

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
40	27456165	2304

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
за 1 квартал 2019 года

Кредитной организации Санкт-Петербургский акционерный коммерческий банк "Таврический" (публичное акционерное общество), Банк "Таврический" (ПАО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 191123, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ. РАДИЩЕВА, 39

Код формы по ОКУД 0406806  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	6.1.1	997890	1134771
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	6.1.1	2185612	1483589
2.1	Обязательные резервы	6.1.1	304628	292105
3	Средства в кредитных организациях	6.1.1	1873068	2943574
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.1.2	0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6.1.3	54781387	
5a	Чистая ссудная задолженность	6.1.3		54762119
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.1.4	4982680	
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6.1.4, 6.1.7		8116592
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	6.1.6, 6.1.7	24464222	
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6.1.6, 6.1.7		47791080
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
10	Отложенный налоговый актив		1257276	1257276
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.1.8, 6.1.9, 6.1.10, 6.1.11	1677289	1706528
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		324982	342207
13	Прочие активы	6.1.12	508813	150253
14	Всего активов		93053219	117687987
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		87587826	
16.1	Средства кредитных организаций	6.1.15	6962613	34083608
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.1.16, 6.1.17	80595213	79278544
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		37871850	37486825
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	6.1.18	0	0
18.1	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	
18.2	Оцениваемые по амортизированной стоимости		0	
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		569089	569070
21	Прочие обязательства	6.1.19	51623	164542
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		26656	46892
23	Всего обязательств		88235174	114142656
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	6.1.22	100000	100000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		2300000	2300000
27	Резервный фонд		1517659	1517659
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-21296	-93556
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		40172	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		881510	-278772
36	Всего источников собственных средств		4818045	3545331
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	6.1.20	32835003	33180078
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	6.1.20	363984	333417
39	Условные обязательства некредитного характера	6.1.20	1495726	1586647

Заместитель Председателя Правления

Калугин Ростислав Анатольевич

Главный бухгалтер

Ижмяков Николай Валентинович

Старший специалист

Старикова Лариса Геннадьевна

Телефон: (812) 329-55-12 доб. 2667

17.05.2019

Сообщение к отчету:



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
40	27456165	2304

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
(публикуемая форма)  
за 1 квартал 2019 г.

Кредитной организации

Санкт-Петербургский акционерный коммерческий банк "Таврический" (публичное акционерное общество), Банк "Таврический" (ПАО)  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 191123, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ. РАДИЩЕВА, 39

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

## Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,	6.2.1	1079655	943318
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	6.2.1	0	16858
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	6.2.1	549653	334851
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	6.2.1	530002	591609
2	Процентные расходы, всего,	6.2.1	1495705	872321
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	6.2.1	134184	163805
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	6.2.1	1361521	708515
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	6.2.1	0	1
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		-416050	70997
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	6.2.2	142825	-773889
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	6.2.2	-16439	-13844
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-273225	-702892
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	-58
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-4027	
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		866221	
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.2.3	2202702	103035
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.2.3	-1968884	-50871
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		27020	27691
15	Комиссионные расходы		28602	18108
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.2.2	1828	
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	6.2.2	7302	
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			0
18	Изменение резерва по прочим потерям	6.2.2	-58028	5000
19	Прочие операционные доходы		782096	8868
20	Чистые доходы (расходы)		1556403	-627335
21	Операционные расходы	6.2.6, 6.2.7	190982	185025
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		1365421	-812360
23	Возмещение (расход) по налогам	6.2.4	7776	4598
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		1358254	-816958
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		1391	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		1357845	-816958

## Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		1357845	-816958
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		70432	-54714
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		70432	
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			-54714
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		70432	-54714
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		70432	-54714
10	Финансовый результат за отчетный период		1428077	-871872

Заместитель Председателя Правления

Калугин Ростислав Анатольевич

Главный бухгалтер

Ижмяков Николай Валентинович

Старший специалист

Старикова Лариса Геннадьевна

Телефон: (812) 329-55-12 доб. 2667

17.05.2019

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации
40	27456185
	регистрационный номер
	2304

