - должника), включая обязательства по уплате процентов.

В случае неудовлетворения или неполного удовлетворения требований банка - кредитора просроченная задолженность по процентам ликвидируемого юридического лица - должника (банка - должника) должна быть списана с баланса банка - кредитора в порядке, установленном Банком России.

К процентным доходам относится комиссионный доход в виде платы за выполнение операций, сделок и оказание услуг; платы за оказание посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам, по операциям, которые приносят процентный доход. Комиссионные доходы (расходы), возникшие в течение срока размещения или привлечения денежных средств (например, комиссии, связанные с заменой залога, которые не ожидалось при размещении денежных средств), относятся к операционным доходам (расходам).

Учет операций по предоставлению (размещению) денежных средств (кредиты, гарантии, обязательства по предоставлению кредитов).

Банк представляет (размещает) денежные средства от своего имени и за свой счет на условиях платности, срочности и возвратности.

Предоставление (размещение) денежных средств и их возврат осуществляется на основании Положений по кредитованию клиентов Банка, утвержденных Советом Директоров банка.

Предоставление (размещение) денежных средств осуществляется в валюте РФ и в иностранной валюте в следующем порядке:

- юридическим лицам - только в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на расчетный или корреспондентский счет / субсчет клиента - заемщика, открытый на основании договора банковского счета;
- физическим лицам - в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на банковский счет клиента - заемщика физического лица, либо наличными денежными средствами через кассу Банка;
- в иностранной валюте юридическим и физическим лицам - в безналичном порядке.

При первоначальном признании финансовые активы, обязательства по выданным гарантиям и предоставлению денежных средств оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".

В случае если справедливая стоимость финансового актива, обязательства по предоставлению денежных средств отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость оценивается в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

В случае если по операциям по размещению денежных средств в рамках программ государственной поддержки предоставляются субсидии из федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ, местных бюджетов, необходимо также руководствоваться Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 20 "Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи".

Справедливая стоимость - цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

При оценке справедливой стоимости в Банке могут быть использованы как наблюдаемые исходные данные, так и ненаблюдаемые исходные данные в отношении актива.

Определения "наблюдаемые исходные данные" и "ненаблюдаемые исходные данные" применяются в соответствии с приложением А МСФО (IFRS) 13.

Наблюдаемые исходные данные - исходные данные, которые разрабатываются с использованием рыночных данных, таких как общедоступная информация о фактических событиях или операциях, и отражают допущения, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив или обязательство.

Ненаблюдаемые исходные данные - исходные данные, для которых рыночные данные недоступны и которые разработаны с использованием всей доступной информации о тех допущениях, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив или обязательство.

При оценке выданных кредитов и обязательств по выдаче кредитов могут быть использованы как рыночный метод на основе открытой информации о рыночных процентных ставках, так и расчетный метод, учитывающий допущения на кредитный риск и т.п.

Методика определения соответствия рыночным условиям условий кредитного договора или договора кредитной линии приведена во внутреннем положении Банка - "Кредитная политика АО "Первый Дортрансбанк".

При определении сравниваемой ставки по кредитной линии используются сроки размещения траншей по договору кредитной линии, в случае отсутствия в договоре сроков размещения траншей используется максимальный срок размещения денежных средств.

В профессиональном суждении кредитного отдела фиксируется информация о соответствии или отличии (с учетом допустимых отклонений) справедливой стоимости от стоимости сделки по кредитному договору или договору кредитной линии.

После первоначального признания финансовые активы отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, исходя из бизнес-модели, используемой для управления финансовыми активами и характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Финансовые активы оцениваются по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков, так и продажа финансового актива;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда они оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

В профессиональном суждении кредитного отдела фиксируется информация о соответствии финансового актива определенной бизнес-модели и о характеристиках договорных потоков денежных средств (представляют ли потоки денежных средств исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга).

Амортизированная стоимость финансового актива - это сумма, в которой оценивается финансовый актив при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, - разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, и скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки.

Амортизированная стоимость финансового актива определяется:

- один раз в квартал на последний календарный день месяца;
- на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива;
- в случае если изменение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков приводит к прекращению признания данного финансового актива и к признанию нового финансового актива.

Справедливая стоимость финансового актива, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемый впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости финансового актива - на дату полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.

После первоначального признания обязательства по выданным гарантиям оцениваются по наибольшей величине из суммы оценочного резерва под убытки (по финансовым гарантиям) и первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IAS) 15.

Обязательства по предоставлению денежных средств оцениваются по амортизированной стоимости,

кроме обязательств по предоставлению денежных средств по процентной ставке ниже рыночной. Обязательства по предоставлению денежных средств по процентной ставке ниже рыночной впоследствии оценивает его по наибольшей величине из суммы оценочного резерва под убытки и первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IAS) 15.

Стоимость обязательств по выданным гарантиям определяется:

- один раз в месяц на последний календарный день месяца;
- в случае существенного изменения стоимости обязательства по выданным банковским гарантиям - на дату исполнения обязательств по выданным банковским гарантиям.

Стоимость обязательств по предоставлению денежных средств определяется:

- один раз в месяц на последний календарный день месяца;
- в случае существенного изменения стоимости обязательства по предоставлению денежных средств - на дату исполнения обязательств по предоставлению денежных средств.

К процентным доходам по финансовому активу относятся доходы в виде процента, предусмотренного условиями финансового актива, и (или) доходы, возникшие в виде разницы между ценой приобретения и реализации (погашения) права требования.

Процентные доходы по финансовому активу отражаются на балансовом счете по учету доходов в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты. В последний рабочий день месяца на балансовом счете по учету доходов отражаются все процентные доходы по финансовому активу за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо за период с даты первоначального признания финансового актива или с даты начала очередного процентного периода.

К прочим доходам по финансовому активу относятся доходы, непосредственно связанные с приобретением или выбытием финансового актива, в том числе вознаграждения, комиссии, премии, надбавки.

Прочие доходы по финансовому активу отражаются на балансовом счете по учету доходов не позднее последнего рабочего дня месяца, а также в даты частичного (полного) погашения кредита.

Прочие доходы, признанные несущественными (менее 4% от суммы размещенных средств), или не участвующие в расчете эффективной процентной ставки, единовременно отражаются на балансовом счете по учету доходов в том месяце, в котором был признан финансовый актив.

Затраты по сделке отражаются на балансовом счете по учету расходов не позднее последнего рабочего дня месяца, а также в даты частичного (полного) погашения кредита.

Затраты по сделке, признанные несущественными (менее 4% от суммы размещенных средств), единовременно отражаются на балансовом счете по учету расходов в том месяце, в котором был признан финансовый актив.

Амортизированная стоимость финансового актива определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее - ЭПС) в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

К финансовым активам, если срок погашения (возврата) финансовых активов составляет менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые активы, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, или если разница между амортизированной стоимостью финансового актива, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, определенной линейным методом, не является существенной, метод ЭПС не применяется.

Уровень существенности разницы - не более 10% от амортизированной стоимости финансового актива, определенного линейным способом.

В случае если на дату первоначального признания финансового актива срок его погашения (возврата) составлял менее одного года, а после продления договора (сделки) срок погашения (возврата) стал превышать один год, решение о применении метода ЭПС на основе оценки уровня существенности, утвержденного в настоящей учетной политике, принимается кредитным комитетом или Правлением Банка на основании мотивированного суждения кредитного отдела.

Метод ЭПС к финансовым активам со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования) ("овердрафт") не применяется.

При расчете ЭПС используются ожидаемые денежные потоки и ожидаемый срок погашения (возврата) финансового актива.

В случае если отсутствует надежная оценка ожидаемых денежных потоков или ожидаемого срока

погашения (возврата) финансового актива, при расчете ЭПС используются предусмотренные условиями финансового актива денежные потоки и срок погашения (возврата).

При расчете ЭПС учитываются все процентные доходы, прочие доходы, затраты по сделке, а также премии и скидки по финансовому активу, которые являются неотъемлемой частью ЭПС в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

При применении метода ЭПС процентные доходы, прочие доходы, затраты по сделке, а также премии и скидки по финансовому активу, начисляются (амортизируются) в течение ожидаемого срока погашения (возврата) финансового актива или в течение более короткого срока в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Балансовая стоимость финансового актива, отражаемого в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, формируется на счетах по учету:

- предоставленных (размещенных) денежных средств;
- начисленных расходов по финансовому активу;
- начисленных прочих доходов по финансовому активу;
- начисленных процентов по предоставленным (размещенным) денежным средствам;
- затрат по сделке;
- корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств или вложений в приобретенные права требования;
- резервов на возможные потери;
- корректировок резервов на возможные потери.

Балансовая стоимость финансового актива, отражаемого в бухгалтерском учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток, формируется на счетах по учету:

- предоставленных (размещенных) денежных средств или вложений в приобретенные права требования;
- начисленных прочих доходов по финансовому активу;
- начисленных процентов по предоставленным (размещенным) денежным средствам;
- корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств или вложений в приобретенные права требования;
- переоценки, увеличивающей или уменьшающей стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств или вложений в приобретенные права требования.

Балансовая стоимость финансового актива, отражаемого в бухгалтерском учете по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, формируется на счетах по учету:

- предоставленных (размещенных) денежных средств или вложений в приобретенные права требования;
- начисленных расходов по финансовому активу;
- начисленных прочих доходов по финансовому активу;
- начисленных процентов по предоставленным (размещенным) денежным средствам;
- затрат по сделке;
- корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств или вложений в приобретенные права требования;
- переоценки, увеличивающей или уменьшающей стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств или вложений в приобретенные права требования;
- резервов на возможные потери;
- корректировок резервов на возможные потери.

Балансовая стоимость обязательства по предоставлению денежных средств формируется на счетах по учету:

- обязательств по предоставлению денежных средств;
- корректировок, увеличивающих стоимость обязательства по предоставлению денежных средств;
- резервов на возможные потери;
- корректировок резервов на возможные потери.

Балансовая стоимость обязательства по выданным банковским гарантиям формируется на счетах по учету:

- расчетов по выданным банковским гарантиям;
- корректировок, увеличивающих стоимость обязательства по выданным банковским гарантиям;
- резервов на возможные потери;
- корректировок резервов на возможные потери.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки отражается в бухгалтерском учете по финансовым

активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств в соответствии с пунктом 5.5.1 МСФО (IFRS) 9.

Способ оценки ожидаемых кредитных убытков и определение величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки описан во внутреннем нормативном документе Банка - "Методика расчета обесценения финансовых активов в соответствии с требованиями IFRS 9".

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется:

- на последний календарный день квартала;
- при частичном погашении финансового актива;
- при существенном увеличении кредитного риска.

По кредитно-обесцененным финансовым активам, которые не являются кредитно-обесцененными при первоначальном признании, не реже чем в вышеперечисленные сроки, а также на дату прекращения признания оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается как разница между амортизированной стоимостью финансового актива до корректировки и величиной оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, определенных с использованием ЭПС по финансовому активу, в соответствии с пунктом B.5.5.33 МСФО (IFRS) 9.

По изначально кредитно-обесцененным финансовым активам в качестве оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки признаются только накопленные с момента первоначального признания изменения ожидаемых кредитных убытков.

В случае если денежные потоки по финансовому активу были изменены и признание финансового актива не было прекращено, увеличение кредитного риска по финансовому активу определяется путем сравнения оценки риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства по финансовому активу по состоянию на отчетную дату (на основании измененных условий договора) и оценки риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства по финансовому активу при первоначальном признании (на основе первоначальных условий договора).

В случае если Банк не располагает подтверждаемой информацией для оценки ожидаемых кредитных убытков за весь срок по отдельному финансовому активу, ожидаемые кредитные убытки оцениваются за весь срок на групповой основе в соответствии с пунктом B.5.5.4 МСФО (IFRS) 9.

Разница между величиной оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и ранее признанной величиной оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки признается в качестве доходов или расходов от обесценения.

Формирование резервов на возможные потери по финансовым активам осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года №590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" (далее - Положение №590-П), Положением Банка России от 23 октября 2017 года №611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" (далее - Положение №611-П).

В случае если изменение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков приводит к прекращению признания данного финансового актива в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и к признанию нового финансового актива, то осуществляется пересчет ЭПС.

В случае если изменение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков не приводит к прекращению признания данного финансового актива в соответствии с МСФО (IFRS) 9, то пересчитывается балансовая стоимость финансового актива по первоначальной ЭПС и признается прибыль или убыток в ОФР.

В случае изменения ранее установленных по финансовому активу сроков размещения денежных средств (продление срока размещения денежных средств) новые сроки исчисляются путем прибавления календарных дней, на которые изменен (увеличен) срок, к ранее установленным срокам. Остаток по счету второго порядка по учету предоставленных (размещенных) денежных средств с ранее установленным сроком переносится на счет второго порядка по учету предоставленных (размещенных) денежных средств с новым сроком.

Учет операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям.

При первоначальном признании обязательства по выданным банковским гарантиям оцениваются по справедливой стоимости.

В случае если договор банковской гарантии был заключен с несвязанной стороной в рамках отдельной сделки между независимыми сторонами, то при отсутствии свидетельств об обратном справедливая стоимость договора банковской гарантии на дату заключения, равна величине полученной премии.

Обязательства по выданным финансовым банковским гарантиям после первоначального признания классифицируются для целей бухгалтерского учета как финансовые и нефинансовые гарантии и впоследствии оцениваются в соответствии с пунктом 4.2.1 МСФО (IFRS) 9:

Финансовые гарантии оцениваются по наибольшей величине из:

- суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки;
- первоначально признанной суммы (справедливая стоимость), за вычетом амортизации.

Если выданная гарантия не является финансовой, то такая гарантия оценивается впоследствии по амортизированной стоимости.

Договор финансовой гарантии - это договор, согласно которому выпустившая его сторона обязана произвести определенные выплаты контрагенту для возмещения убытка, понесенного последним в результате того, что указанный в договоре должник не смог совершить платеж в сроки, установленные первоначальными или пересмотренными условиями долгового инструмента.

Под нефинансовые гарантии может быть создан резерв в соответствии с МСФО (IAS) 37 "Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы".

Стоимость обязательства по выданным банковским гарантиям определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также в случае существенного изменения в течение месяца стоимости обязательства по выданным банковским гарантиям - на дату исполнения обязательств по выданным банковским гарантиям.

Учет вложений в ценные бумаги.

Отражение операций по вложениям в ценные бумаги и операций, совершаемых с ценными бумагами, осуществляется в соответствии с Положением ЦБ РФ от 02.10.2017 №606-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами" (далее - Положение №606-П).

Операции с векселями сторонних эмитентов проводятся в соответствии с действующими требованиями Конвенции о единообразном законе о переводном и простом векселе (заключена в Женеве 07.06.1930).

Датой совершения операций по приобретению и выбытию (реализации) ценной бумаги является дата перехода прав собственности на ценную бумагу, определяемая в соответствии со ст. 29 ФЗ от 22.04.1996 №39-ФЗ "О рынке ценных бумаг", либо условиями договора, предметом которого является приобретение или выбытие (реализация) ценной бумаги, если это предусмотрено законодательством РФ.

При несовпадении даты перехода прав собственности на ценные бумаги и даты расчетов по ценным бумагам, определенных условиями сделки, с датой заключения сделки по приобретению (реализации) ценных бумаг требования (обязательства) по поставке ценных бумаг и обязательства (требования) по поставке денежных средств учитываются на счетах главы Г "Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)" Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций, установленного Положением №579-П.

Под первоначальным признанием векселя стороннего эмитента понимается отражение векселя на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности, которое наступает на основании договора о приобретении векселя и акта приема-передачи векселя, при этом в бухгалтерском учете операция по приобретению векселя отражается в день получения первичных документов, подтверждающих переход прав на ценную бумагу, либо в день выполнения условий договора, определяющих переход прав.

Основанием для отражения операций являются отчеты, предоставляемые депозитарием и брокером (далее – отчеты брокера / депозитария) на основании заключенного договора на обслуживание (отчет по сделкам и операциям с ценными бумагами на биржевых торговых площадках и внебиржевом рынке; отчет о совершенных операциях, отчет об остатках ценных бумаг и др.), а также Протоколы Правления Банка, либо кредитного комитета в соответствии с принятыми решениями о приобретении или продаже долговых и долеговых обязательств (акции, облигации и др. инструменты).

Бухгалтерские записи по отражению в учете вложений в ценные бумаги и операций, совершаемых с ценными бумагами, осуществляются на основании внутреннего документа, подписанного руководителем кредитной организации или лицом, им уполномоченным. В бухгалтерском учете указанные операции отражаются в день получения отчетов от брокера / депозитария, которые подтверждают переход прав на ценную бумагу, либо в день выполнения условий договора (сделки), определяющих переход прав.

При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной в случае ценных бумаг, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму существенных затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг.

После первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости в зависимости от их классификации.

Балансовая стоимость ценных бумаг формируется на счетах по учету:

- ценных бумаг;
- процентных доходов, начисленных по ценным бумагам;
- переоценки, увеличивающей или уменьшающей стоимость ценных бумаг;
- корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость ценных бумаг;
- резервов на возможные потери;
- корректировок резервов на возможные потери.

В бухгалтерском учете отражаются операции по каждой сделке вне зависимости от места и способа их совершения. Сальдирование финансовых результатов (доходов и расходов) по разным сделкам на приобретение и реализацию ценных бумаг не допускается.

К процентным доходам по ценным бумагам относятся доходы, начисленные в виде процента, купона, дисконта (далее - процентные доходы). Признание в бухгалтерском учете процентных доходов по ценным бумагам осуществляется в соответствии с Положением №446-П и Учетной Политикой Банка.

Списание ценной бумаги с учета на балансовых счетах осуществляется при передаче прав собственности на ценную бумагу, погашении ценной бумаги либо невозможности реализации прав, закрепленных ценной бумагой, а также в случаях, предусмотренных пунктом 3.2.3 МСФО (IFRS) 9.

Ценная бумага списывается с балансовых счетов в дату исполнения лицом, обязанным по ценной бумаге (далее - эмитент), обязательств по погашению долговой ценной бумаги. При невыполнении эмитентом обязательств по погашению долговых ценных бумаг их стоимость переносится на счет по учету долговых ценных бумаг, не погашенных в срок.

Операции по приобретению и выбытию ценных бумаг, совершаемые через посредников, при получении первичных документов, подтверждающих переход прав на ценные бумаги, отражаются в корреспонденции с балансовым счетом №30602 "Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами".

При неисполнении контрагентом (посредником) в установленный срок условий договора (сделки) сумма не исполненных контрагентом требований в конце операционного дня подлежит переносу на счета по учету просроченной задолженности (клиентской или межбанковской) как просроченная задолженность по прочим размещенным средствам.

Сумма обязательств кредитной организации, по каким-либо причинам не исполненных в установленный условиями договора (сделки) срок, подлежит в конце операционного дня переносу на счета по учету неисполненных обязательств по договорам на привлечение средств клиентов либо просроченной межбанковской задолженности как просроченная задолженность по прочим привлеченным средствам.

Классификация ценных бумаг

После первоначального признания ценные бумаги отражаются в бухгалтерском учете:

- по амортизированной стоимости;
- по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9, за исключением случаев, установленных пунктом 4.1.5 МСФО (IFRS) 9 ("...организация может при первоначальном признании финансового актива по собственному усмотрению классифицировать его, без права последующей реклассификации, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию (иногда именуемую "учетным несоответствием"), которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними прибылей и убытков") исходя из бизнес-модели, используемой Банком для управления ценными бумагами и характеристик ценных бумаг, связанных с предусмотренными условиями выпуска ценных бумаг денежными потоками.

Бизнес-модели, используемые Банком для управления ценными бумагами определены во внутреннем нормативном документе Банка - Положении "О порядке проведения операций с ценными бумагами в АО "Первый Дортрансбанк".

Ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков;
- условия выпуска ценных бумаг предусматривают получение в указанные даты денежных потоков,

являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Ценные бумаги оцениваются Банком по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков, так и продажа ценных бумаг;
- условия выпуска ценных бумаг предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Ценные бумаги, которые не были классифицированы Банком в категорию ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, или категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе ценные бумаги, предназначенные для торговли, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Долевые ценные бумаги, не предназначенные для торговли, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При изменении бизнес-модели, используемой для управления ценными бумагами, Банк в соответствии с Учетной политикой реклассифицирует ценные бумаги:

- из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости или в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости или в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

При изменении бизнес-модели, используемой для управления ценными бумагами оформляется профессиональное суждение отдела ценных бумаг, и принятое решение оформляется Протоколом Правления Банка.

Определение и методы оценки справедливой стоимости

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Оценка справедливой стоимости ценной бумаги осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".

Иерархия справедливой стоимости предусматривает группировку исходных данных, включаемых в методы оценки, используемые для оценки справедливой стоимости, по трем уровням:

- Исходные данные Уровня 1 - ценовые котировки (некорректируемые) активных рынков для идентичных активов или обязательств, к которым у организации есть доступ на дату оценки;
- Исходные данные Уровня 2 - те исходные данные, которые являются прямо или косвенно наблюдаемыми в отношении актива или обязательства, исключая ценовые котировки, отнесенные к Уровню 1;
- Исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные в отношении актива или обязательства.

Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка с целью продажи актива или передачи обязательства осуществляется:

- на рынке, который является основным для данного актива или обязательства;
- при отсутствии основного рынка, на рынке, наиболее выгодном в отношении данного актива или обязательства.

При отсутствии доказательств обратного предполагается, что рынок, на котором Банк обычно осуществлял бы сделки с целью продажи актива или передачи обязательства, является основным рынком или, при отсутствии основного рынка, наиболее выгодным рынком.

Методы определения справедливой стоимости:

- рыночный подход (используется по ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, на активном рынке или на неактивном рынке при наличии котировок);

- доходный подход (используется по долговым ценным бумагам, не обращающимся на организованном рынке ценных бумаг).

При рыночном подходе используются цены и другая соответствующая информация, основанная на результатах рыночных сделок, связанных с идентичными или сопоставимыми (то есть аналогичными) активами.

При первоначальном признании цена сделки приобретенных ценных бумаг на организованном активном рынке является справедливой стоимостью таких ценных бумаг.

В последующем справедливая стоимость ценной бумаги равна средневзвешенной цене, определенной в результате торгов на Фондовом рынке Группы "Московская Биржа", с учетом накопленных процентных доходов по ценной бумаге. Если ценная бумага обращается на организованном рынке ценных бумаг и торгуется на одной из фондовых площадок, то в таких случаях стоимость может быть надежно определена.

Наилучшим источником для определения справедливой стоимости ценных бумаг является наличие опубликованных цен (котировок) активного рынка. Активный рынок представляет рынок, на котором операции совершаются на регулярной основе, и информация о текущих ценах активного рынка является общедоступной.

Неактивный рынок представляет собой рынок, характерными особенностями которого являются совершение операций на нерегулярной основе, т. е. существенное снижение объемов, уровня активности, отсутствие информации о текущих ценах.

Критерии неактивного рынка:

Критерии	Уровень
Снижение объемов и уровня активности по операциям с финансовыми инструментами	Отсутствие сделок по бумаге более 60 дней
Существенное увеличение разницы между ценами спроса и предложения	Увеличение разницы между ценой покупки и продажи более 20 %
Существенное изменение цен за короткий период времени (снижение котировок)	Более 20 % за 30 дней
Отсутствие информации о текущих ценах	Более 60 дней

Определение активности рынка осуществляется отделом ценных бумаг Банка не реже одного раза в месяц по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным.

Если рынок неактивный, но есть котировки, то для определения справедливой стоимости применяется цена спроса на момент окончания торговой сессии.

Доходный подход предполагает преобразование будущих сумм (например, денежных потоков или доходов и расходов) в одну текущую (то есть дисконтированную) величину. Когда используется доходный подход, оценка справедливой стоимости отражает текущие ожидания рынка в отношении указанных будущих сумм.

Если рынок отсутствует, то для определения справедливой стоимости применяется метод дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком гашения. Расчет справедливой стоимости таких ценных бумаг излагается в профессиональном суждении начальника отдела ценных бумаг и отдела по управлению рисками.

По долевым ценным бумагам, не обращающимся на организованном рынке ценных бумаг при отсутствии наблюдаемых котировок на акции, для оценки справедливой стоимости акций используются расчетные модели оценки (3 уровень иерархии). Расчетная модель оценки излагается в профессиональном суждении начальника отдела ценных бумаг и отдела по управлению рисками Банка. Для надежности модель оценки может включать несколько методов оценки.

Определение и методы оценки амортизированной стоимости

Амортизированная стоимость финансового актива - это сумма, в которой оценивается финансовый актив при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки - разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, и скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки.

Амортизированная стоимость определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее - ЭПС) в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

При расчете амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного

дохода проценты и купоны начисляются по ставке, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги, суммы дисконта и премии относятся на балансовый счет по учету процентных доходов равномерно в течение срока обращения и (или) погашения долговой ценной бумаги.

Линейный метод применяется к ценным бумагам, если срок погашения ценных бумаг с даты их приобретения не превышает один год или если разница между амортизированной стоимостью ценных бумаг, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью ценных бумаг, определенной линейным методом, не является существенной. Уровень существенности - не более 5% от амортизированной стоимости ценных бумаг, определенной линейным методом.

При расчете амортизированной стоимости с использованием метода ЭПС процентные доходы начисляются по ЭПС. ЭПС для расчета амортизированной стоимости определяется в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9.

Эффективная процентная ставка (ЭПС) - ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива точно до валовой балансовой стоимости финансового актива. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает ожидаемые денежные потоки с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, опциона на досрочное погашение, опциона на продление, колл - опциона и аналогичных опционов), но без учета ожидаемых кредитных убытков. В расчет включаются все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные между сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты по сделке и все прочие премии или скидки.

В случаях, когда надежная оценка денежных потоков или ожидаемого срока действия финансового инструмента (или группы финансовых инструментов) не представляется возможной, Банк использует данные по предусмотренным договором денежным потокам на протяжении всего договорного срока действия этого финансового инструмента (или этой группы финансовых инструментов).

Под эффективной процентной ставкой, скорректированной с учетом кредитного риска, понимается ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива точно до амортизированной стоимости финансового актива, который является приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активом.

При расчете ЭПС, скорректированной с учетом кредитного риска, Банк должен оценивать ожидаемые денежные потоки с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, опциона на досрочное погашение, опциона на продление, колл - опциона и аналогичных опционов) и ожидаемых кредитных убытков. Используется при расчете амортизируемой стоимости приобретенных или созданных кредитно-обесцененных ценных бумаг.

Амортизированная стоимость финансового актива с применением ЭПС рассчитывается по формуле приведенной стоимости будущих денежных потоков.

Амортизированная стоимость определяется не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, а также на дату прекращения признания долговых ценных бумаг.

Корректировка амортизированной стоимости осуществляется в случае получения части номинальной стоимости и гашении купона.

Корректировка стоимости долговых ценных бумаг осуществляется в случае отличия ЭПС, используемой для расчета амортизированной стоимости в отчетном периоде, от процентной ставки, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги.

При изменении расчетных оценок платежей и поступлений ожидаемые денежные потоки по долговым ценным бумагам пересматриваются.

Учет операций с собственными ценными бумагами.

Учёт операций, связанных с формированием уставного капитала Банка

Банк формирует свой уставный капитал из номинальной стоимости обыкновенных именных бездокументарных акций, приобретенных акционерами.

Отражение операций, связанных с формированием уставного капитала банка ведется в соответствии с Положением ЦБ РФ №579-П.

Основанием для отражения операций по выпуску и размещению акций является ФЗ "Об акционерных обществах", решение Общего собрания акционеров, решения Совета директоров, документы по государственной регистрации выпусков ценных бумаг, иные документы.

Учет операций с собственными простыми векселями

Банк выпускает в обращение простые беспроцентные векселя и простые дисконтные векселя. Векселя учитываются на балансовых счетах второго порядка по срокам, фактически оставшимся до их погашения (оплаты).

Банк выдает простые векселя со следующими сроками:

- "по предъявлении, но не ранее" срока, указанного на нем;
- до наступления указанного срока (учитывается в порядке, установленном для срочных векселей):
 - до 30 дней;
 - от 31 до 90 дней;
 - от 91 до 180 дней;
 - от 181 дня до 1 года;
 - от 1 года до 3 лет.

Векселя могут приниматься к оплате до наступления даты оплаты, указанной в векселе на условиях Банка.

Банк осуществляет операции по эквивалентному обмену и новации собственных простых беспроцентных и дисконтных векселей. Эквивалентный обмен и новация - замена обязательств Банка, обусловленных его векселем (векселями), на новые обязательства Банка, путем замены данного векселя (векселей) через погашение на новые векселя (вексель) Банка. Новые собственные беспроцентные и дисконтные векселя, выпущенные банком для эквивалентного обмена и новации, учитываются на балансовых счетах второго порядка по срокам, фактически оставшимся до их погашения (оплаты).

Принятые к обмену и обмененные собственные беспроцентные и дисконтные векселя считаются погашенными.

При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".

Справедливая стоимость - цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

При оценке справедливой стоимости в Банке могут быть использованы как наблюдаемые исходные данные, так и ненаблюдаемые исходные данные в отношении финансового обязательства.

Наблюдаемые исходные данные - исходные данные, которые разрабатываются с использованием рыночных данных, таких как общедоступная информация о фактических событиях или операциях, и отражают допущения, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив или обязательство.

Ненаблюдаемые исходные данные - данные, для которых рыночные данные недоступны, и которые разработаны с использованием всей доступной информации о тех допущениях, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив или обязательство.

В случае если для определения справедливой стоимости используются наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные, и эффективная процентная ставка (далее - ЭПС) финансового обязательства по выпущенному векселю существенно не отличается от рыночной процентной ставки, то справедливой стоимостью финансового обязательства по выпущенному векселю в дату первоначального признания является сумма привлеченных денежных средств.

Условия финансового обязательства по выпущенному векселю признаются соответствующими рыночным, если процентная ставка по ним будет находиться в интервале отклонения от определенной сопоставимой ставки (величина отклонения - не более 20%).

Сопоставимая ставка - ставка, под которую привлекались денежные средства другими финансовыми организациями в той же валюте, на те же сроки.

Сопоставимыми ставками могут считаться ставки:

- публикуемые на официальном сайте ЦБ РФ средневзвешенные процентные ставки по привлеченным кредитными организациями депозитам нефинансовых организаций в рублях;
- публикуемые на официальном сайте ММВБ ставки купонов по сопоставимым выпускам облигаций, определенные при их размещении;
- публикуемые на официальном сайте ЦБ РФ максимальные процентные ставки по депозитным аукционам Банка России.

Если Банк располагает данными только об одной сопоставимой ставке, то величина этой ставки соответствует значению рыночной ставки (интервалу рыночной ставки).

Процентная ставка Банка по выпущенным векселям с целью обеспечения обязательств заемщика по кредитам признается рыночной, если она не превышает процентную ставку по выданному соответствующему кредиту, и если отсутствуют сопоставимые депозиты с аналогичной целью привлечения. При наличии сопоставимых векселей - аналогично определению рыночных условий по выпущенным векселям.

Стоимость выпущенного векселя, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемый впоследствии по амортизированной стоимости, уменьшается на сумму затрат, прямо связанных с привлечением денежных средств (далее - затраты по сделке).

Затраты по сделке, признанные незначительными, единовременно отражаются на балансовом счете по учету расходов в том месяце, в котором было признано финансовое обязательство. Уровень существенности - 5% от суммы сделки.

После первоначального признания финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с приложением А МСФО (IFRS) 9.

Амортизированная стоимость финансового обязательства определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее - ЭПС) в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

К выпущенным векселям, срок погашения (возврата) которых менее одного года при первоначальном признании, включая выпущенные векселя, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, или, если разница между амортизированной стоимостью, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью, определенной линейным методом, не является существенной, метод ЭПС не применяется.

Критерии существенности - 10% от амортизированной стоимости выпущенного векселя, определенной линейным методом.

При расчете ЭПС используются ожидаемые денежные потоки и ожидаемый срок погашения (возврата) финансового обязательства.

В случае если отсутствует надежная оценка ожидаемых денежных потоков или ожидаемого срока погашения (возврата) финансового обязательства, при расчете ЭПС используются предусмотренные условиями финансового обязательства денежные потоки и срок погашения (возврата).

При расчете ЭПС учитываются все процентные расходы по финансовому обязательству, затраты по сделке, а также премии и скидки по финансовому обязательству, которые являются неотъемлемой частью ЭПС в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

При применении метода ЭПС процентные расходы по финансовому обязательству, затраты по сделке, а также премии и скидки по финансовому обязательству, учтенные при расчете ЭПС начисляются (амортизируются) в течение ожидаемого срока погашения (возврата) финансового обязательства или в течение более короткого срока в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Амортизированная стоимость финансового обязательства рассчитывается по формуле приведенной стоимости будущих денежных потоков.

Амортизированная стоимость выпущенного векселя определяется не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение выпущенного векселя.

К процентным расходам по выпущенным векселям относятся расходы в виде дисконта - разницы между ценой погашения (возврата) и ценой размещения.

Процентные расходы по финансовому обязательству отражаются на балансовом счете по учету расходов в день, предусмотренный условиями договора (выпуска) для их уплаты.

В последний рабочий день месяца на балансовом счете по учету расходов отражаются все процентные расходы по финансовому обязательству за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо за период с даты первоначального признания финансового обязательства или с даты начала очередного процентного периода.

Затраты по сделке отражаются на балансовом счете по учету расходов не позднее последнего рабочего дня месяца.

Балансовая стоимость финансового обязательства, отражаемого в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, формируется на счетах по учету:

- выпущенных ценных бумаг;
- начисленных расходов по финансовому обязательству;

- начисленных процентов по привлеченным средствам или обязательствам по процентам и купонам;
- затрат по сделкам;
- корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость привлеченных средств или стоимость ценных бумаг.

Учет операций с иностранной валютой.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится в соответствии с требованиями валютного законодательства РФ.

Валютная позиция Банка ведется в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ "Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями" от 28.12.2016 №178-И.

Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в двойной оценке (в рублях и в иностранной валюте). Все совершаемые операции в иностранной валюте отражаются в едином бухгалтерском балансе в рублях.

Балансовые и внебалансовые счета, на которых ведется учет в иностранной валюте, переоцениваются по мере изменения официальных курсов иностранных валют к рублю РФ, устанавливаемых Банком России.

Учет условных обязательств некредитного характера. Условные обязательства некредитного характера могут быть следующие:

- подлежащие уплате суммы по не урегулированным на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке спорам, а также по не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам, в которых кредитная организация выступает ответчиком и решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды (стоимость имущества, подлежащая отчуждению на основании предъявленных к кредитной организации претензий, требований третьих лиц) - в соответствии с поступившими в кредитную организацию документами, в том числе от судебных и налоговых органов;
- суммы по не разрешенным на отчетную дату разногласиям по уплате неустойки (пеней, штрафов) - в соответствии с заключенными договорами или нормами законодательства РФ;
- суммы, подлежащие оплате при продаже или прекращении какого-либо направления деятельности кредитной организации, закрытии подразделений кредитной организации или при их перемещении в другой регион - на основании произведенных кредитной организацией расчетов в соответствии с обязательствами перед кредиторами по неисполненным договорам и (или) перед работниками кредитной организации в связи с их предстоящим увольнением;
- суммы, подлежащие оплате по иным условным обязательствам некредитного характера.

Условное обязательство некредитного характера возникает у кредитной организации вследствие прошлых событий ее финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у кредитной организации обязательства на ежемесячную отчетную дату зависит от наступления (не наступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых кредитной организацией.

Суммы условных обязательств некредитного характера признаются существенными, если они равны или превышают 0,5% от собственного средств (капитала) банка.

Учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов. Отложенный налог на прибыль – это сумма, которая может увеличить или уменьшить налог на прибыль, подлежащий уплате в бюджетную систему РФ в будущих отчетных периодах.

Отложенное налоговое обязательство (далее – ОНО) – это сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц.

Отложенный налоговый актив (далее – ОНА) – это сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении:

- вычитаемых временных разниц;
- перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Временные разницы определяются как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением остатков на пассивных (активных) балансовых счетах по учету капитала, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях.

Временные разницы подразделяются на:

- налогооблагаемые, приводящие к образованию отложенного налога на прибыль, который должен

увеличить сумму налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах;

- вычитаемые, приводящие к образованию отложенного налога на прибыль, который должен уменьшить сумму налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах.

ОНО и ОНА рассчитываются на конец каждого отчетного периода: первого квартала, полугодия, девяти месяцев и года.

В бухгалтерском учете ОНО и ОНА отражаются:

- рассчитанные на конец первого квартала, полугодия, девяти месяцев – не позднее 45 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода;
- рассчитанные на конец года – в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты.

В случае изменения налоговых ставок по налогу на прибыль в соответствии с законодательством РФ о налогах и сборах величина ОНО или ОНА подлежит пересчету на дату, предшествующую дате начала применения измененных налоговых ставок, с отнесением возникшей в результате пересчета разницы на счета по учету финансового результата и (или) на счета по учету добавочного капитала.

При наличии временных разниц по балансовым счетам 2-го порядка формируются отдельные регистры с информацией по каждому объекту бухгалтерского учета (по каждому лицевому счету).

На основании Ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов на конец отчетного периода и на конец предыдущего отчетного периода рассчитывается разница между величинами ОНО или ОНО и ОНА, определенными на конец отчетного периода и конец предшествующего отчетного периода, для целей отражения в бухгалтерском учете Банка.

Отложенные налоговые обязательства отражаются в бухгалтерском учете при возникновении налогооблагаемых временных разниц.

Величина отложенного налогового обязательства определяется как произведение налогооблагаемых временных разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством РФ о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода.

В зависимости от характера операции и порядка отражения в бухгалтерском учете изменений остатков на активных (пассивных) балансовых счетах отложенное налоговое обязательство учитывается в корреспонденции со счетами по учету финансового результата или со счетами по учету добавочного капитала.

Учет резервов на возможные потери.

Банк создает резервы в соответствии с действующими требованиями следующих нормативных документов:

- Положение №590-П;
- Положения №611-П;
- международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" в редакции 2014 года;
- внутренних положений Банка.

Счета "Резервы на возможные потери" предназначены для учета движения формирования (доначисления), восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери. Формирование (доначисление) резервов отражается по кредиту счетов "Резервы на возможные потери" в корреспонденции со счетом по учету расходов. Восстановление (уменьшение) резервов отражается по дебету счетов "Резервы на возможные потери" в корреспонденции со счетом по учету доходов. Кроме того, по дебету счетов по учету резервов на возможные потери отражается списание (частичное или полное) балансовой стоимости нереальных к взысканию активов.

К счетам "Резервы на возможные потери" для целей формирования оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки открыты счета "Корректировки резервов на возможные потери", предназначенные для отражения сумм увеличения или уменьшения сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Аналитический учет ведется в валюте РФ в разрезе заключенных договоров.

Резерв на возможные потери по ссудам создается Банком в обязательном порядке по всем ссудам по пяти категориям качества.

Величина расчетного резерва (РР) определяется исходя из результатов классификации ссуд в соответствии с пятью категориями качества, определенными Положением №590-П.

Резерв на возможные потери по ссудам формируется за счет отчислений, относимых на расходы Банка.

Резерв на возможные потери по ссудам используется только для покрытия непогашенной клиентами

(банками) ссудной задолженности по основному долгу. За счет указанного резерва производится списание потерь по нереальным для взыскания ссудам Банка.

Под основной суммой долга по векселям в целях формирования резерва на возможные потери по ссудам понимается покупная стоимость (цена приобретения) векселя.

Резерв на возможные потери по ссудам отражается на балансовых счетах по учету резервов в соответствии с рабочим планом счетов.

Резерв на возможные потери по ссудам формируется в день образования ссуды в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды).

Регулирование размера резерва осуществляется:

- ежедневно при изменении категории качества ссуды, при изменении суммы основного долга по ссуде, кроме случаев изменения суммы основного долга в связи с изменением курса иностранной валюты к рублю;
- не реже одного раза в месяц на отчетную дату при изменении суммы основного долга по ссуде в связи с изменением курса иностранной валюты к рублю, в которой номинирована ссуда.

Резерв формируется в валюте РФ. Синтетический и аналитический учет операций по счетам по учету резерва на возможные потери по ссудам ведется в российских рублях.

Порядок использования резерва на возможные потери по ссудам

Списание кредитной организацией нереальных для взыскания ссуд осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде. Одновременно кредитной организацией списываются относящиеся к нереальным для взыскания ссудам начисленные проценты.

Изложенный ниже порядок списания задолженности с баланса Банка распространяется на все ссуды, под которые создавались резервы, независимо от величины резерва, созданного под эти ссуды.

Порядок списания определен Положением №590-П и внутренним положением Банка о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности.

При недостаточности созданного резерва для покрытия списываемой с баланса Банка задолженности, нереальной для взыскания, остаток ссудной задолженности относится на балансовый счет 70606 "Расходы".

Списание ссудной задолженности с баланса Банка вследствие неплатежеспособности должника не является аннулированием ссудной задолженности.

Списанная с баланса Банка задолженность отражается за балансом в течение не менее пяти лет с момента ее списания для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника, отмены вынесенных ранее решений (определений) судебных органов, обнаружения места пребывания гражданина, признанного безвестно отсутствующим либо умершим, признания банкротства предприятия фиктивным и т. д.

В случае непоступления средств от должника в течение последующих пяти лет указанная ссудная задолженность списывается с внебалансовых счетов Банка.

Списание с баланса основного долга по ссуде

При величине созданного резерва (остаток отдельного лицевого счета счетов по учету резерва на возможные потери по ссудам), недостаточной для покрытия всей задолженности, нереальной для взыскания и подлежащей списанию с баланса (на основании решения судебных органов и др.), разница между суммой ссудной задолженности, подлежащей списанию, и резервом, созданным по указанной ссуде, относится на убытки Банка.

Резервы на возможные потери в соответствии с Положением №611-П и Положением "О порядке формирования резервов на возможные потери в АО "Первый Дортрансбанк" формируются по:

- балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, за исключением балансовых активов, по которым не формируются резервы;
- условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах;
- требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям;
- прочим потерям и обязательствам некредитного характера.

Активы и требования, по которым не формируются резервы в соответствии с Положением №611-П, определены во внутреннем положении Банка.

В целях определения величины резервов на возможные потери банк на основании профессионального суждения об уровне риска классифицирует отдельные элементы расчетной базы резерва в одну из пяти категорий качества, определенных Положением №611-П и Положением Банка "О порядке формирования

резервов на возможные потери в АО "Первый Дортрансбанк".

Порядок определения расчетной базы, формирование резерва на возможные потери и его регулирование, списание с баланса безнадежной для взыскания задолженности производится в соответствии с внутренним положением Банка "О порядке формирования резервов на возможные потери в АО "Первый Дортрансбанк".

Синтетический и аналитический учет операций по счетам по учету резерва на возможные потери ведется в валюте РФ. В отношении рисков, связанных с операциями в иностранной валюте, расчетная база резерва определяется в российских рублях с применением официального курса Банка России на дату создания и корректировки резерва.

Резервы - оценочные обязательства некредитного характера на внебалансовых счетах по учету условных обязательств некредитного характера не отражаются.

Списание с баланса Банка безнадежной для взыскания задолженности осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей безнадежной задолженности. Признание задолженности безнадежной, а также ее списание банком осуществляется в порядке, установленном разделом 7 "Положения о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности АО "Первый Дортрансбанк".

Формирование оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки

Расчет оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки производится согласно внутреннему положению Банка - "Методике расчета обесценения финансовых активов в соответствии с требованиями IFRS 9", утвержденной Советом Директоров Банка.

Инвентаризация активов и обязательств.

В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности Банк проводит инвентаризацию активов и обязательств.

Инвентаризация материальных ценностей - это сверка того, что отражено в регистрах бухгалтерского учета с тем, что фактически находится в офисе, на складе и т.д., включая обособленные подразделения Банка. При инвентаризации выявляется фактическое наличие соответствующих объектов, которое сопоставляется с данными регистров бухгалтерского учета.

Инвентаризация обязательств - это сверка задолженностей, которые отражены в бухгалтерском учете, с данными договоров, актов сдачи-приемки, налоговыми декларациями и т.д.

Инвентаризация долгосрочных активов для продажи, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, средств труда, полученных по договору залога, осуществляется аналогично инвентаризации основных средств. Инвентаризация предметов труда, полученных по договору отступного, залога осуществляется аналогично инвентаризации запасов.

Количество инвентаризаций в отчетном году, даты их проведения, перечень активов и обязательств, проверяемых при каждой из них, устанавливаются приказом руководителя Банка (кроме случаев, когда проведение инвентаризации обязательно).

Обязательное проведение инвентаризации устанавливается законодательством РФ, федеральными и отраслевыми стандартами. В частности, проведение инвентаризации обязательно:

- при передаче имущества в аренду, выкупе, продаже;
- перед составлением годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- при смене материально ответственных лиц;
- при выявлении фактов хищения, злоупотребления или порчи имущества;
- в случае стихийного бедствия, пожара или других чрезвычайных ситуаций, вызванных экстремальными условиями;
- при реорганизации или ликвидации организации;
- в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Обязательная инвентаризация перед составлением годовой отчетности проводится ежегодно в IV квартале. Сроки проведения инвентаризации перед составлением годовой бухгалтерской отчетности установлены Указанием №3054-У.

Ревизия кассы проводится не реже 1 раза в год.

Внезапные инвентаризации кассы и товарно-материальных ценностей проводятся по решению Председателя Правления Банка.

Внутренним распорядительным документом о проведении инвентаризации активов и обязательств является приказ о проведении инвентаризации. Приказ о проведении инвентаризации издается в целом по Банку. В приказе указывается причина инвентаризации, которая определяет перечень активов и обязательств,

подлежащих инвентаризации. Перед составлением годовой бухгалтерской отчетности в такой перечень входит активы и обязательства в соответствии с Указанием №3054-У.

Приказом о проведении инвентаризации назначается инвентаризационная комиссия в Банке. В ее состав не должны входить должностные лица: руководитель, главный бухгалтер и материально ответственные лица, обеспечивающие сохранность и учет ценностей в Банке.

Должностные лица, поименованные в приказе, под роспись знакомятся с его содержанием.

Сроки проведения инвентаризации зависят от объема активов и обязательств, подлежащих проверке.

В соответствии с Указанием №3054-У перед составлением годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитная организация обязана провести инвентаризацию по состоянию на 1 ноября или 1 декабря отчетного года. В перечень инвентаризируемых объектов учета включаются: денежные средства и ценности, основные средства, нематериальные активы, материальные запасы, расчеты по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчеты с дебиторами и кредиторами. На основе этой информации определяются должностные лица и исполнители, которые привлекаются к инвентаризации. В отношении материальных ценностей это будут материально ответственные лица, в отношении финансовых активов и обязательств - исполнители, которые ведут документальный учет банковских операций.

При малом объеме работ в организации создается постоянно действующая инвентаризационная комиссия, на которую возлагается проведение инвентаризации. При большом объеме работ для одновременного проведения инвентаризации создаются рабочие инвентаризационные комиссии.

В состав инвентаризационной комиссии могут включаться представители администрации кредитной организации, работники бухгалтерской службы, другие специалисты, работники службы внутреннего контроля банка. В состав инвентаризационной комиссии может быть включен собственник (или его представитель) арендуемого банком имущества.

Отсутствие хотя бы одного члена комиссии при проведении инвентаризации служит основанием для признания ее результатов недействительными. Проверка фактического наличия имущества производится при обязательном участии материально ответственных лиц.

До проведения инвентаризации комиссия должна проверить наличие договоров материальной ответственности с лицами, на которых возложено хранение ценностей, а также даты заключения и срок действия этих договоров, содержащиеся в них наименования видов имущества, за которые несет ответственность материально ответственное лицо. Наименование отдельных видов и объектов имущества должно закрепляться за материально ответственным лицом приказами руководителя с ознакомлением под роспись.

До начала проверки фактического наличия имущества инвентаризационной комиссии надлежит получить последние на момент инвентаризации приходные и расходные документы или отчеты о движении материальных ценностей и денежных средств.

До начала инвентаризации основных средств необходимо проверить наличие и состояние инвентарных карточек, инвентарных книг, описей и других регистров аналитического учета, наличие и состояние технических паспортов или другой технической документации, наличие документов на основные средства, сданные или принятые организацией в аренду и на хранение, наличие свидетельств на объекты недвижимости, подтверждающих право собственности на объект и информацию об их стоимости.

До начала инвентаризации нематериальных активов также необходимо проверить наличие документов, подтверждающих права кредитной организации на их обладание.

До начала инвентаризации товарно-материальных ценностей обеспечивается порядок определения их фактического наличия в данном месте либо последовательно по нескольким местам хранения.

До начала инвентаризации расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам обеспечивается наличие документации, подтверждающей их возникновение (договоры, акты, постановления уполномоченных органов и пр.).

До начала инвентаризации денежных средств, денежных документов и бланков документов строгой отчетности обеспечивается порядок осмотра и подсчета фактического наличия денежных знаков и других ценностей в кассе банка - наличных денег, ценных бумаг и денежных документов.

Инвентаризация расчетов с дебиторами и кредиторами заключается в проверке обоснованности сумм, числящихся на счетах бухгалтерского учета при наличии договоров по привлечению и размещению денежных средств.

В ходе инвентаризации должен использоваться либо способ фактического подтверждения наличия

материальных ценностей, либо способ документального подтверждения обоснованности требований и обязательств на балансе Банка.

Для оформления инвентаризации применяются формы первичной учетной документации по инвентаризации активов и обязательств (инвентаризационные описи) в соответствии с утвержденными Учетной политикой Банка.

Инвентаризационные описи заполняются с учетом всех фактически выявленных объектов учета и документации, а затем при сопоставлении с данными бухгалтерского учета выявляются излишки или недостачи ценностей и несоответствие документального подтверждения сделок наличию записей в балансе Банка.

4.2. Порядок определения чистой прибыли (убытка) по каждой категории финансовых инструментов

По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, корректировки, уменьшающие/увеличивающие их стоимость, дисконты и премии в бухгалтерском учете отражаются отдельно на соответствующих лицевых счетах по учету финансовых результатов.

Изменение справедливой стоимости, начисленные проценты, купоны, дивиденды, а также результаты от выбытия отражаются отдельно на соответствующих лицевых счетах по учету финансовых результатов.

Прибыль или убыток от финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, отражается отдельно на соответствующих лицевых счетах по учету финансовых результатов, в том числе при выбытии и в случае реклассификации активов.

Прибыль или убыток от финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и по амортизированной стоимости, отражается отдельно на соответствующих лицевых счетах по учету финансовых результатов.

4.3. 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.

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.

По состоянию на 1 января 2019 года в Учетную политику на 2019 год внесены изменения по бухгалтерскому учету финансовых инструментов, связанные с началом применения с 1 января 2019 года Положений Банка России от 02.10.2017:

- №604-П ("Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов");
- №605-П ("Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств");
- №606-П ("Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами").

Применение вышеуказанных документов Банка России не оказывает влияния на регуляторный капитал и обязательные экономические нормативы Банка в связи с сохранением Банком России действующих в 2018 году пруденциальных подходов к их расчету.

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 связи с началом применения с 1 января 2019 года указанных выше Положений Банка России от 02.10.2017 ряд статей публикуемых форм промежуточной отчетности не являются в полной мере сопоставимыми.

В частности, в соответствии с порядком составления форм отчетности Указания №4927-У в течение отчетного периода с 1 января по 31 декабря 2019 не подлежат заполнению следующие показатели публикуемых форм:

- в отчете по форме 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)" графа 5 по строкам 5, 6, 7 и графа 4 по строкам 5а, 6а, 7а;
- в отчете по форме 0409807 "Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)" графа 5 по строкам 8, 9, 16, 17 раздела 1и по строкам 6.1 и 6.2 раздела 2, графа 4 по строкам 8а, 9а, 16а, 17а раздела 1 и по строке 6.1а раздела 2.

В отчете по форме 0409814 "Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)":

- по строке 2.3 "Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости" в графе 5 фактически отражено движение денежных средств по категории "Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения";
- по строке 2.4 "Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости" фактически отражено движение денежных средств по категории "Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения".

В связи с началом применения с 01.01.2019 года указанных выше Положений Банка России от 02.10.2017, в первый рабочий день 2019 года (03.01.2019) Банк реклассифицировал числящиеся на балансе по состоянию на 01.01.2019 вложения в ценные бумаги категории "удерживаемые до погашения" в сумме 221 059 тыс. руб. в категорию "оцениваемые по амортизированной стоимости" в полном объеме.

Указанные выше обстоятельства не способны оказать влияния на понимание пользователями промежуточной отчетности финансового положения Банка на 01.04.2018 и на 01.04.2019, а также движения денежных средств в соответствующих отчетных периодах.

В настоящей отчетности все показатели форм 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)" и 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)" в целях обеспечения сопоставимости рассчитаны с учетом внесенных Банком России изменений в методики расчета показателей указанных форм.

В течение отчетного периода какие-либо существенные изменения в Учетную политику Банка не вносились.

4.4. Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности, связанной с расчетными оценками по состоянию на конец отчетного периода

В процессе применения Учетной политики Банк использовал свои суждения и делал оценки в отношении определения сумм, признанных в годовой / промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Принцип непрерывно действующей организации. Руководство подготовило данную бухгалтерскую (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.

Учет основных средств. Применяя профессиональное суждение, Банк вправе объединить в один объект учета однородные по характеру и предполагаемому использованию предметы, которые по отдельности являются незначительными, и применить требования Учетной политики к их агрегированной стоимости. Агрегированная стоимость получается путем суммирования стоимостей объединенных предметов.

В соответствии с моделью учета по переоцененной стоимости объект основных средств, справедливая стоимость которого может быть надежно определена, после признания должен учитываться по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость этого объекта основных средств на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения. При определении справедливой стоимости используются экспертные заключения оценщиков, действующих в установленном законодательством порядке. В качестве справедливой стоимости используется рыночная

стоимость объектов основных средств на дату переоценки.

Учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи. Признание объектов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется на основании профессионального суждения начальника отдела административно-управленческих расходов, завизированного главным бухгалтером Банка.

При определении справедливой стоимости могут быть использованы экспертные заключения оценщиков, действующих в установленном законодательством порядке, действующие цены на активном рынке аналогичных предметов труда, данные из внешних источников, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, и тому подобное. Затраты для продажи учитываются при наличии информации о сумме необходимых затрат для продажи.

Учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, определенных в Учетной политике. Срок полезного использования объектов недвижимости ВНОД определяется Банком при их признании, и указывается в профессиональном суждении.

Учет операций по предоставлению (размещению) денежных средств (кредиты, гарантии, обязательства по предоставлению кредитов). В профессиональном суждении фиксируется информация о соответствии или об отличии (с учетом допустимых отклонений) справедливой стоимости от стоимости сделки по кредитному договору или договору кредитной линии.

Также, фиксируется информация о соответствии финансового актива определенной бизнес-модели и о характеристиках договорных потоков денежных средств (представляют ли потоки денежных средств исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга).

В случае если на дату первоначального признания финансового актива срок его погашения (возврата) составлял менее одного года, а после продления договора (сделки) срок погашения (возврата) стал превышать один год, решение о применении метода ЭПС на основе оценки уровня существенности принимается кредитным комитетом или Правлением Банка на основании мотивированного суждения.

Учет вложений в ценные бумаги. При изменении бизнес-модели, используемой для управления ценными бумагами оформляется профессиональное суждение отдела ценных бумаг, и принятое решение оформляется Протоколом Правления Банка.

При определении активности рынка ценных бумаг, в случае если рынок отсутствует, для определения справедливой стоимости применяется метод дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком гашения. Расчет справедливой стоимости таких ценных бумаг излагается в профессиональном суждении начальника отдела ценных бумаг и отдела по управлению рисками.

По долевым ценным бумагам, не обращающимся на организованном рынке ценных бумаг при отсутствии наблюдаемых котировок на акции, для оценки справедливой стоимости акций используются расчетные модели оценки (3 уровень иерархии). Расчетная модель оценки излагается в профессиональном суждении начальника отдела ценных бумаг и отдела по управлению рисками Банка.

Резервы на возможные потери. В целях определения величины резервов на возможные потери Банк на основании профессионального суждения об уровне риска классифицирует отдельные элементы расчетной базы резерва в одну из пяти категорий качества, определенных Положением №611-П и Положением Банка "О порядке формирования резервов на возможные потери в АО "Первый Дортрансбанк".

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.

4.5. 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. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

(тыс. руб.)		
	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Наличные средства	65 423	64 859
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ, в т. ч.:	17 788	18 754
- обязательные резервы	2 742	2 686
Средства в кредитных организациях, в т. ч.:	64 440	35 359
- корреспондентские счета в кредитных организациях РФ	180 872	124 762
- корреспондентские счета в иностранных кредитных организациях	—	—
- денежные средства на прочих счетах	568	597
- суммы, исключаемые из данной статьи в связи с реклассификацией	(117 000)	(90 000)
Резервы на возможные потери по средствам в кредитных организациях	—	—
Итого денежных средств и их эквивалентов	147 651	118 972

Исходя из принципа преобладания экономической сущности над формой, Банк классифицировал часть числящихся на корреспондентских счетах в кредитных организациях денежных средств в сумме 117 млн. руб. как предоставленный межбанковский депозит "до востребования" и отразил указанные денежные средства по статье 5 "Чистая ссудная задолженность" бухгалтерского баланса.

5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Ниже представлена информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

(тыс. руб.)		
	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Российские государственные облигации	—	—
Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления	10 104	10 203
Корпоративные облигации	15 538	8 387
Облигации кредитных организаций	40 729	40 562
Облигации Банка России	102 519	—
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	—	—
Итого долговых ценных бумаг	168 890	59 152
Акции кредитных организаций	—	—
Акции прочих резидентов	2 401	2 453
Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	—	—
Итого долевых ценных бумаг	2 401	2 453
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	171 291	61 605

В отчетном периоде существенные изменения величины финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, были обусловлены приобретением облигаций Банка России.

В отношении активов, оцениваемых по справедливой стоимости, МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" введена иерархия методов оценки стоимости в зависимости от того, используются ли в процессе оценки наблюдаемые данные, либо данные, не поддающиеся наблюдению. Наблюдаемые данные отражают рыночные котировки, полученные из независимых источников, в то время как данные, не поддающиеся наблюдению, отражают оценки и допущения самого Банка в отношении рыночных цен.

Информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых активов Банка, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01.04.2019:

(тыс. руб.)

	Уровень 1 (рыночные котировки)	Уровень 2 (метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков)	Уровень 3 (метод оценки, использующий значительный объем ненаблю- даемых данных)	Итого
Российские государственные облигации	–	–	–	–
Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления	10 104	–	–	10 104
Корпоративные облигации	15 538	–	–	15 538
Облигации кредитных организаций	40 729	–	–	40 729
Облигации Банка России	102 519	–	–	102 519
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	–	–	–	–
Итого долговых ценных бумаг	168 890	–	–	168 890
Акции кредитных организаций	0	–	–	0
Акции прочих резидентов	2 401	–	–	2 401
Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	–	–	–	–
Итого долевых ценных бумаг	2 401	–	–	2 401
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	171 291	–	–	171 291

Информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых активов Банка, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01.01.2019:

(тыс. руб.)