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)  
на 1 апреля 2019 года

Кредитной организации  
(головной кредитной организации банковской группы)

Санкт-Петербургский акционерный коммерческий банк "Таврический" (публичное акционерное общество),  
Банк "Таврический" (ПАО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
(головной кредитной организации банковской группы)

191123, г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, УЛ.РАДИЩЕВА,39

Код формы по ОКУД 040808  
Квартальная (Г/д/о/в)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статью бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющийся источником элементов капитала
1	Источники базового капитала	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:		2400000	2400000	24, 26
1.1	обыкновенными акциями (долями)		2400000	2400000	24, 26
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		-278772	-698234	35
2.1	прошлых лет		8,1	-278772	-602704
2.2	отчетного года		8,1	0	-95530
3	Резервный фонд		1517659	1517659	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		неприменимо	неприменимо	неприменимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		неприменимо	неприменимо	неприменимо
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		3638887	3219425	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0	0	
8	Деловая репутация (УдВил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме Деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов)	8,1	9802	9736	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	8,1	688205	688205	10
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недооцененные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок свлоритивации		неприменимо	неприменимо	неприменимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по		неприменимо	неприменимо	неприменимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		неприменимо	неприменимо	неприменимо
16	Вложения в собственные акции (доли)	8,1	11	11	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		неприменимо	неприменимо	неприменимо

21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			0		0	
22	Совокупная сумма существующих вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:			0		0	
23	Существующие вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			0		0	
24	прива по обслуживанию ипотечных кредитов			неприменимо		неприменимо	неприменимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			0		0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России			0		0	
27	Отрицательная величина добавочного капитала			0		0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)			698020		697952	
29	Базовый капитал, всего:			2940867		2621473	
Источники добавочного капитала							
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:			0		0	
31	классифицируемые как капитал			0		0	
32	классифицируемые как обязательства			0		0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			0		0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:			неприменимо		неприменимо	неприменимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			неприменимо		неприменимо	неприменимо
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)			0		0	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала							
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала			0		0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала			0		0	
39	Несуществующие вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций			0		0	
40	Существующие вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций			0		0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России			0		0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала			0		0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого:			0		0	
44	Добавочный капитал, всего:			2940867		2621473	
45	Основной капитал, всего:						
Источники дополнительного капитала							
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход			14545693		13023932	16,2, 35
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			0		0	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,			неприменимо		неприменимо	неприменимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			неприменимо		неприменимо	неприменимо
50	Резервы на возможные потери			0		0	
51	Источники дополнительного капитала, всего:			14545693		13023932	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала							
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			0		0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала			0		0	
54	Несуществующие вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций			0		0	
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций			0		0	
55	Существующие вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций			0		0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:			0		0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			0		0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своими акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			0		0	



56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	0	0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, приобретенной участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0	0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	0	0	0	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	0	0	0	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	14545693	13023932	15545405	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	17486560	15545405		
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	X			
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	96057245	92311954	X	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	96057245	92311954		
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент		96057245	92311954		
61	Достаточность базового капитала (строка 29, строка 60.1)	3 062	2 731		
62	Достаточность основного капитала (строка 45, строка 60.2)	3 062	2 731		
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59, строка 60.3)	18 204	16 840		
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	0 000	0 000		
65	надбавка поддержания достаточности капитала	0 000	0 000		
66	антициклическая надбавка	0 000	0 000		
67	надбавка за системную значимость банков				
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	неприменимо	неприменимо	неприменимо	
69	Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				
70	Норматив достаточности базового капитала				
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)				
Показатели, не превышающие установленные пороги существовании и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Неуменьшаемые вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую	0	0		
73	Существующие вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0	0		
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	неприменимо	неприменимо	неприменимо	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0	0		
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	неприменимо	неприменимо	неприменимо	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	0	0		
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	0	0		
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I Отчета, приведены в таблице № 1.1 раздела I «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой в разделе «Раскрытие информации для результатов» на сайте <http://www.savitsh.ru>