	Уровень 1 (рыночные котировки)	Уровень 2 (метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков)	Уровень 3 (метод оценки, использующий значительный объем ненаблю- даемых данных)	Итого
Российские государственные облигации	0	–	–	0
Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления	10 203	–	–	10 203
Корпоративные облигации	8 387	–	–	8 387
Облигации кредитных организаций	40 562	–	–	40 562
Облигации Банка России	0	–	–	0
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	0	–	–	0
Итого долговых ценных бумаг	59 152	–	–	59 152
Акции кредитных организаций	0	–	–	0
Акции прочих резидентов	2 453	–	–	2 453
Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	0	–	–	0
Итого долевых ценных бумаг	2 453	–	–	2 453
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	61 605	–	–	61 605

Банк приобретает корпоративные долговые и долевые ценные бумаги только российских эмитентов.

5.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Одним из приоритетных направлений деятельности Банка в отчетном периоде, как и в предыдущие годы, оставалось кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Весь кредитный портфель Банка сформирован в рублях, учитывая высокую неопределенность относительно курсов доллара США и Евро как в краткосрочной, так и долгосрочной перспективе.

Основные кредитные ресурсы Банк направлял в реальный сектор экономики. Кредитный портфель Банка состоял из кредитов, выданных торговым, промышленным предприятиям, транспортным и строительным организациям, индивидуальным предпринимателям Кирова и Кировской области, ипотечных и потребительских кредитов населению.

Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям предоставляются в форме разовых

кредитов, возобновляемой и невозобновляемой кредитной линии, овердрафта. Источником погашения кредитов является доход, полученный от основной деятельности заемщика.

Кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей осуществляется преимущественно на сроки до 3 лет в основном на пополнение оборотных средств, на приобретение движимого и недвижимого имущества.

Потребительские кредиты физическим лицам выдаются на срок до 5 лет. Кредитование осуществляется на потребительские цели и цели, связанные с реконструкцией (ремонт) недвижимости.

Информация о структуре и объемах чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в разрезе ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (без учета депозитов в кредитных организациях, в Банке России, а также финансовых активов, проданных с отсрочкой платежа) по состоянию на отчетную дату представлена ниже.

(тыс. руб.)

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	POSI- активы	Итого
<i>Кредиты государственным предприятиям, финансовым органам субъектов РФ и органам местного самоуправления</i>					
Валовая амортизированная стоимость за вычетом резервов под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2019 года	146 519	0	0	0	146 519
Переводы в стадию 1	0	0	0	0	0
Переводы в стадию 2	0	0	0	0	0
Переводы в стадию 3	0	0	0	0	0
Создание/приобретение финансовых активов (Прекращение признания финансовых активов, (кроме списания) в течение отчетного периода)	14 099	0	0	0	14 099
Кредиты, списанные в течение отчетного периода, как безнадежные	0	0	0	0	0
Прочие изменения	0	0	0	0	0
Валовая амортизированная стоимость за вычетом резервов под ожидаемые кредитные убытки на 31 марта 2019 года	160 618	0	0	0	160 618
<i>Кредиты финансовым организациям</i>					
Валовая амортизированная стоимость за вычетом резервов под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2019 года	57 851	0	0	0	57 851
Переводы в стадию 1	0	0	0	0	0
Переводы в стадию 2	0	0	0	0	0
Переводы в стадию 3	0	0	0	0	0
Создание/приобретение финансовых активов (Прекращение признания финансовых активов, (кроме списания) в течение отчетного периода)	(4 381)	0	0	0	(4 381)
Кредиты, списанные в течение отчетного периода, как безнадежные	0	0	0	0	0
Прочие изменения	0	0	0	0	0
Валовая амортизированная стоимость за вычетом резервов под ожидаемые кредитные убытки на 31 марта 2019 года	53 470	0	0	0	53 470
<i>Кредиты предприятиям</i>					
Валовая амортизированная стоимость за вычетом резервов под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2019 года	396 295	24 497	19 418	62 009	502 219
Переводы в стадию 1	0	0	0	0	0
Переводы в стадию 2	(30 474)	30 474	0	0	0
Переводы в стадию 3	0	0	0	0	0
Создание/приобретение финансовых активов (Прекращение признания финансовых активов, (кроме списания) в течение отчетного периода)	2 470	(14 073)	(1 155)	8 172	(4 586)
Кредиты, списанные в течение отчетного периода, как безнадежные	0	0	0	0	0
Прочие изменения	0	0	0	0	0
Валовая амортизированная стоимость за вычетом резервов под ожидаемые кредитные убытки на 31 марта 2019 года	368 291	40 898	18 263	70 181	497 633
<i>Кредиты индивидуальным предпринимателям</i>					
Валовая амортизированная стоимость за вычетом резервов под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2019 года	91 288	5 809	650	1 216	98 963
Переводы в стадию 1	0	0	0	0	0
Переводы в стадию 2	0	0	0	0	0
Переводы в стадию 3	0	0	0	0	0

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПОСИ- активы	Итого
Создание/приобретение финансовых активов (Прекращение признания финансовых активов, (кроме списания) в течение отчетного периода)	(14 572)	(2 814)	0	438	(16 948)
Кредиты, списанные в течение отчетного периода, как безнадежные	0	0	0	0	0
Прочие изменения	0	0	0	0	0
Валовая амортизированная стоимость за вычетом резервов под ожидаемые кредитные убытки на 31 марта 2019 года	76 716	2 995	650	1 654	82 015
<i>Потребительские кредиты физическим лицам</i>					
Валовая амортизированная стоимость за вычетом резервов под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2019 года	5 398	994	212	0	6 604
Переводы в стадию 1	0	0	0	0	0
Переводы в стадию 2	0	0	0	0	0
Переводы в стадию 3	0	0	0	0	0
Создание/приобретение финансовых активов (Прекращение признания финансовых активов, (кроме списания) в течение отчетного периода)	(19)	(28)	(18)	80	15
Кредиты, списанные в течение отчетного периода, как безнадежные	0	0	0	0	0
Прочие изменения	0	0	0	0	0
Валовая амортизированная стоимость за вычетом резервов под ожидаемые кредитные убытки на 31 марта 2019 года	5 379	966	194	80	6 619
<i>Ипотечные кредиты физическим лицам</i>					
Валовая амортизированная стоимость за вычетом резервов под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2019 года	67 450	810	1 491	214	69 965
Переводы в стадию 1	0	0	0	0	0
Переводы в стадию 2	0	0	0	0	0
Переводы в стадию 3	(1 489)	0	1 489	0	0
Создание/приобретение финансовых активов (Прекращение признания финансовых активов, (кроме списания) в течение отчетного периода)	(935)	(429)	37	(5)	(1 332)
Кредиты, списанные в течение отчетного периода, как безнадежные	0	0	0	0	0
Прочие изменения	0	0	0	0	0
Валовая амортизированная стоимость за вычетом резервов под ожидаемые кредитные убытки на 31 марта 2019 года	65 026	381	3 017	209	68 633
<i>Дебиторская задолженность</i>					
Валовая амортизированная стоимость за вычетом резервов под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2019 года	0	0	0	778	778
Переводы в стадию 1	0	0	0	0	0
Переводы в стадию 2	0	0	0	0	0
Переводы в стадию 3	0	0	0	0	0
Создание/приобретение финансовых активов (Прекращение признания финансовых активов, (кроме списания) в течение отчетного периода)	0	0	0	(105)	(105)
Кредиты, списанные в течение отчетного периода, как безнадежные	0	0	0	0	0
Прочие изменения	0	0	0	0	0
Валовая амортизированная стоимость за вычетом резервов под ожидаемые кредитные убытки на 31 марта 2019 года	0	0	0	673	673
ИТОГО Валовая амортизированная стоимость кредитов и дебиторской задолженности (за вычетом резервов под ожидаемые кредитные убытки) на 31 марта 2019 года	663 721	45 240	22 124	72 797	803 882

Информация о сроках, оставшихся до полного погашения ссуд, оцениваемых по амортизированной стоимости.

(тыс. руб.)

До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	ИТОГО
63 809	201 985	309 479	294 388	869 661

5.4. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)

В связи с началом применения с 01.01.2019 года Положения №606-П в первый рабочий день 2019 года (03.01.2019) Банк реклассифицировал числящиеся на балансе по состоянию на 01.01.2019 вложения в ценные бумаги категории "удерживаемые до погашения" в сумме 221 059 тыс. руб. в категорию "оцениваемые по амортизированной стоимости" в полном объеме.

Ниже представлена информация о чистых вложениях в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (по состоянию на 01.01.2019 - вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения).

(тыс. руб.)

	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Российские государственные облигации	39 472	85 204
Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления	96 265	79 624
Корпоративные облигации	0	–
Облигации кредитных организаций	56 496	56 231
Долговые ценные бумаги, не погашенные в срок	–	–
Резервы на возможные потери	–	–
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	192 233	221 059

5.5. Уставный капитал кредитной организации

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 34 024 тыс. руб. и разделен на 340 240 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 100 рублей каждая. Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

В период с 2018 г. по дату подписания настоящей отчетности, каких - либо изменений в уставном капитале Банка не было.

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

6.1. Процентные доходы и процентные расходы

(тыс. руб.)

	1 кв. 2019	1 кв. 2018
Процентные доходы		
От размещения средств в кредитных организациях	7 922	7 950
От ссуд, предоставленных клиентам	39 114	25 422
От вложений в ценные бумаги	7 221	8 946
Прочие	0	0
Итого процентных доходов	54 257	42 318
Процентные расходы		
По выпущенным долговым обязательствам	(52)	0
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
По срочным депозитам юридических лиц	(3 289)	(3 970)
По вкладам физических лиц	(14 204)	(16 186)
Прочие	0	(177)
Итого процентных расходов	(17 545)	(20 333)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	36 712	21 985

6.2. Изменения резервов на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам

(тыс. руб.)

	1кв2019	1кв2018
Доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери	31 851	73 899
Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	107 316	–
в том числе доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, сформированных под требования по получению процентных доходов	4 338	876
Итого доходов от восстановления резервов на возможные потери и корректировок	139 167	73 899
Расходы по формированию резервов на возможные потери	(42 832)	(68 200)
Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери	(47 062)	–
в том числе расходы по отчислениям в резервы на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки, сформированные под	(13 128)	(875)

	1кв2019	1кв2018
требования по получению процентных доходов		
Итого расходов от формирования резервов на возможные потери и корректировок	(89 894)	(68 200)
Итого доходов (расходов) по резервам на возможные потери и оценочным резервам под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	49 273	5 699

Информация об изменениях резервов на возможные потери отражена также в пунктах 11.1.5, 11.1.6, 11.1.10 настоящей Пояснительной информации.

6.3. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

(тыс. руб.)

	1 кв. 2019	1 кв. 2018
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	1 970	1 989
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	(1 446)	(1 582)
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	524	407

6.4. Комиссионные доходы и расходы

(тыс. руб.)

	1 кв. 2019	1 кв. 2018
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	5 524	5 624
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	622	744
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	3 658	2 994
Комиссия по выданным гарантиям	2	0
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	4	0
Прочие комиссии	276	377
Итого комиссионных доходов	10 086	9 739
Комиссионные расходы		
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	(37)	(72)
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(47)	(36)
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	(762)	(611)
Комиссия за полученные гарантии и поручительства	0	0
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(36)	(45)
Прочие комиссии (комиссии платёжным системам, депозитариям, за инкассацию и пр.)	(1 631)	(1 377)
Итого комиссионных расходов	(2 513)	(2 141)
Чистый комиссионный доход (расход)	7 573	7 598

6.5. Прочие операционные доходы

(тыс. руб.)

	1 кв. 2019	1 кв. 2018
Доходы от операций с полученными кредитами, а также с прочими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами	184	180
От оказания консультационных и информационных услуг	69	88
Полученные штрафы, пени, неустойки	3	2
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	19	16
Доходы от сдачи имущества в аренду	142	142
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	0	0
Доходы от выбытия имущества	0	0
Доходы от дооценки основных средств после их уценки	0	0
Доходы от передачи активов в доверительное управление	0	0
Доходы от безвозмездно полученного имущества	0	0
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	0	0
Доходы от оприходования излишков имущества и денежных средств	0	0
Доходы от списания обязательств и неустребованной кредиторской задолженности	13	40
Доходы от корректировки стоимости по кредитам	948	
Прочие доходы	22	2
Итого прочих операционных доходов	1 400	470

6.6. Операционные расходы

	(тыс. руб.)	
	1 кв. 2019	1 кв. 2018
Расходы по операциям с учтенными векселями	0	0
Расходы (кроме процентных) по операциям с полученными кредитами, а также с прочими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами	0	0
Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора	0	0
Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	(106)	0
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	0	0
Расходы по операциям с имуществом, полученным по договорам отступного, залога	0	0
Уплаченные штрафы, пени, неустойки	0	0
Расходы на оплату труда и выплаты иных вознаграждений работникам, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	(12 076)	(11 040)
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством РФ	(3 703)	(3 351)
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	(544)	(515)
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством РФ	(164)	(156)
Другие расходы на содержание персонала, включая расходы на перемещение персонала	(141)	(121)
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	(748)	(648)
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	(857)	(756)
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	(319)	(288)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	(726)	(433)
Расходы от списания стоимости запасов	(559)	(1 220)
Подготовка и переподготовка кадров	(1)	(31)
Охрана	(708)	(692)
Реклама	(390)	(488)
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(280)	(224)
Аудит	(454)	(441)
Страхование	(1 971)	(1 504)
Другие организационные и управленческие расходы	(570)	(1 152)
Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	(78)	(65)
Расходы на корректировку стоимости по кредитам	(49 156)	
Другие расходы	0	(30)
Итого операционных расходов	(73 551)	(23 155)

6.7. Возмещение (расход) по налогам

	(тыс. руб.)	
	1 кв. 2019	1 кв. 2018
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	(963)	(1 120)
Налог на прибыль	(1 811)	(1 340)
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Итого возмещение (расход) по налогам	(2 774)	(2 460)

6.8. Информация об операциях Банка, оказавших существенное влияние на статьи доходов или расходов

Существенное изменение доходов и расходов в 1 квартале 2019 года обусловлено, главным образом, применением с 01.01.2019 в бухгалтерском учете Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

Сравнительный анализ идентичных статей отчета о финансовых результатах (форма №0409807) за 1 квартал 2019 и 1 квартал 2018 года показал следующие изменения:

- увеличение процентных доходов от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями (ст. 1, 1.2). В указанных статьях отражен перенос на балансовые счета процентов,

ранее учитываемых на внебалансовых счетах, на сумму 8 171 тыс. руб.;

- увеличение расходов от создания резервов на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам (ст. 4). В указанной статье отражено начисление резервов на возможные потери по процентам, перенесенным с внебалансовых счетов, на сумму 8 110 тыс. руб.;
- увеличение операционных расходов (ст. 21) за счет корректировок балансовой стоимости активов на общую сумму 49 156 тыс. руб.;
- увеличение доходов и расходов от изменения резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам (ст. 4):
 - Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки составили 107 316 тыс. руб.;
 - Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери составили 47 062 тыс. руб.Причины отклонения размеров сформированных резервов на возможные потери Банка от размеров оценочного резерва под ожидаемые Банком кредитные убытки раскрыты в п. 11.1.10 настоящей Пояснительной информации.
- увеличение доходов и расходов от изменения резервов на прочие потери (ст. 18):
 - корректировки, увеличивающие операционные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери составили 22 921 тыс. руб.;
 - корректировки, увеличивающие операционные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки составили 46 091 тыс. руб.

7. Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков

7.1. 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 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением №646-П и Инструкция Банка России от 28.06.2017 №180-И "Об обязательных нормативах банков" (далее - Инструкция №180-И) на ежедневной основе.

Размер собственных средств (капитала) Банка на отчетную дату, рассчитанный в соответствии с Положением №395-П, составляет 355 057 тыс. руб. (на 01.01.2019 – 351 625 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) 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 №193-Т "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 01.04.2019 составило 25,1% (на 01.01.2019 – 27,6%) при нормативном значении 8%.

В течение отчетного периода Банк соблюдал все требования к обязательным нормативам в соответствии с ограничениями, установленными Банком России.

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

В 2018, 2017 годах не принимались решения о выплате дивидендов акционерам Банка.

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

7.2.1. 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 01.04.2019 (на 01.01.2019 – 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 01.04.2019 и на 01.01.2019 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 01.04.2019 в состав источников базового капитала вошла нераспределенная прибыль прошлых лет в сумме 245 432 тыс. руб. (на 01.01.2019 – 222 472 тыс. руб.).
- Нераспределенная прибыль отчетного года, данные о которой подтверждены аудиторской организацией. На 01.04.2019 в составе источников базового капитала нераспределенная прибыль отчетного года отсутствовала (на 01.01.2019 – 22 960 тыс. руб.).

7.2.2. 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 01.04.2019 (на 01.01.2019 – 119 тыс. руб.).
- Субординированные депозиты, размещенные в Банке его акционером. Ниже представлена информация по субординированным депозитам по состоянию на 01.04.2019.

Кредитор	Дата размещения	Дата погашения	Первоначальная стоимость, тыс. руб.	Остаточная стоимость, тыс. руб.
ООО "Виадук"	11.01.2011	11.07.2020	11 000	3 300
ООО "Виадук"	18.06.2014	18.02.2022	40 000	24 000
ООО "Виадук"	25.07.2014	25.07.2020	7 000	2 100
Итого			58 000	29 400

Ниже представлена информация по субординированным депозитам по состоянию на 01.01.2019.

Кредитор	Дата размещения	Дата погашения	Первоначальная стоимость, тыс. руб.	Остаточная стоимость, тыс. руб.
ООО "Виадук"	11.01.2011	11.07.2020	11 000	3 850
ООО "Виадук"	18.06.2014	18.02.2022	40 000	26 000
ООО "Виадук"	25.07.2014	25.07.2020	7 000	2 450
Итого			58 000	32 300

- Прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки, данные по которой подтверждены аудиторской организацией. На 01.04.2019 сумма прироста стоимости имущества Банка за счет переоценки, включенная в состав дополнительного капитала составила 34 987 тыс. руб. (на 01.01.2019 – 34 987 тыс. руб.);
- Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией, на 01.04.2019 составила 6 346 тыс. руб. (на 01.01.2019 – отсутствовала).

8. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

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

В соответствии с порядком составления отчетности по форме 0409813 Указания №4927-У Банка с базовой лицензией заполняют и раскрывают данные строк 2, 3, 4, 6, 7 раздела 1 указанного Отчета.

Строки 21 - 38 раздела 1 Отчета подлежат заполнению и раскрытию Банком только в части нормативов, которые она рассчитывает исходя из характера своей деятельности и требований Федерального закона "О

Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" для банков с базовой лицензией.

Раздел 2 "Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)" указанного Отчета не подлежит заполнению банками с базовой лицензией.

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 01.04.2019 и на 01.01.2019 рассчитаны в соответствии с требованиями и по алгоритмам, предусмотренными нормативными документами Банка России, действующими по состоянию на 01.04.2019.

9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Информация о движении денежных средств в 2018, 2017 годах представлена в отчете по форме 0409814 "Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)".

В рассматриваемом периоде времени у Банка отсутствовали:

- существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств;
- неиспользованные кредитные средства с имеющимися ограничениями по их использованию;
- денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

По состоянию на 01.04.2019 у Банка имелись денежные средства, недоступные для использования, в размере 50 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2019 – 141 тыс. руб.), представляющие собой неснижаемый остаток, числящийся на корреспондентском счете НОСТРО, открытом в РНКО "Платежный центр" и заблокированный в соответствии с условиями Договора о спонсорстве и расчетном обслуживании в платежных системах, заключенного между Банком и РНКО "Платежный центр".

В соответствии с условиями указанного Договора, неснижаемый остаток блокируется РНКО на корреспондентском счете Банка в РНКО и при досрочном расторжении Договора подлежит возврату Банку по истечении 180 календарных дней с момента получения Банком уведомления о досрочном расторжении Договора.

В отчетном периоде и в 2018 году Банк проводил все свои операции на территории РФ.

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

10.1. 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, операционный риск и рыночный риск, который подразделяется в свою очередь на валютный, процентный, фондовый, товарный риск.

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.

10.2. 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 внутренними документами 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.

10.3. 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.

10.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших 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.

10.5. 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.

10.6. Информация о составе, периодичности и порядке предоставления органам управления внутренней отчетности кредитной организации по управлению рисками и капиталом

Проведение внутренних процедур оценки общей достаточности капитала (ВПОДК) необходимо для того, чтобы определить достаточное накопление капитала Банка при условии наличия рисков, а также потенциальных рисков, возникающих по мере роста компании, выхода на новые рынки и расширения линейки продуктов.

Отчетность ВПОДК включает в себя отчетные формы, иные документы и информацию, используемые для контроля за функционированием системы управления рисками и капиталом, соблюдением ВПОДК, а также при принятии управленческих решений.

Формы отчетов обеспечивают возможность:

- обобщать информацию по различным видам значимых рисков в целях проведения комплексного анализа степени подверженности Банка рискам;
- осуществлять оценку достаточности капитала на уровне Банка и оценивать потребность в капитале на перспективу;
- информировать органы управления Банка, подразделения, осуществляющие функции, связанные с принятием и управлением рисками, о результатах оценки достаточности капитала.

Отчетность ВПОДК содержит отчеты:

- о результатах выполнения ВПОДК Банком, в том числе о соблюдении планового уровня капитала и

достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых уровней рисков и целевой структуры рисков;

- о результатах стресс-тестирования;
- о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала;
- о выполнении обязательных нормативов;
- о значимых рисках.

Отчеты о значимых рисках включают следующую информацию:

- об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком, а также о принятых объемах каждого значимого для Банка вида риска, об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала;
- об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями Банка;
- об использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов;
- о фактах нарушения структурными подразделениями Банка установленных лимитов, а также принимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений.

Отчетность ВПОДК составляется регулярно в соответствии с требованиями Банка России и должна адекватно отражать уровень принятых рисков и достаточности капитала на дату ее составления.

Отчеты о результатах выполнения ВПОДК формируются ежегодно.

Отчеты о результатах стресс-тестирования формируются ежегодно.

Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка, формируются не реже одного раза в месяц.

Отчеты о результатах выполнения ВПОДК представляются Совету директоров и исполнительным органам Банка ежегодно.

Отчеты о результатах стресс-тестирования представляются Совету директоров и исполнительным органам Банка ежегодно.

Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка, представляются:

- Совету директоров Банка - ежеквартально;
- Исполнительным органам Банка - не реже одного раза в месяц.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится до Совета директоров и исполнительных органов по мере выявления указанных фактов.

10.7. 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 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 01.04.2019.

(тыс. руб.)

№	Наименование статьи	Рубли	Доллары	Евро	Всего
I.	АКТИВЫ				
1	Денежные средства	49 596	9 171	6 656	65 423
2	Средства кредитной организации в ЦБ РФ	17 788	0	0	17 788
2.1	Обязательные резервы	2 742	0	0	2 742
3	Средства в кредитных организациях	13 706	37 132	13 602	64 440
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	171 291	0	0	171 291
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 249 967	30	0	1 249 997
5a	Чистая ссудная задолженность				
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				

7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	192 233	0	0	192 233
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения				
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
10	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	94 330	0	0	94 330
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 321	0	0	1 321
13	Прочие активы	4 208	50	0	4 258
14	Всего активов	1 794 440	46 383	20 258	1 861 081
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
15	Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 413 623	45 697	19 975	1 479 295
16.1	средства кредитных организаций	0	0	0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 413 623	45 697	19 975	1 479 295
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	994 722	13 129	16 036	1 023 887
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	3 221	0	0	3 221
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	52	0	0	52
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	3 169	0	0	3 169
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
20	Отложенные налоговые обязательства	3 276	0	0	3 276
21	Прочие обязательства	10 184	0	0	10 184
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 124	0	0	1 124
23	Всего обязательств	1 431 428	45 697	19 975	1 497 100

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка в разрезе валют на 01.01.2019.

(тыс. руб.)

№	Наименование статьи	Рубли	Доллары	Евро	Всего
АКТИВЫ					
1	Денежные средства	47 311	12 293	5 255	64 859
2	Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	18 754	0	0	18 754
2.1	Обязательные резервы	2 686	0	0	2 686
3	Средства в кредитных организациях	16 144	12 143	7 072	35 359
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	61 605	0	0	61 605
5а	Чистая ссудная задолженность	1 352 983	0	0	1 352 983
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	221 059	0	0	221 059
8	Требование по текущему налогу на прибыль	114	0	0	114
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	92 398	0	0	92 398
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 321	0	0	1 321
12	Прочие активы	7 032	6	32	7 070
13	Всего активов	1 818 721	24 442	12 359	1 855 522
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	1 453 271	22 643	12 637	1 488 551
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1 010 476	12 898	11 242	1 034 616
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0

№	Наименование статьи	Рубли	Доллары	Евро	Всего
18	Выпущенные долговые обязательства	3 256	0	0	3 256
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	808	0	0	808
20	Отложенное налоговое обязательство	3 276	0	0	3 276
21	Прочие обязательства	12 835	564	16	13 415
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	25 644	0	0	25 644
23	Всего обязательств	1 499 090	23 207	12 653	1 534 950

Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности.

В отчетном году, 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.

Далее представлена структура кредитного портфеля (без учета депозитов в кредитных организациях, в Банке России, а также финансовых активов, проданных с отсрочкой платежа) на отчетную дату по отраслям экономики:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	POSИ-активы	Итого
Торговля	186 418	5 019	11 710	12 045	215 192
Транспорт	5 028	3 969	0	4 902	13 899
Тяжелая промышленность	5 910	0	0	3 411	9 321
Пищевая промышленность	19 082	1 883	0	999	21 964
Лесная промышленность	12 014	3 948	0	1 999	17 961
Строительство	76 557	4 015	996	1 191	82 759
Мебельная промышленность	20 070	0	0	3 665	23 735
Химическая промышленность	10 683	59 309	0	33 817	103 809
Производство, передача и распределение электроэнергии, газа, пара и горячей воды	0	0	0	0	0
Частные лица	71 152	3 192	5 022	949	80 315
Услуги	1 026	0	21 680	10 519	33 225
Целлюлозно-бумажное производство	8 523	0	0	0	8 523
Операции с недвижимостью	42 029	0	0	0	42 029
Финансовая деятельность	54 954	0	0	0	54 954
Государственное управление	161 975	0	0	0	161 975
Итого кредитов и дебиторской задолженности	675 421	81 335	39 408	73 497	869 661

10.8. Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска			Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	767 006	822 177	61 360	
2	при применении стандартизированного подхода	767 006	822 177	61 360	
3	при применении ПВР	-	-	-	
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	-	-	-	
5	при применении стандартизированного подхода	-	-	-	
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-	
7	Инвестиции в долевыми ценными бумагами (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в	-	-	-	

	торговый портфель, при применении рыночного подхода			
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
11	Риск расчетов	-	-	-
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	-	-	-
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	-	-	-
15	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	55 166	44 812	4 413
17	при применении стандартизированного подхода	55 166	44 812	4 413
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
19	Операционный риск, всего, в том числе:	242 968	242 968	19 437
20	при применении базового индикативного подхода	242 968	242 968	19 437
21	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	-	-	-
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
25	Итого (сумма строк 1 +4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	1 065 140	1 109 957	85 210

11. Значимые виды рисков

11.1. 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 (процедурами) 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.

11.1.1. Модель ожидаемых кредитных убытков, и основные принципы оценочного резервирования

Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации.

Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания финансового инструмента.

Дефолтом признается при наличии (вне зависимости от других обстоятельств) хотя бы одного из следующих событий:

- возникновение непрерывной просрочки по основному долгу и/или процентным платежам сроком более 90 дней. Определение количества дней осуществляется от даты выноса первого платежа на счет просроченной задолженности по правилам Банка для индивидуально оцениваемых ссуд. Не учитывается просроченная задолженность по уплате комиссий в связи с несущественностью.

- Банк классифицирует задолженность по договору с расчетным резервом 100%, рассчитанным согласно требованиям Положения №590-П, за исключением случаев, когда такой резерв рассчитан до определения качества обслуживания долга в связи с тем, что срок уплаты платежей по договору с контрагентом еще не наступил.
- Банк реструктурирует задолженность по договору в сторону, существенно уменьшающую амортизированную стоимость актива по договору по сравнению с его первоначальным вариантом (до первой реструктуризации). Для кредитных линий и овердрафтов приводящей к дефолту считается: для овердрафтов и кредитных линий с траншами до 180 дней – третья и последующие реструктуризации по договору, для кредитных линий с траншами от 180 включительно дней третья и последующие реструктуризации по договору.
- Банк или третьи лица, о чем стало известно Банку, подали заявление на банкротство заемщика или в отношении заемщика введена любая из процедур, предусмотренных законом о банкротстве, существенно влияющая на его финансовую деятельность.

События, за исключением последнего указанного выше, зафиксированные в отношении одного из договоров с контрагентом, не влекут сами по себе признание дефолта по всем остальным договорам с этим контрагентом.

Для гарантий дефолтом считается факт вынесения суммы оплаченной бенефициару по гарантийному случаю и не оплаченной принципалом в установленные договором сроки на счета просроченной задолженности.

В зависимости от изменения кредитного качества с момента первоначального признания, Банк относит финансовые инструменты к одной из следующих стадий:

Стадия 1 "Работающие активы, с нормальным уровнем кредитного риска" (далее – Стадия 1) включает в себя активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, отвечающие любому из следующих критериев:

- ссуды без просроченных платежей на дату оценки;
- ссуды с просроченной задолженностью до 30 дней на дату оценки и не имеющие признаков, соответствующих стадиям существенного увеличения кредитного риска (Стадия 2) и дефолта (Стадия 3).

Стадия 2 "Работающие активы, по которым произошло существенное увеличение кредитного риска" (далее – Стадия 2) включает в себя активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, по которым произошло существенное изменение кредитного риска на дату оценки по сравнению величиной кредитного риска, определенной на дату первоначального признания. Любое из перечисленных ниже событий служит основанием для отнесения ссуды в Стадию 2:

- существенное увеличение кредитного риска на дату оценки по сравнению с датой первоначального признания актива.
- наличие текущей просрочки от 31 дня до 90 дней перед Банком или перед другими банками (при наличии у Банка таких сведений). Определение количества дней осуществляется от даты выноса первого платежа на счет просроченной задолженности по правилам Банка.
- наличие у Банка достоверной информации о высоковероятном появлении неблагоприятных факторов, которые отрицательно скажутся на качестве актива, высоковероятные негативные изменения в нормативно-правовых, технологических условиях деятельности заемщика и т.п.
- появление в деятельности Контрагента Банка следующих негативных факторов:
 - *Просроченная задолженность.* Наличие у Контрагента существенной просроченной задолженности перед федеральным бюджетом или бюджетами субъектов Российской Федерации или местными бюджетами, внебюджетными фондами или задолженности перед работниками по заработной плате. Существенной признается просроченная задолженность (за исключением задолженности перед работниками по заработной плате) длительностью более 5 рабочих дней в общей сумме более 10% от величины «Чистых активов» Контрагента или вне зависимости от суммы просроченной задолженности в случае, если «Чистые активы» Клиента на последнюю отчетную дату меньше или равны нулю.
 - *Наличие картотеки к банковским счетам.* Наличие у Контрагента текущей картотеки неоплаченных расчетных документов и/или арестов к банковским счетам длительностью более 5 рабочих дней в общей сумме более 0,5% от величины «Чистых активов» Контрагента или вне зависимости от суммы задолженности в случае, если «Чистые активы» Клиента на последнюю отчетную дату меньше или равны нулю или имеется арест банковского счета в целом.
 - *Скрытые потери:* наличие у Клиента скрытых потерь (неликвидных запасов готовой продукции и (или) требований, безнадежных ко взысканию) в размере, равном или превышающем 25% его «Чистых активов».
 - *Наличие информации* о предоставлении Контрагентом в налоговые органы финансовой отчетности с нулевыми значениями «Оборотных активов» и «Краткосрочных обязательств» при

наличии существенных оборотов денежных средств по счетам в Банке за последние 180 календарных дней. Существенными признаются обороты по банковским счетам, превышающие 600 тыс. руб. в месяц.

- реструктуризация ссуды, приводящая к признанию убытков согласно п.5.4.3 МСФО 9, за исключением тех реструктуризаций, которые осуществляются Банком вынужденно в связи с тем, что в противном случае по ссуде наступит Дефолт, а также тех, в результате которых происходит признание убытков от реструктуризации более, чем на 10% от справедливой стоимости ссуды на момент первоначального признания.

Стадия 3 "Обесцененные активы" (далее – Стадия 3) включает в себя кредитно-обесцененные активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Финансовый актив может быть признан вышедшим из состояния дефолта в состояние с нормальным уровнем кредитного риска при соблюдении всех следующих условий:

- с даты дефолта до даты анализа прошло не менее 12 месяцев, при этом продолжительность просроченных платежей за последние 6 месяцев до даты анализа не превышала 5 дней для ЮЛ, ИП и 30 дней для ФЛ;
- после дефолта погашение обязательств осуществлено денежными средствами (за исключением погашений путем предоставления новой ссуды или иным принятием кредитного риска, связанного с данным контрагентом);
- Банк классифицирует ссуды заемщика на дату анализа с расчетным резервом 99% и ниже рассчитанным согласно требованиям Положения Банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»;
- на дату оценки отсутствует существенное увеличение кредитного риска по сравнению с кредитным риском на дату первоначального признания финансового актива;
- ссуда не была реструктурирована с изменением графика платежей, удовлетворяющим определению дефолта.

Ссуда считается вернувшейся после дефолта в категорию с существенным увеличением кредитного риска при соблюдении всех следующих условий:

- с даты дефолта до даты анализа прошло не менее 12 месяцев, при этом общая продолжительность просроченных платежей за последние 6 месяцев до даты анализа не превышала 5 дней для ЮЛ, ИП и 30 дней для ФЛ;
- после дефолта погашение обязательств осуществлено денежными средствами (за исключением погашений путем предоставления новой ссуды или иным принятием кредитного риска, связанного с данным контрагентом);
- Банк классифицирует ссуды заемщика на дату анализа с расчетным резервом 99% и ниже в соответствии с Положением;
- ссуда не была реструктурирована с изменением графика платежей, удовлетворяющим определению дефолта, или ссуда была реструктурирована с изменением графика, удовлетворяющим определению дефолта и общий объем выплат по основному долгу за период с даты изменения графика платежей по дату анализа составил не менее 20% от суммы балансовой задолженности по договору на момент реструктуризации.

Ссуда считается вернувшейся в стадию с нормальным уровнем кредитного риска из категории ссуд с существенным увеличением кредитного риска при соблюдении всех следующих условий:

- с даты классификации до даты анализа прошло не менее 6 месяцев, при этом максимальная продолжительность просроченных платежей за последние 6 месяцев до даты анализа не превышала 5 дней для ЮЛ, ИП и 30 дней для ФЛ;
- ссуда не была реструктурирована с изменением графика платежей;
- после дефолта (если был) погашение обязательств осуществлено денежными средствами (за исключением погашений путем предоставления новой ссуды или иным принятием Банком риска, связанного с контрагентом, имевшим просроченные обязательства), погашения путем принятия на баланс имущества либо реализация долга отсутствовали;
- на дату оценки отсутствует существенное увеличение кредитного риска (определено в разделе 2 настоящей Методики) по сравнению с датой первоначального признания.

По активам Стадии 1 рассчитываются 12 - месячные ожидаемые кредитные убытки, по активам Стадии 2 и Стадии 3 рассчитываются ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни актива.

По приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам (ПОСИ - активы) по состоянию на отчетную дату Банк признает в качестве оценочного резерва под убытки только накопленные с момента первоначального признания изменения ожидаемых кредитных убытков за весь

срок. Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы – это финансовые активы, которые являются кредитно-обесцененными на момент первоначального признания.

В отношении неиспользованных лимитов кредитных линий Банк определяет существенность изменения кредитного риска в соответствии с изменением кредитного риска по ссуде, к которой относится неиспользованный лимит. Для гарантий Банк рассматривает изменение кредитного риска неисполнения должником контракта, указанного в гарантии.

Банк в своей методике не допускает возможность не увеличения кредитного риска с момента первоначального признания по финансовым активам, платежи по которым просрочены более чем на 30 дней.

11.1.2. Методы оценки и способ формирования оценочного резерва под кредитные убытки.

Для оценки ожидаемых убытков Банком используется модель, в её основе лежит статистический показатель – количество дефолтов по финансовым активам в разрезе групп в течение полного прошедшего календарного года.

Банк рассчитывает два отдельных показателя для 1 и 2 стадии обесценения активов:

$$1PD12_{\text{групп}} = P_c + \frac{N_{\text{деф}1-3i}}{N_{Ri}}$$

$$2PD12_{\text{групп}} = P_c + \frac{N_{\text{деф}1-3i}}{N_{Ri}} + \frac{N_{\text{деф}2-3i}}{N_{Ri}}$$

где

$N_{\text{деф}1-3i}$ – количество переходов i группы активов из 1 в 3 стадию обесценения;

$N_{\text{деф}2-3i}$ – количество переходов i группы активов из 2 в 3 стадию обесценения;

N_{Ri} – общее количество соответствующих i активов R стадии;

P_c – страновой риск.

Для расчета странового риска принимаемого АО "Первый Дортрансбанк" за базу принимается значение показателя CDS.

Дефолтный своп (CDS) - (Credit Default Swap) — контракт, в соответствии с которым продавец кредитной защиты соглашается выплатить покупателю определенную сумму (как правило, номинал за вычетом восстановленной стоимости долга) в случае наступления определенного кредитного события. Взамен покупатель передает базовое обязательство продавцу или выплачивает соответствующую сумму возмещения. Возможен вариант свопа с нулевой восстановленной стоимостью; в этом случае продавец кредитной защиты при дефолте заемщика выплачивает полную номинальную стоимость долга. CDS часто служат индикаторами изменения оценки риска инвестиций в тот или иной актив.

Банк считает, что зависимость размера странового риска от срока нелинейная. Экспоненциальная зависимость с большей точностью выражает увеличение странового риска инвестиций в активы:

$$P_c = \frac{CDS \ 5Y}{\sqrt{\frac{365 * 5}{ССК}}}$$

где

P_c – страновой риск;

$CDS5Y$ – значение дефолтного свопа Российской Федерации на отчетную дату;

$ССК$ – средний срок кредитного портфеля.

$PD_{\text{групп}}$ рассчитывается по следующим группам финансовых активов:

1. Кредиты муниципальным образованиям;
2. МБК, кредиты финансовым организациям;

3. Кредиты ЮЛ(корпоративное кредитование);
4. Кредиты ИП(корпоративное кредитование);
5. Вложения в долговые обязательства (ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости);
6. Финансовые гарантии;
7. Кредиты физ. лицам (розничное кредитование);
8. Кредиты физ. лицам (ипотечное кредитование);
9. Дебиторская задолженность.

Базовые значения рассчитываются на каждую отчетную дату по соответствующей группе финансовых активов. Для расчета вероятности дефолта (показатель PD) финансовые активы группируются на комбинированной основе в зависимости от рейтинга/отрасли/срок погашения:

Величина PD для i финансового актива рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{Резерв } 590 - \Pi(\%)_i \leq 1; 2 \text{ PD}_i = 1; 2 \text{ PD}_{\text{групп}} \times K_{\text{ср}i} \times K_{\text{отр}i} + \text{Коррекция}_i$$

где

$K_{\text{ср}i}$ - коэффициент срока актива

$K_{\text{отр}i}$ - отраслевой коэффициент

Экспертные корректировки (допущения) применяются в случае наличия риск-факторов (макроэкономических, отраслевых, персональных по заёмщику), имеющих влияние на способность Клиента исполнять свои обязательства перед Банком. Данная корректировка может приводить лишь к увеличению величины кредитного риска и ожидаемых кредитных убытков. Суммарная величина всех экспертных корректировок не должна приводить к Дефолту.

Применение экспертных корректировок требует обязательного обоснования и документирования риск-факторов, на основании которых данная корректировка была осуществлена. В отчётном периоде экспертные корректировки (допущения) не применялись.

Значение PD_{cmlt} за весь срок жизни финансового актива рассчитывается по следующей формуле:

$$PD_{\text{cmlt}i} = \frac{\sum_{k=1}^i \left(\frac{2PD12_i}{\sqrt{\frac{365(366)}{\text{Срок } CF_i}}} \right) * CF_i}{CF}$$

В случае наличия внешних кредитных рейтингов PD принимает значение согласно внутренней методике на основе статистики Moody's по кумулятивным вероятностям дефолта.

Остаток, подверженный риску дефолта (EAD) – величина требований, отраженных в балансе в отношении контрагента, подверженная кредитному риску на момент дефолта.

Коррекция EAD может производиться только на обеспечения, которое может быть легко реализовано, за счет чего удастся достаточно быстро вернуть часть или всю сумму кредита, если он был полностью покрыт таким залогом.

Для обязательств Банка кредитного характера EAD определяется как неиспользованная часть обязательства кредитного характера, умноженная на конверсионный коэффициент.

Уровень убыточности (LGD) (потери при условии дефолта) – доля требований на момент объявления дефолта, которая не будет возмещена после применения Банком действий по взысканию долга в отношении контрагента, допустившего дефолт. Для расчёта LGD Банком принимается подход, соответствующий Basel II.

Основным способом формирования оценочных резервов под кредитные убытки, который применяется на уровне Банка, является резервирование на индивидуальной основе.

Величина оценочного резерва под кредитные убытки определяется, как разница между валовой балансовой стоимостью финансового актива до вычета оценочного резерва под кредитные убытки на дату оценки и балансовой стоимостью за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки по финансовому активу.

Оценка ожидаемых потерь при индивидуальном подходе к резервированию учитывает временную стоимость денег, а также обоснованную информацию о прошлых, текущих и прогнозных будущих

экономических условиях. Для оценки балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки используется метод дисконтированных денежных потоков, основанный на ожидаемых будущих платежах по долговому финансовому активу с использованием в качестве ставки дисконтирования эффективной процентной ставки.

В качестве ставки дисконтирования используется эффективная ставка процента, определяемая в момент первоначального признания актива.

Оценка производится посредством расчета показателей:

Ожидаемые кредитные убытки (ECL) – средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих вероятностей наступления дефолта (PD) в качестве весовых коэффициентов. Различают ожидаемые кредитные убытки, которые понесет Банк в случае, если дефолт будет зафиксирован в течение 12 месяцев после отчетной даты, и ожидаемые кредитные убытки, которые понесет Банк в случае, если дефолт будет зафиксирован в течение всего оставшегося ожидаемого срока действия финансового инструмента после отчетной даты.

Для расчета ожидаемых кредитных убытков используются следующие формулы:

- Ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, кредитный риск которых значительно не увеличился с момента первоначального признания, рассчитываются по следующей формуле:

$$ECL = PD \times LGD \times EAD$$

- Ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, кредитный риск которых значительно увеличился с момента первоначального признания, рассчитывается с учётом ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни кредита по следующей формуле:

$$ECL = LGD \times \sum_{k=1}^n \left(PD_{t_k}^{cmlt} \times \frac{CF_{t_k}}{(1 + EIR)^{t_k}} \right)$$

EIR - эффективная процентная ставка (ЭПС) – ставка процента, применяемая при точном дисконтировании ожидаемой суммы будущих денежных потоков до даты первоначального признания или отчетной даты.

CF (Cash Flow) – денежные поступления по финансовым активам.

Если срок кредита менее 1 года, то Банк применяет формулу расчёта указанную в первом пункте.

- Ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам кредитам у заёмщиков с просроченной задолженностью и с задолженностью, по которой достоверно известно о будущей просрочке, рассчитывается по следующей формуле:

$$ECL = LGD \times EAD$$

Банк в своей методике не допускает возможность не увеличения кредитного риска с момента первоначального признания по финансовым активам, платежи по которым просрочены более чем на 30 дней.

Задолженность по ссудам признается безнадежной в случае, если Банком предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде за счет сформированного под нее резерва, а также когда предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

Списание безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде. Одновременно списываются начисленные проценты, относящиеся к безнадежной задолженности по ссудам. Порядок списания начисленных процентов по безнадежной задолженности по ссудам определяется иными нормативными актами Банка России.

В отчётном периоде приведённая модель оценки не изменялась.

11.1.3. О классификации активов по группам риска в соответствии с п. 2.3 Инструкции №180-И

Классификация активов по группам риска в соответствии с п. 2.3 Инструкции №180-И представлена ниже.

	(тыс. руб.)	
	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Сумма активов, классифицированных в I группу риска (Ap1.2)	554 692	671 273
Сумма активов, классифицированных в I группу риска (Ap1.0)	554 692	671 273
Сумма активов, классифицированных в II группу риска (Ap2.2)	57 177	67 330
Сумма активов, классифицированных в II группу риска (Ap2.0)	57 177	67 330

	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Сумма активов, классифицированных в III группу риска (Ар3.2)	6 104	0
Сумма активов, классифицированных в III группу риска (Ар3.0)	6 104	0
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска (Ар4.2)	856 833	711 158
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска (Ар4.0)	900 570	753 222
Сумма активов, классифицированных в V группу риска (Ар5.2)	–	–
Сумма активов, классифицированных в V группу риска (Ар5.0)	–	–

11.1.4. Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

По состоянию на 01.04.2019 на счетах по учету просроченной задолженности по предоставленным кредитам учтена общая сумма задолженности в размере 38 295 тыс. руб. (на 01.01.2019 – 43 010 тыс. руб.), снижение за отчетный период составило 4 715 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 просроченным кредитам (займам) по состоянию на 01.04.2019 сформирован резерв на возможные потери в размере 38 293 тыс. руб. (на 01.01.2019 – 43 010 тыс. руб.).

По состоянию на 01.04.2019 размер активов с просроченными сроками погашения составляет 46 950 тыс. руб. (на 01.01.2019 – 43 417 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 01.04.2019	на 01.01.2019
Просроченная ссудная задолженность всего, в том числе:	38 295	43 010
До 30 дней	15	5 034
От 31 до 90 дней	18	17 428
От 91 до 180 дней	19 729	6
Свыше 181 дня	18 533	20 542
Прочие требования с просроченной задолженностью всего, в том числе:	334	372
До 30 дней	21	39
От 31 до 90 дней	23	11
От 91 до 180 дней	4	67
Свыше 181 дня	285	255
Требования по получению просроченных процентов:	8 321	35
До 30 дней	180	–
От 31 до 90 дней	96	–
От 91 до 180 дней	–	–
Свыше 181 дня	8 045	35
Итого просроченная задолженность	46 950	43 417

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

	(тыс. руб.)	
	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Кредитные организации	–	–
Юридические лица	44 992	43 037
Физические лица	1 958	380
Итого просроченная задолженность	46 950	43 417

Вся просроченная задолженность сосредоточена на территории России.

11.1.5. 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 01.04.2019			на 01.01.2019		
	Сумма требований	Расчетный резерв	Фактический резерв	Сумма требований	Расчетный резерв	Фактический резерв
I категория качества	426 116	0	0	409 195	0	0
II категория качества	611 999	20 924	20 924	630 331	25 796	25 796
III категория качества	168 882	37 924	37 924	121 637	26 095	26 095
IV категория качества	30 631	16 556	6 358	41 772	22 244	6 944

V категория качества	61 742	61 435	61 435	58 478	58 463	58 463
Итого:	1 299 370	136 839	126 641	1 261 413	132 598	117 298

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

(тыс. руб.)

	на 01.04.2019			на 01.01.2019		
	Сумма обязательств	Расчетный резерв	Фактический резерв	Сумма обязательств	Расчетный резерв	Фактический резерв
I категория качества	0	0	0	0	0	0
II категория качества	103 857	7 771	7 771	98 643	7 074	7 074
III категория качества	42 452	10 363	10 338	30 749	7 542	7 517
IV категория качества	0	0	0	8 000	5 600	5 600
V категория качества	5 983	5 983	5 983	5 450	5 450	5 450
Итого:	152 292	24 117	24 092	142 842	25 666	25 641

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).

11.1.6. Сальдо оценочного резерва под убытки на начало и конец отчетного периода по классам финансовых инструментов

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	POSI-активы	Итого
Кредиты государственным предприятиям, финансовым органам субъектов РФ и органам местного самоуправления					
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по данному классу активов за 31 декабря 2018 года*	1 077	0	0	0	1 077
Резерв на возможные потери по данному классу активов, определенный в соответствии с Положением №590-П, Положением №611-П и Указанием №2732-У за 31 декабря 2018 года	2 392	0	0	0	2 392
Переводы в стадию 1	0	0	0	0	-
Переводы в стадию 2	0	0	0	0	-
Переводы в стадию 3	0	0	0	0	-
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки в течение отчетного периода	280	0	0	0	280
Кредиты, списанные в течение отчетного периода, как безнадежные	0	0	0	0	0
Прочие движения	0	0	0	0	0
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по данному классу активов за 31 марта 2019 года	1 357	0	0	0	1 357
Резерв на возможные потери по данному классу активов, определенный в соответствии с Положением №590-П, Положением №611-П и Указанием №2732-У за 31 марта 2019 года	3 016	0	0	0	3 016
Кредиты финансовым организациям					
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по данному классу активов за 31 декабря 2018 года*	1 605	0	0	0	1 605
Резерв на возможные потери по данному классу активов, определенный в соответствии с Положением №590-П, Положением №611-П и Указанием №2732-У за 31 декабря 2018 года	3 567	0	0	0	3 567
Переводы в стадию 1	0	0	0	0	-
Переводы в стадию 2	0	0	0	0	-
Переводы в стадию 3	0	0	0	0	-
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки в течение отчетного периода	-121	0	0	0	-121
Кредиты, списанные в течение отчетного периода, как безнадежные	0	0	0	0	0
Прочие движения	0	0	0	0	0
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по данному классу активов за 31 марта 2019 года	1 484	0	0	0	1 484
Резерв на возможные потери по данному классу активов, определенный в соответствии с Положением №590-П, Положением №611-П и Указанием №2732-У за 31 марта 2019 года	3 297	0	0	0	3 297
Кредиты предприятиям					
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по данному классу активов за 31 декабря 2018 года*	8 391	15 671	15 888	751	40 701
Резерв на возможные потери по данному классу активов,	15 559	10 145	35 306	39 910	100 920

определенный в соответствии с Положением №590-П, Положением №611-П и Указанием №2732-У за 31 декабря 2018 года					
Переводы в стадию 1	0	0	0	0	-
Переводы в стадию 2	-25 230	25 230	0	0	-
Переводы в стадию 3	0	0	0	0	-
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки в течение отчетного периода	23 395	-8 676	-946	-30	13 743
Кредиты, списанные в течение отчетного периода, как безнадежные	0	0	0	0	0
Прочие движения	0	0	0	0	0
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по данному классу активов за 31 марта 2019 года	6 556	32 225	14 942	721	54 444
Резерв на возможные потери по данному классу активов, определенный в соответствии с Положением №590-П, Положением №611-П и Указанием №2732-У за 31 марта 2019 года	11 111	17 187	33 205	41 345	102 848
Кредиты индивидуальным предпринимателям					
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по данному классу активов за 31 декабря 2018 года*	1 796	3 928	531	0	6 255
Резерв на возможные потери по данному классу активов, определенный в соответствии с Положением №590-П, Положением №611-П и Указанием №2732-У за 31 декабря 2018 года	3 865	2 045	1 181	429	7 520
Переводы в стадию 1	0	0	0	0	-
Переводы в стадию 2	0	0	0	0	-
Переводы в стадию 3	0	0	0	0	-
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки в течение отчетного периода	-238	-1 904	0	-9	-2 151
Кредиты, списанные в течение отчетного периода, как безнадежные	0	0	0	0	0
Прочие движения	0	0	0	0	0
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по данному классу активов за 31 марта 2019 года	1 558	2 024	531	-9	4 104
Резерв на возможные потери по данному классу активов, определенный в соответствии с Положением №590-П, Положением №611-П и Указанием №2732-У за 31 марта 2019 года	3 334	1 054	1 181	632	6 201
Потребительские кредиты физическим лицам					
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по данному классу активов за 31 декабря 2018 года*	26	813	174	0	1 013
Резерв на возможные потери по данному классу активов, определенный в соответствии с Положением №590-П, Положением №611-П и Указанием №2732-У за 31 декабря 2018 года	6	1 789	386	0	2 181
Переводы в стадию 1	0	0	0	0	-
Переводы в стадию 2	0	0	0	0	-
Переводы в стадию 3	0	0	0	0	-
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки в течение отчетного периода	-1	-27	-15	-1	-44
Кредиты, списанные в течение отчетного периода, как безнадежные	0	0	0	0	0
Прочие движения	0	0	0	0	0
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по данному классу активов за 31 марта 2019 года	25	786	159	-1	969
Резерв на возможные потери по данному классу активов, определенный в соответствии с Положением №590-П, Положением №611-П и Указанием №2732-У за 31 марта 2019 года	7	1 787	353	31	2 178
Ипотечные кредиты физическим лицам					
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по данному классу активов за 31 декабря 2018 года*	649	2 142	803	0	3 594
Резерв на возможные потери по данному классу активов, определенный в соответствии с Положением №590-П, Положением №611-П и Указанием №2732-У за 31 декабря 2018 года	180	1 490	2 294	190	4 154
Переводы в стадию 1	0	0	0	0	-
Переводы в стадию 2	0	0	0	0	-
Переводы в стадию 3	-830	0	830	0	-
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки в течение отчетного периода	903	-1 083	19	-12	-173
Кредиты, списанные в течение отчетного периода, как безнадежные	0	0	0	0	0
Прочие движения	0	0	0	0	0

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по данному классу активов за 31 марта 2019 года	722	1 059	1 652	-12	3 421
Резерв на возможные потери по данному классу активов, определенный в соответствии с Положением №590-П, Положением №611-П и Указанием №2732-У за 31 марта 2019 года	189	735	4 669	189	5 782
Дебиторская задолженность					
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по данному классу активов за 31 декабря 2018 года*	0	0	0	0	0
Резерв на возможные потери по данному классу активов, определенный в соответствии с Положением №590-П, Положением №611-П и Указанием №2732-У за 31 декабря 2018 года	0	0	0	1 414	1 414
Переводы в стадию 1	0	0	0	0	-
Переводы в стадию 2	0	0	0	0	-
Переводы в стадию 3	0	0	0	0	-
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки в течение отчетного периода	0	0	0	0	0
Кредиты, списанные в течение отчетного периода, как безнадежные	0	0	0	0	0
Прочие движения	0	0	0	0	0
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по данному классу активов за 31 марта 2019 года	0	0	0	0	0
Резерв на возможные потери по данному классу активов, определенный в соответствии с Положением №590-П, Положением №611-П и Указанием №2732-У за 31 марта 2019 года	0	0	0	1 223	1 223
ИТОГО	11 702	36 094	17 284	699	65 779

* здесь и далее в графах за 31 декабря 2018 года приведены данные на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9 – 03.01.2019 г.

Резерв по обязательствам кредитного характера

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПОСИ- активы	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера за 31 декабря 2018	7	0	0	0	7
Резерв на возможные потери по данному классу активов, определенный в соответствии с Положением №590-П, Положением №611-П и Указанием №2732-У за 31 декабря 2018 года	4 937	8 083	7 597	4 856	25 472
Переводы в стадию 1	0	0	0	0	-
Переводы в стадию 2	0	0	0	0	-
Переводы в стадию 3	0	0	0	0	-
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва) ожидаемых кредитных убытков по обязательствам кредитного характера в течение отчетного периода	-4	0	0	0	-4
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера за 31 марта 2019 года	3	0	0	0	3
Резерв на возможные потери по данному классу активов, определенный в соответствии с Положением №590-П, Положением №611-П и Указанием №2732-У за 31 марта 2019 года	5 664	7 608	8 130	2 681	24 083

Резерв по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости за 31 декабря 2018	518	0	0	518
Резерв на возможные потери по данному классу активов, определенный в соответствии с Положением №590-П, Положением №611-П и Указанием №2732-У за 31 декабря 2018 года	0	0	0	0
Переводы в стадию 1	0	0	0	-
Переводы в стадию 2	0	0	0	-
Переводы в стадию 3	0	0	0	-
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва) ожидаемых кредитных убытков по инвестиционным ценным бумагам в течение отчетного периода	-98	0	0	-98
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости за 31 марта 2019 года	420	0	0	420
Резерв на возможные потери по данному классу активов, определенный в	0	0	0	0

соответствии с Положением №590-П, Положением №611-П и Указанием №2732-У за 31 декабря 2018 года				
---	--	--	--	--

Общая сумма недисконтированных ожидаемых кредитных убытков при первоначальном признании по финансовым активам, признанным в отчетном периоде – 47 931 тыс. руб.

11.1.7. Влияние значительного изменения валовой стоимости финансовых инструментов в отчётном периоде

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	POSI- активы	Итого
Кредиты государственным предприятиям, финансовым органам субъектов РФ и органам местного самоуправления					
Амортизированная стоимость за 31 декабря 2018 года	147 596	0	0	0	147 596
Балансовая стоимость данного класса активов за 31 декабря 2018	147 596	0	0	0	147 596
Переводы в стадию 1	0	0	0	0	-
Переводы в стадию 2	0	0	0	0	-
Переводы в стадию 3	0	0	0	0	-
Создание/приобретение финансовых активов (Прекращение признания финансовых активов, (кроме списания) в течение отчетного периода)	14 379	0	0	0	14 379
Кредиты, списанные в течение отчетного периода, как безнадежные	0	0	0	0	0
Прочие изменения	0	0	0	0	0
Амортизированная стоимость на 31 марта 2019 года	161 975	0	0	0	161 975
Балансовая стоимость данного класса активов на 31 марта 2019 года	161 975	0	0	0	161 975
Кредиты финансовым организациям					
Амортизированная стоимость за 31 декабря 2018 года	59 456	0	0	0	59 456
Балансовая стоимость данного класса активов за 31 декабря 2018	59 456	0	0	0	59 456
Переводы в стадию 1	0	0	0	0	-
Переводы в стадию 2	0	0	0	0	-
Переводы в стадию 3	0	0	0	0	-
Создание/приобретение финансовых активов (Прекращение признания финансовых активов, (кроме списания) в течение отчетного периода)	-4 502	0	0	0	-4 502
Кредиты, списанные в течение отчетного периода, как безнадежные	0	0	0	0	0
Прочие изменения	0	0	0	0	0
Амортизированная стоимость на 31 марта 2019 года	54 954	0	0	0	54 954
Балансовая стоимость данного класса активов на 31 марта 2019 года	54 954	0	0	0	54 954
Кредиты предприятиям					
Амортизированная стоимость за 31 декабря 2018 года	338 907	40 168	35 306	62 760	477 141
Балансовая стоимость данного класса активов за 31 декабря 2018	338 907	40 168	35 306	102 016	516 397
Переводы в стадию 1	0	0	0	0	-
Переводы в стадию 2	-55 704	55 704	0	0	-
Переводы в стадию 3	0	0	0	0	-
Создание/приобретение финансовых активов (Прекращение признания финансовых активов, (кроме списания) в течение отчетного периода)	25 865	-22 749	-2 101	8 142	9 157
Кредиты, списанные в течение отчетного периода, как безнадежные	0	0	0	0	0
Прочие изменения	0	0	0	0	0
Амортизированная стоимость на 31 марта 2019 года	309 068	73 123	33 205	70 902	486 298
Балансовая стоимость данного класса активов на 31 марта 2019 года	309 068	73 508	33 205	112 793	528 574
Кредиты индивидуальным предпринимателям					
Амортизированная стоимость за 31 декабря 2018 года	93 084	9 737	1 181	1 216	105 218
Балансовая стоимость данного класса активов за 31 декабря 2018	93 084	9 737	1 181	2 042	106 044
Переводы в стадию 1	0	0	0	0	-
Переводы в стадию 2	0	0	0	0	-
Переводы в стадию 3	0	0	0	0	-
Создание/приобретение финансовых активов (Прекращение признания финансовых активов, (кроме списания) в течение отчетного периода)	-14 810	-4 718	0	429	-19 099
Кредиты, списанные в течение отчетного периода, как	0	0	0	0	0

безнадежные					
Прочие изменения	0	0	0	0	0
Амортизированная стоимость на 31 марта 2019 года	78 274	5 019	1 181	1 645	86 119
Балансовая стоимость данного класса активов на 31 марта 2019 года	78 274	5 019	1 181	3 010	87 484
Потребительские кредиты физическим лицам					
Амортизированная стоимость за 31 декабря 2018 года	5 424	1 807	386	0	7 617
Балансовая стоимость данного класса активов за 31 декабря 2018	5 424	1 807	386	0	7 617
Переводы в стадию 1	0	0	0	0	-
Переводы в стадию 2	0	0	0	0	-
Переводы в стадию 3	0	0	0	0	-
Создание/приобретение финансовых активов (Прекращение признания финансовых активов, (кроме списания) в течение отчетного периода)	-20	-55	-33	79	-29
Кредиты, списанные в течение отчетного периода, как безнадежные	0	0	0	0	0
Прочие изменения	0	0	0	0	0
Амортизированная стоимость на 31 марта 2019 года	5 404	1 752	353	79	7 588
Балансовая стоимость данного класса активов на 31 марта 2019 года	5 404	1 805	353	146	7 708
Ипотечные кредиты физическим лицам					
Амортизированная стоимость за 31 декабря 2018 года	68 099	2 952	2 294	214	73 559
Балансовая стоимость данного класса активов за 31 декабря 2018	68 099	2 952	2 294	380	73 725
Переводы в стадию 1	0	0	0	0	-
Переводы в стадию 2	0	0	0	0	-
Переводы в стадию 3	-2 319	0	2 319	0	
Создание/приобретение финансовых активов (Прекращение признания финансовых активов, (кроме списания) в течение отчетного периода)	-32	-1 512	56	-17	-1 505
Кредиты, списанные в течение отчетного периода, как безнадежные	0	0	0	0	0
Прочие изменения	0	0	0	0	0
Амортизированная стоимость на 31 марта 2019 года	65 748	1 440	4 669	197	72 054
Балансовая стоимость данного класса активов на 31 марта 2019 года	66 906	1 440	4 669	378	73 393
Дебиторская задолженность					
Амортизированная стоимость за 31 декабря 2018 года	0	0	0	778	778
Балансовая стоимость данного класса активов за 31 декабря 2018	0	0	0	1 414	1 414
Переводы в стадию 1	0	0	0	0	-
Переводы в стадию 2	0	0	0	0	-
Переводы в стадию 3	0	0	0	0	-
Создание/приобретение финансовых активов (Прекращение признания финансовых активов, (кроме списания) в течение отчетного периода)	0	0	0	-105	-105
Кредиты, списанные в течение отчетного периода, как безнадежные	0	0	0	0	0
Прочие изменения	0	0	0	0	0
Амортизированная стоимость на 31 марта 2019 года	0	0	0	673	673
Балансовая стоимость данного класса активов на 31 марта 2019 года	0	0	0	1 223	1 223
ИТОГО Амортизированная стоимость кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резервов под ожидаемые кредитные убытки) на 31 марта 2019 года	675 423	81 334	39 408	73 496	869 661

Обязательства кредитного характера

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПОСИ- активы	Итого
Валовая стоимость на 1 января 2019 года	87 535	14 300	16 150	23 125	141 110
Переводы в стадию 1	0	0	0	0	-
Переводы в стадию 2	0	0	0	0	-
Переводы в стадию 3	0	0	0	0	-
Создание/приобретение обязательств кредитного характера (Прекращение признания обязательств кредитного характера, (кроме списания) в течение отчетного периода)	5 400	16 406	533	-11 225	11 114
Обязательства, списанные в течение отчетного периода, как	0	0	0	0	0

безнадежные					
Прочие изменения	0	0	0	0	0
Валовая стоимость на 31 марта 2019 года	92 935	30 706	16 683	11 900	152 224

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая стоимость на 1 января 2019 года	174 631	0	0	174 631
Переводы в стадию 1	0	0	0	-
Переводы в стадию 2	0	0	0	-
Переводы в стадию 3	0	0	0	-
Создание/приобретение долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости (Прекращение признания долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, (кроме списания) в течение отчетного периода)	18 023	-	-	18 023
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, списанные в течение отчетного периода, как безнадежные	0	0	0	0
Прочие изменения	0	0	0	0
Валовая стоимость на 31 марта 2019 года	192 654	0	0	192 654

11.1.8. Характер и влияние изменений, предусмотренных договором денежных потоков по финансовым активам, не приведших к прекращению их признания, а также влияния таких изменений на оценку ожидаемых кредитных убытков

(тыс. руб.)

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	POSI- активы	Итого
Амортизированная стоимость финансовых активов до изменения договорных денежных потоков	14 719	4 444	0	2 560	21 723
Чистая прибыль (убыток), признанная (признанный) в связи с изменением денежных потоков в отчетном периоде, в котором оценочный резерв под убытки рассчитывался в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	-1 008	944	0	-31	-95
Валовая балансовая стоимость финансовых активов на конец отчетного периода, по которым в отчетном периоде в связи с изменением договорных денежных потоков изменен способ оценки ожидаемых кредитных убытков с оцениваемых в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, на оцениваемые в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.	-	-	-	-	-

11.1.9. Обеспечение, снижающее кредитный риск

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения, снижающего кредитный риск:

(тыс. руб.)

	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Поручительство	0	0
Имущество	0	0
Ценные бумаги	0	0
Товары в обороте	0	0
Прочее (в т.ч. гарантийный депозит)	20 000	30 000
Итого	20 000	30 000

Банк не учитывал наличие обеспечения при формировании оценочного резерва под убытки.

Ниже перечислены доли полученного обеспечения в общем объеме обеспечения:

	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Товары в обороте	4,6%	4,7%
Имущество	0,8%	0,8%
Оборудование	3,0%	2,3%
Автотранспорт	20,3%	18,3%
Недвижимость	65,0%	65,5%
Ценные бумаги	0,2%	0,2%
Прочее	4,6%	5,9%
Обеспечение, снижающее кредитный риск (в т.ч. гарантийный депозит)	1,5%	2,3%

	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Итого	100%	100%

В отчётном периоде Банк не списывал финансовые активы, поэтому непогашенные договорные суммы по финансовым активам, списанным в отчетном периоде, в отношении которых применялись бы процедуры по принудительному истребованию причитающихся средств, отсутствовали.

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) кредитная организация учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением №590-П, Положением №611-П и Указанием №2732-У.

11.1.10. Причины отклонения размеров сформированных резервов на возможные потери Банка от размеров оценочного резерва под ожидаемые Банком кредитные убытки

Объем сформированных резервов на возможные потери Банка существенно отличается от объемов оценочного резерва под ожидаемые Банком кредитные убытки. Причинами существенных расхождений величин резервов по финансовым активам по данным РПБУ и МСФО 9 являются:

1). Применение для расчета величины удельного веса потерь при дефолте контрагента (LGD) величины, рекомендованной в Базеле II и утвержденной во внутренней методике Банка "Методика расчета обесценения финансовых активов в соответствии с требованиями IFRS 9", а именно: 45 процентов для несубординированных необеспеченных кредитных требований.

Для расчёта ожидаемых потерь Банк использует IRB подход (Internal Rated Based Approach), принятый в Базеле II. С точки зрения измерения кредитного риска подход IRB представляет собой математическую модель, учитывающую четыре фактора: вероятность дефолта контрагента (PD); удельный вес потерь при дефолте контрагента (LGD); абсолютную величину требований на момент дефолта (EAD) и остаточный эффективный срок кредита. С применением этих показателей определяются так называемые ожидаемые (ECL) потери.

Банк не применяет собственные статистические данные по удельному весу потерь при дефолте контрагента по двум причинам:

- количество событий (дефолт) не носит репрезентативный характер;
- удельный вес потерь по завершённым событиям крайне мал.

Величина PD рассчитывается в разрезе категорий ссуд с учётом временных, отраслевых факторов, странового риска, статистического показателя произошедших дефолтов. Однако, по каждому конкретному элементу расчётной базы она не может быть ниже расчётного резерва, предусмотренного требованиями Положений №590-П и №611-П.

Резерв по финансовым активам, кредитный риск которых значительно не увеличился с момента первоначального признания, рассчитываются по следующей формуле:

$$ECL = PD \times LGD \times EAD$$

Резерв по финансовым активам, кредитный риск которых значительно увеличился с момента первоначального признания, рассчитывается с учётом ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни кредита по следующей формуле:

$$ECL = LGD \times \sum_{k=1}^n \left(PD_{t_k}^{cmlt} \times \frac{CF_{t_k}}{(1 + EIR)^{t_k}} \right)$$

В случае если срок кредита менее 1 года, то Банк применяет формулу расчёта 1.

Резерв по финансовым активам, кредитам у заёмщиков с просроченной задолженностью и с задолженностью, по которой достоверно известно о будущей просрочке, рассчитывается по следующей формуле:

$$ECL = LGD \times EAD$$

При этом, резерв, создаваемый в соответствии с требованиями РПБУ, у таких финансовых активов может составлять 100%.

2). По изначально кредитно-обесцененным активам (POSI - активы) в качестве оценочного резерва под убытки признаются только накопленные с момента первоначального признания изменения ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО 9. Основное обесценение по таким активам отражается на счетах корректировок, уменьшающих стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, а не на счетах корректировок резервов.

3). Остаток по обязательствам кредитного характера, подверженный риску дефолта в основном равен нулю, т. к. резервы под кредитные линии создаются с учётом следующего подхода:

Остаток, подверженный риску дефолта (EAD) определяется по следующей формуле:

$$EAD = (\text{Тек.задолж.} + \text{Проценты} + \text{Комиссии}) + CCF * (\text{Лимит} - \text{Тек.задолж.})$$

Для обязательств Банка кредитного характера EAD определяется как неиспользованная часть обязательства кредитного характера, умноженная на конверсионный коэффициент (CCF). Конверсионный коэффициент применяется к величине обязательства кредитного характера, которая определяется как наименьшее из следующих двух значений: величины неиспользованной части условного обязательства кредитного характера и величины любых возможных ограничений на доступность средств в рамках данного условного обязательства (например, лимит по кредитной карте).

При отсутствии собственной статистики Банка достаточной для расчета конверсионных коэффициентов принимаются значения, полученные согласно Приложению 2 к Инструкции №180-И.

В основном, у Банка договоры по предоставлению денежных средств (кредитные линии и "овердрафт") предусматривают право банка-кредитора на их закрытие при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок (конверсионный коэффициент равен нулю).

11.1.11. Информация о финансовых и нефинансовых активах, которые получил Банк в отчётном периоде в результате обращения взыскания на удерживаемое Банком залоговое обеспечение или в результате использования иных механизмов снижения кредитного риска

(тыс. руб.)

Характер	Балансовая стоимость
Товары в обороте	0
Имущество	0
Оборудование	0
Автотранспорт	0
Недвижимость	1 934
Ценные бумаги	0
Прочее (в т.ч. гарантии)	0
Обеспечение, снижающее кредитный риск (в т.ч. гарантийный депозит)	0
Итого	1 934

Полученное Банком залоговое обеспечение предлагается к реализации по балансовой стоимости.

11.1.12. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери, по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года №2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями"

На 01.04.2019 и 01.01.2019 ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2 Указания Банка России от 17.11.2011 №2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями" на балансе Банка отсутствовали.

11.2. 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 01.04.2019	на 01.01.2019
Общий процентный риск	408,4	409,1
Специальный процентный риск	3 620,7	2 783,4
Процентный риск	4 029,1	3 192,5
Фондовый риск	384,2	392,4
Валютный риск	0,0	0,0
Товарный риск	0,0	0,0
Рыночный риск	55 166,0	44 812,3

11.2.1. 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.

(тыс. руб.)

	на 01.04.2019			на 01.01.2019		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Доллары США	46 382	45 699	683	24 504	23 214	1 290
Евро	20 258	19 975	283	12 359	12 637	-278
Итого	66 640	65 674	966	36 863	35 851	1 012

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.

(тыс. руб.)

	на 01.04.2019		на 01.01.2019	
	Воздействие на прибыль	Воздействие на капитал	Воздействие на прибыль	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 5%	32,7	26,2	64,5	51,6
Ослабление доллара США на 5%	-32,7	-32,7	-64,5	-64,5
Укрепление евро на 5%	14,2	11,4	-13,9	-13,9
Ослабление евро на 5%	-14,2	-14,2	13,9	11,2

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 28.12.2016 №178-И "Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями".

11.2.2. 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 01.04.2019.

(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	499 700	142 909	108 527	288 372
Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	239 921	185 286	218 278	418 978
Совокупный ГЭП	259 779	-42 377	-109 751	-130 606
Изменение чистого процентного дохода: + 200 базисных пунктов	4 979	-706	-1 372	-653
Изменение чистого процентного дохода: - 200 базисных пунктов	-4 979	706	1 372	653

Ниже приведен анализ влияния изменения процентных ставок на доходы Банка по состоянию на 01.01.2019.

(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	594 255	113 407	186 675	320 045
Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	236 323	185 146	259 912	403 584
Совокупный ГЭП	357 932	-71 739	-73 237	-83 539
Изменение чистого процентного дохода: + 200 базисных пунктов	6 860	-1 196	-915	-418
Изменение чистого процентного дохода: - 200 базисных пунктов	-6 860	1 196	915	418

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

	на 01.04.2019			на 01.01.2019		
	Доллары	Рубли	Евро	Доллары	Рубли	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	–	0-7,71	–	–	0-7,71	–
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	–	0-10,9	–	–	0-10,9	–
Чистая ссудная задолженность	–	7,0-28,0	–	–	7,0-28,0	–
в т. ч. межбанковские депозиты	–	0-7,1	–	–	0-7,0	–
Обязательства						
Средства кредитных организаций	–	–	–	–	–	–
Средства клиентов ИП и юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0-10,25	0	0	0-10,25	0
Средства клиентов – физических лиц	0-0,5	0-7,8	0-0,5	0-0,5	0-7,9	0-0,5
Выпущенные долговые обязательства	–	–	–	–	–	–

11.2.3. 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 снижения котировок на рынке.

11.2.4. 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.

11.3. 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 №180-И "Об обязательных нормативах банков" в соответствии с Положением ЦБ РФ от 03.09.2018 №652-П "О порядке расчета размера операционного риска" рассчитывается размер операционного риска Банка.

Ниже представлена информация о расчете операционного риска по состоянию на 01.04.2019:

	2017	2016	2015
Чистые процентные доходы	102 703	97 543	83 801
Чистые непроцентные доходы	37 581	33 865	33 254
Итого доход	140 284	131 408	117 055

(тыс. руб.)

Операционный риск на 1 апреля 2019 года составил 19 437,4 тыс. руб.

Ниже представлена информация о расчете операционного риска по состоянию на 01.01.2019:

	2017	2016	2015
Чистые процентные доходы	102 703	97 543	83 801
Чистые непроцентные доходы	37 581	33 865	33 254
Итого доход	140 284	131 408	117 055

(тыс. руб.)

Операционный риск на 1 января 2019 года составил 19 437,4 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.

11.4. 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.

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.

С целью поддержания ликвидности и получения дополнительного дохода Банк размещает депозиты на срок 7 дней и "овернайт" в Банке России.

На 01.04.2019 сумма депозита на срок 7 дней составила – 310 млн. руб. (на 01.01.2019 – 410 млн. руб.), сумма депозита "овернайт" - 14 млн. руб. (на 01.01.2019 – 62 млн. руб.).

Информация о балансовой стоимости финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 01.04.2019 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)	821 100	1 092 356	1 377 576	1 713 072
Финансовые обязательства	742 204	1 154 722	1 612 297	1 707 050
Чистый разрыв ликвидности	78 896	-62 366	-234 721	6 022

Информация о балансовой стоимости финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 01.01.2019 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)	782 247	1 103 793	1 417 120	1 761 384
Финансовые обязательства	719 595	1 177 463	1 608 104	1 709 782
Чистый разрыв ликвидности	62 652	-73 670	-190 984	51 602

Анализ концентрации риска ликвидности по финансовым активам и источникам финансирования по состоянию на 01.04.2019 и 01.01.2019 представлен ниже в таблицах.

Наименование финансового актива	Доля на 01.04.2019	Доля на 01.01.2019
Денежные средства	3,5%	3,5%
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	1,0%	1,0%
Средства в кредитных организациях	3,5%	1,9%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9,2%	3,3%
Чистая ссудная задолженность	67,2%	72,9%
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	10,3%	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	11,9%
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5,1%	5,0%
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0,1%	0,1%
Прочие активы	0,2%	0,4%
Всего:	100,0%	100,0%

Наименование источника финансирования	Доля на 01.04.2019	Доля на 01.01.2019
Средства кредитных организаций	0,0%	0,0%
Средства клиентов - ЮЛ, не являющихся кредитными организациями	30,5%	30,2%
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	68,6%	68,7%
Выпущенные долговые ценные бумаги	0,2%	0,2%
Прочие обязательства	0,7%	0,9%
Всего:	100,0%	100,0%

Стресс-тестирование по отношению к риску ликвидности проводится по сценарию с корректировкой на неблагоприятные события, на основании отчетности по форме 0409125 "Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения" 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 позволят 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.

11.5. Информация по операциям хеджирования

В отчетном периоде операций хеджирования Банк не осуществлял.

11.6. Информация об изменении классификации на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9.

С момента первоначального применения МСФО (IFRS) 9 в связи с требованиями МСФО (IFRS) 9 Банк начал классифицировать следующие финансовые активы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

Акции АО ГТ Энерго 1-01-50236-А – 3320,4 тыс. руб., при отрицательной переоценке - 3320,4 тыс. руб.

До момента первоначального применения МСФО (IFRS) 9, данный финансовый актив оценивался по себестоимости, по данному финансовому активу Банк формировал резерв в размере 100%.

12. Информация о сделках по уступке прав требований

В отчетном периоде Банк не заключал сделок по уступке прав требований к заемщикам, вытекающих из кредитного договора.

13. 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 резервов 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.

14. Операции со связанными сторонами

Для целей составления годовой / промежуточной отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах".

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами,

руководителями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами.

Ключевой управленческий персонал – лица, которые уполномочены и ответственны за планирование, управление и контроль за деятельностью организации, прямо или косвенно, в том числе директора (исполнительные или иные) этой организации.

В отчетном периоде операции со связанными сторонами включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой, операции по аренде имущества и прочую хозяйственную деятельность.

Все проводимые со связанными сторонами операции осуществлялись Банком по рыночным ставкам и на общих условиях.

Исходя из принципа существенности, Банк раскрывает информацию об операциях со своими акционерами, имеющими долю в уставном капитале не менее 5%.

В отчетном периоде операции со связанными сторонами не претерпели существенных суммовых и структурных изменений по сравнению с предыдущим отчетным годом, и не оказывали существенного влияния на финансовое состояние Банка. Информация о выплатах управленческому персоналу приведена в следующем разделе настоящей отчетности.

15. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации

В целях обеспечения финансовой устойчивости кредитной организации, обеспечения соответствия её системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых ею операций, результатам её деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, а также в целях соответствия требованиям Инструкции Банка России от 17.06.2014 №154-И "О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда", Банком разработаны и утверждены с 1 января 2016 года следующие документы, определяющие его систему оплаты труда:

- Кадровая политика – устанавливает правила формирования кадрового резерва, подбора, обучения и развития персонала;
- Политика по оплате труда и мотивации работников – определяет взаимосвязь между установленными ключевыми показателями эффективности Банка, стратегией развития Банка и системой мотивации персонала и оплаты труда;
- Положение об оплате труда и премировании работников – определяет систему оплаты труда в Банке в части видов вознаграждения, способов их исчисления и размеров в соответствии с произведенными трудовыми затратами работников и/или результатами труда;
- Методика расчета мотивационного вознаграждения работников с учетом рисков и результатов деятельности – определяет зависимость размеров вознаграждения от достигнутых результатов деятельности и рисков;
- Методика оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда – описывает процедуру оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда в Банке.

Полномочия и ответственность органов управления и подразделений Банка в сфере оплаты труда распределены следующим образом:

- **Совет директоров** – утверждает Политику Банка по оплате труда и документы, устанавливающие порядок определения размеров окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности Председателя и членов Правления Банка, рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в том числе:
 - не реже одного раза в календарный год принимает решения о сохранении или пересмотре документов, указанных выше, в зависимости от изменения условий деятельности Банка;
 - утверждает размер фонда оплаты труда Банка;
 - определяет размеры должностных окладов Председателя и членов Правления Банка;
 - рассматривает независимые оценки системы оплаты труда (в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора (при их наличии), заключения внутреннего аудита) и информацию уполномоченного лица из состава Совета директоров;
 - осуществляет контроль за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда;
 - утверждает плановые значения финансовых и нефинансовых показателей для последующей оценки выполнения плана и корректировки величины нефиксированной части вознаграждения;

- утверждает порядок и методику проведения корректировки нефиксированной части вознаграждения с учетом показателей риска и доходности, а также нефинансовых (качественных) показателей;
- утверждает перечень ключевых показателей эффективности членов Правления и Кредитного комитета;
- утверждает плановые показатели деятельности Банка.
- **Уполномоченное лицо** из состава Совета директоров – осуществляет подготовку решений Совета директоров по вопросам в сфере оплаты труда, дает оценку поступивших проектов и предложений по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда.
Уполномоченным лицом в соответствии с Положением о Совете Директоров в отчетном периоде являлся Председатель Совета директоров Саблин Владимир Валерьевич.
- **Правление:**
 - обеспечивает эффективное управление в области оплаты труда в соответствии с целями и задачами, установленными Кадровой политикой Банка, Политикой по оплате труда;
 - доводит до сведения Совета директоров (уполномоченного лица из состава Совета директоров) результаты оценки значимости имеющихся рисков;
 - дает предложения Совету директоров (уполномоченному лицу из состава Совета директоров) по вопросам совершенствования оплаты труда;
 - утверждает Перечень ключевых показателей эффективности работников / подразделений, осуществляющих операции, несущие риски;
 - утверждает Перечень ключевых показателей эффективности работников / подразделений, осуществляющих контроль и управление рисками;
 - утверждает Перечень ключевых показателей эффективности работников вспомогательных подразделений.
- **Председатель Правления:**
 - осуществляет обеспечение, доведение мер, процедур в области оплаты труда, и их последовательное применение в Банке;
 - осуществляет координацию работ всех подразделений, вовлеченных в процесс управления в области оплаты труда.
- **Отдел по управлению рисками:**
 - не реже одного раза в год дает предложения Совету директоров (уполномоченному лицу из состава Совета директоров) по вопросам совершенствования системы оплаты труда;
 - разрабатывает методику корректировок вознаграждений с учетом рисков и результатов деятельности;
 - осуществляет мониторинг системы оплаты труда в части эффективности корректировок вознаграждений с учетом рисков и результатов деятельности;
 - осуществляет оценку рисков Банка, присущих его деятельности, на предмет их значимости в соответствии с Методикой Банка "О порядке определения значимых рисков";
 - не реже одного раза в год информирует Правление Банка об итогах оценки значимости имеющихся рисков.
- **Служба внутреннего аудита:**
 - не реже одного раза в год дает предложения Совету директоров (уполномоченному лицу из состава Совета директоров) по вопросам совершенствования системы оплаты труда;
 - контролирует соблюдение требований данной Политики по оплате труда и предусмотренных ею процедур;
 - осуществляет контроль за эффективностью управления в области политики по оплате труда;
 - ежегодно информирует Правление Банка и уполномоченное лицо по вопросам оплаты труда из состава Совета директоров об эффективности управления в области политики по оплате труда;
 - своевременно информирует Совет директоров и исполнительные органы о фактах несоблюдения требований Политики по оплате труда.
- **Служба внутреннего контроля:**
 - не реже одного раза в год дает предложения Совету директоров (уполномоченному лицу из состава Совета директоров) по вопросам совершенствования оплаты труда;
 - контролирует соответствие всех внутренних документов Банка в области оплаты труда требованиям действующего законодательства с целью исключения регуляторного риска;
 - своевременно информирует исполнительные органы Банка о фактах выявления регуляторного риска.
- **Отдел бухгалтерского учета и отчетности:**
 - получает от руководителей подразделений информационные отчеты о выполнении количественных и качественных показателей, используемых в расчете заработной платы;
 - рассчитывает заработную плату, отражает в бухгалтерском учете обязательства по заработной

плате и по отсроченным выплатам.

- **Руководители подразделений:**

- представляют информационные отчеты о выполнении количественных и качественных показателей своего подразделения и его отдельных работников Председателю Правления Банка и в отдел бухгалтерского учета и отчетности;
- обеспечивают эффективное управление персоналом в рамках своих полномочий.

Деятельность уполномоченного лица по оплате труда из состава Совета директоров осуществлялась в отчетном периоде на непрерывной основе в рамках исполнения им своих должностных обязанностей.

Вопросы, связанные с функционированием и совершенствованием системы оплаты труда обсуждались в отчетном периоде в ходе одного заседания Совета директоров Банка. Советом директоров были утверждены изменения в Положение "Об оплате труда и премировании работников АО "Первый Дортрансбанк".

Вознаграждения за непосредственное выполнение функций уполномоченного лица по оплате труда из состава Совета директоров в отчетном периоде Банком не выплачивались.

В отчетном периоде в Банке не проводились независимые оценки системы оплаты труда. Подобные оценки могут проводиться в рамках ежегодного независимого аудита Банка по мере необходимости.

Задача функционирования системы мотивации и стимулирования персонала состоит в обеспечении прямой и стабильной заинтересованности каждого сотрудника Банка в достижении планируемой результативности личной трудовой деятельности и коллективных результатов труда, а по возможности, и в улучшении результатов по сравнению с запланированными показателями.

В целях максимального стимулирования надлежащего качества деятельности и учета всех рисков, а также факторов, оказывающих влияние на эффективность организации и функционирования системы оплаты труда, Банк ставит вознаграждение в прямую зависимость от достигнутых результатов деятельности и рисков. Выполнение данного условия нацелено на снижение стимулов к принятию чрезмерных рисков, которые могут быть обусловлены спецификой системы оплаты труда.

Вознаграждения работникам включают следующие виды:

- краткосрочные вознаграждения;
- прочие долгосрочные вознаграждения.

Под краткосрочными вознаграждениями понимаются все виды вознаграждений работникам (кроме выходных пособий), выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода.

К краткосрочным вознаграждениям работникам относятся следующие виды вознаграждений работникам:

- оплата труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты;
- оплата отсутствий работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск и другие отсутствия на работе (временная нетрудоспособность работника, исполнение работником государственных или общественных обязанностей и другие);
- другие вознаграждения, в том числе в иной форме (например, медицинское обслуживание, обеспечение жильем, автомобилями, предоставление товаров, услуг бесплатно или по льготной цене, оплата коммунальных услуг, возмещение затрат работников по уплате процентов по займам (кредитам) и другие аналогичные вознаграждения).

Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений не дисконтируются.

Банк признает обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам за осуществление ими трудовых функций в том периоде, в котором они их осуществили, обеспечивающие право на их получение в размере недисконтированной величины.

Под прочими долгосрочными вознаграждениями работникам понимаются вознаграждения, выплата которых ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги, за исключением долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности и выходных пособий.

К прочим долгосрочным вознаграждениям относятся следующие виды вознаграждений работникам:

- долгосрочные оплачиваемые периоды отсутствия на работе (отпуск за выслугу лет);
- пособие по долгосрочной нетрудоспособности;
- стимулирующие выплаты (премии, в том числе премии (вознаграждения) по итогам работы за год, премии к юбилейной дате, выплаты при выходе на пенсию, и иные поощрительные выплаты (вознаграждения за выслугу лет), в случае если их выплата ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги;

- другие вознаграждения, выплата которых ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги.

В Банке отсутствуют какие-либо программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности с фиксируемыми и нефиксируемыми платежами.

Обязательства по выплате отсроченной части премии возникают в соответствии с локальными нормативными актами и иными внутренними документами Банка, трудовыми и (или) коллективными договорами.

Обязательства по выплате отсроченной части премии учитываются Банком по дисконтированной стоимости с использованием ставки дисконтирования.

Для определения дисконтированной стоимости используется ставка дисконтирования, определенная на основе эффективной доходности к погашению корпоративных облигаций высокой категории качества, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг, по состоянию на отчетную дату. При отсутствии по состоянию на отчетную дату котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг корпоративных облигаций в качестве ставки дисконтирования используется эффективная доходность к погашению государственных облигаций. Валюта и срок обращения корпоративных или государственных облигаций должны соответствовать валюте и срокам выплат вознаграждений работникам.

Согласно Положению об оплате труда и премировании работников заработная плата работников включает в себя:

- Фиксированную часть оплаты труда:
 - должностной оклад;
 - прочие выплаты, не связанные с результатами деятельности: компенсационные, социальные, стимулирующие выплаты.
- Нефиксированную часть оплаты труда – выплаты, которые связаны с результатами деятельности Банка (с учетом районного коэффициента):
 - плановая премия (по результатам работы за месяц, квартал, год или единовременно);
 - прочие нефиксированные стимулирующие выплаты.

В отчетном периоде начисления и выплаты сотрудникам нефиксированной части оплаты труда производились Банком только в форме плановой премии по результатам работы за месяц.

В соответствии с "Методикой расчета мотивационного вознаграждения сотрудников с учетом рисков и результатов деятельности" нефиксированная часть оплаты труда рассчитывается с применением ключевых показателей эффективности – коэффициентов KPI (Key Performance Indicators) позволяющих оценить выполняемые действия Банком в целом, отдельными подразделениями и каждым конкретным работником. Расчет KPI проводится на основе рассчитанных или полученных экспертным путем ключевых показателей деятельности Банка.

В целях повышения эффективности системы поощрительного вознаграждения и соблюдения принципа соразмерности, нефиксированная часть совокупного вознаграждения корректируется на коэффициенты KPI с учетом полученного финансового результата и рисков.

При определении корректировки вознаграждений с учетом рисков и результатов деятельности в Банке используется комплексный подход, сочетающий оценку как финансовых (количественных), так и нефинансовых (качественных) показателей, а также внутренних и внешних факторов.

Банк использует в своих расчетах показатели и их нормативные (пороговые) значения, регламентируемые как внутренними документами Банка, так и нормативными актами Банка России.

При получении Банком убытка нефиксированная часть равна нулю и не начисляется. В иных случаях рассчитываются ключевые показатели в соответствии со следующими критериями:

- Количественные показатели (по Банку в целом):
 - размер Собственного капитала Банка;
 - финансовый результат (за исключением подразделений, осуществляющих контроль и управление рисками);
 - качество активов;
 - итоговый результат по группам капитала, активов, доходов, ликвидности;
 - соблюдение лимитов по финансовым рискам, присущим Банку;
 - выполнение обязательных экономических нормативов Банка России.
- Качественные показатели (по Банку в целом):
 - выполнение качественных задач по реализации стратегии развития Банка;

- оценка финансового состояния по 2005-У (по данным Банка России);
- стабильность доходов Банка.
- Показатели для подразделений, принимающих риски:
 - объем полученных процентов, комиссий, и прочих доходов;
 - объем, стоимость, срочность привлеченных ресурсов;
 - достоверное отражение отчетных данных и справедливой стоимости активов;
 - количество и объем уплаченных штрафов и пени;
 - количество и объем реализованных случаев, операционного, правового и пр. видов риска;
 - своевременность и качество выполнения задач и плана подразделения.
- Показатели для вспомогательных подразделений Банка:
 - своевременность и качество выполнения задач и плана подразделения;
 - достоверное отражение отчетных данных и справедливой стоимости активов;
 - количество и объем реализованных случаев операционного, правового и пр. видов риска;
 - количество предписаний Банка России или иного надзорного органа по вине вспомогательного подразделения.
- Показатели для подразделений Банка, осуществляющих контроль и управление рисками:
 - количество предписаний Банка России по вине подразделения;
 - своевременное выполнение плана работы подразделения;
 - количество и объем реализованных случаев риска;
 - реализация программ внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.
- Индивидуальные показатели для сотрудников Банка:
 - соблюдение трудовой дисциплины;
 - своевременность и качество выполнения своих обязанностей работником;
 - реализация операционных рисков;
 - реализация программ внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;
 - выполнение плана работы;
 - наличие производственных упущений.

Нефиксированная часть вознаграждения состоит из двух составляющих:

- нефиксированная часть, подлежащая выплате;
- нефиксированная часть, подлежащая отсрочке (отложенное вознаграждение).

Нефиксированная часть, подлежащая выплате, выплачивается раз в месяц на основании Приказа Председателя Правления Банка.

При определении нефиксированной части оплаты труда работников, осуществляющих функции управления рисками и контроля Банк соблюдает принцип независимости нефиксированной части оплаты труда от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

К подразделениям, осуществляющим контроль и управление рисками относятся:

- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;
- Отдел управления рисками;
- Служба финансового мониторинга.

Максимальная доля нефиксированной части вознаграждения в заработной плате сотрудников и руководителей указанных подразделений составляет не более 50%.

Для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка 40% нефиксированной части оплаты труда, исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности, на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока, включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

Согласно методике расчета мотивационного вознаграждения, отложенное вознаграждение применяется к работникам, которые в силу своих обязанностей принимают на себя риски, а именно:

- Члены Правления Банка;
- Члены Кредитного комитета Банка;
- Руководители следующих подразделений, принимающих риски:

- кредитного отдела;
- операционного отдела;
- отдела кассовых операций;
- отдела по работе с иностранной валютой;
- отдела ценных бумаг;
- отдела по работе с населением.

В 2018 году и в 1 квартале 2019 года отсрочки нефиксированной части оплаты труда для иных работников, принимающих риски, не было.

Корректировки признанной отложенной части вознаграждения производятся в следующих случаях:

- Наступление событий, существенно влияющих на оценку обязательств по выплате отложенной части вознаграждения (уровень существенности - влияние на размер собственного капитала более 0,5%), в т. ч.:
 - наличие судебных дел у Банка и их перспективы;
 - возникновение ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка;
 - убыток за отчетный год;
 - несоблюдение обязательных нормативов Банка России;
 - законодательные изменения;
 - размер ссудной и приравненной к ней задолженности (возникшей в период признания отложенного вознаграждения), относящейся к 5 категории качества, составляет более 4% от общей величины ссудной и приравненной к ней задолженности;
 - другие события, существенно влияющие на оценку обязательств по выплате отложенного вознаграждения.
- Истечение периода отсрочки (3 года, или периода, достаточного для определения финансового результата).

Критерии полной отмены отложенной части вознаграждения:

- убыток за отчетный год;
- невыполнение количественного и качественного показателя стратегии Банка, установленные в период (годовой) признания отложенной части премии по мотивированному суждению Совета директоров.

Критерии выплаты отложенной части вознаграждения в меньшем объеме:

- невыполнение количественного и качественного показателя стратегии Банка, установленные в период (годовой) признания отложенной части премии по мотивированному суждению Совета директоров;
- размер ссудной и приравненной к ней задолженности (возникшей в период признания отложенного вознаграждения), относящейся к 5 категории качества составляет более 4% от общей величины ссудной и приравненной к ней задолженности.

Окончательное решение о порядке, размерах и условиях выплаты отложенных вознаграждений Банка, с учетом рекомендованной корректировки, принимает Совет директоров Банка.

В декабре 2018 года на основании мотивированного суждения, содержащегося в "Сводном отчете об оценке результатов деятельности Банка с учетом рисков для определения размера корректировки отложенных вознаграждений", Совет директоров вынес решение установить коэффициент корректировки отложенного вознаграждения, признанного в 2018 году, в размере 90% (2 424 тыс. руб.) по всем сотрудникам. Основания для досрочной выплаты оставшейся части отложенного вознаграждения, признанного в 2018 году, отсутствуют.

Коэффициент отрицательной корректировки отложенного вознаграждения, признанного в 2017 году, был установлен в размере 100% (304 тыс. руб.) от объема отложенного вознаграждения (невыплаченного остатка) по всем сотрудникам.

Информация о списочной численности персонала Банка, в том числе управленческого персонала, принимающего на себя риски, представлена ниже в таблице.

	на 01.04.2019	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Списочная численность персонала всего, в том числе:	95	95	88
– численность управленческого персонала, принимающего на себя риски	11	11	11

В число работников, принимающих на себя риски, входят члены Правления, кредитного комитета Банка, руководители кредитного отдела, операционного отдела, отдела кассовых операций, отдела по работе с иностранной валютой, отдела ценных бумаг, отдела по работе с населением.

Информация о выплатах персоналу Банка приведена ниже в таблице.

	1 кв. 2019 года, тыс. руб.	2018 год, тыс. руб.	2017 год, тыс. руб.
Выплаты персоналу всего, в том числе:	11 689	44 027	41 632
– выплаты управленческому персоналу, принимающему на себя риски	2 834	11 104	10 522

Данные выплаты управленческому персоналу в рассматриваемых периодах относились к краткосрочным вознаграждениям (выплата которых в полном объеме ожидается до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги).

В 1 кв. 2019 года начисления управленческому персоналу по долгосрочным вознаграждениям составили 539 тыс. руб. (в 2018 году – 2 069 тыс. руб.). Выплат долгосрочных вознаграждений не было.

Начисления и выплаты сотрудникам Банка, осуществляющим функции принятия рисков, за отчетный период характеризуются следующими показателями:

Показатель	1 кв. 2019	2018	2017
Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда	11	11	11
Общий размер выплаченных гарантированных премий указанным работникам, тыс. руб.	751	2 758	2 645
Общий размер отложенных вознаграждений указанных сотрудников на конец отчетного периода, тыс. руб.	539	207	208
Общий размер выплаченного отсроченного вознаграждения, тыс. руб.	0	0	0
Общий размер невыплаченного отсроченного вознаграждения, тыс. руб.	539	2 069	2 079
Общий размер выплат, в отношении которых применялись отсрочка и последующая корректировка, тыс. руб.	539	2 069	2 079
Общий размер выплат фиксированной части, тыс. руб.	1 604	6 517	6 332
Общий размер выплат нефиксированной части, тыс. руб.	864	3 378	2 816
Общая начисленная сумма вознаграждений, тыс. руб.	2 834	11 104	10 522
Доля фиксированной части оплаты труда в общей сумме вознаграждений, процент	57	59	60
Доля нефиксированной части оплаты труда в общей сумме вознаграждений, процент	30	30	27
Общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу, тыс. руб.	0	0	0
Общий размер выплаченных выходных пособий, тыс. руб.	0	0	0
Общий размер выплат отложенной части вознаграждения при увольнении, тыс. руб.	0	0	0

Системой оплаты труда Банка не предусмотрены выплаты вознаграждений работникам на основе долевых инструментов.

В Банке в 1 кв. 2019 года и в 2018 году не выявлены факты несоблюдения правил и процедур, предусмотренных его системой оплаты труда.

16. Заключение

Кроме указанного выше, у Банка отсутствует иная не раскрытая ранее информация о событиях и операциях, произошедших с даты составления годовой отчетности за 2018 год до даты составления промежуточной отчетности за 1 квартал 2019 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: 16.05.2019