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5
1	Современное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1.1 Банк "Таврический" (ПАО)	1.1 ПАО "Ленэнерго"	1.1 ПАО "ИРСК Северо-Запада"
2	Идентификационный номер инструмента	1.1 Номер государственной регистрации 10202304В	1.1 не применимо	1.1 не применимо
3	Право, применяемое к инструментам капитала	1.1 Код ISIN RU000A0JRBV67	1.1 Россия	1.1 Россия
3а	к иным инструментам общей способности к погашению убытков	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
4	Регулятивные условия			
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	1.1 Базовый капитал	1.1 Дополнительный капитал	1.1 Дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.1 на индивидуальной основе	1.1 на индивидуальной основе и уровне банковской группы	1.1 на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	1.1 обыкновенные акции	1.1 субординированный кредит (депозит, заем)	1.1 субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.1 100 000 тыс руб.	1.1 10 620 000 тыс руб.	1.1 2 080 000 тыс руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	1.1 100 000 тыс руб. (643)	1.1 10 620 000 тыс руб. (643)	1.1 2 080 000 тыс руб. (643)
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.1 акционерный капитал	1.1 обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	1.1 обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.1 02.04.2015	1.1 10.04.2015	1.1 13.04.2015
12	Наименование инструмента	1.1 без срочный	1.1 срочный	1.1 срочный
13	Дата погашения инструмента	1.1 без ограничения срока	1.1 09.04.2035	1.1 12.04.2035
14	Наименование права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1.1 не применимо	1.1 Досрочный возврат депозита или его части возможен с письменного согласия Банка России не ранее, чем через 5 лет с даты включения депозита в состав источников дополнительного капитала	1.1 Досрочный возврат депозита или его части возможен с письменного согласия Банка России не ранее, чем через 5 лет с даты включения депозита в состав источников дополнительного капитала
16	Последняя дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.1 не применимо	1.1 возможные даты досрочного выкупа определяются при реализации событий, предусмотренных Планом участия Государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка "Таврический" (ПАО)	1.1 возможные даты досрочного выкупа определяются при реализации событий, предусмотренных Планом участия Государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка "Таврический" (ПАО)
17	Проценты/дивиденды/купоный доход			
17	Тип ставки по инструменту	1.1 не применимо	1.1 фиксированная ставка	1.1 фиксированная ставка
18	Ставка	1.1 не применимо	1.1 0.51%	1.1 0.51%
19	Наименование преференции выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.1 да	1.1 не применимо	1.1 не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	1.1 не применимо	1.1 выплата осуществляется обязательно	1.1 выплата осуществляется обязательно
21	Наименование условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1.1 нет	1.1 да	1.1 да
22	Характер выплат	1.1 некупонный	1.1 не применимо	1.1 не применимо
23	Конвертируемость инструмента	1.1 не конвертируемый	1.1 конвертируемый	1.1 конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.1 не применимо	1.1 в соответствии со ст.25.1 Федерального закона от 02.12.1990 №395-1 "О банках и банковской деятельности"	1.1 в соответствии со ст.25.1 Федерального закона от 02.12.1990 №395-1 "О банках и банковской деятельности"
25	Полная либо частичная конвертация	1.1 не применимо	1.1 полностью либо частично	1.1 полностью либо частично
26	Ставка конвертации	1.1 не применимо	1.1 100.00%	1.1 100.00%
27	Обязательность конвертации	1.1 не применимо	1.1 обязательная	1.1 обязательная
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.1 не применимо	1.1 базовый капитал	1.1 базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.1 не применимо	1.1 Банк "Таврический" (ПАО)	1.1 Банк "Таврический" (ПАО)
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет

31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.1	неприменимо	1.1	неприменимо	1.1	неприменимо
32	Полное или частичное списание	1.1	неприменимо	1.1	неприменимо	1.1	неприменимо
33	Постоянное или временное списание	1.1	неприменимо	1.1	неприменимо	1.1	неприменимо
34	Механизм восстановления	1.1	неприменимо	1.1	неприменимо	1.1	неприменимо
34а	Тип субординации	1.1	неприменимо	1.1	неприменимо	1.1	неприменимо
35	Субординированность инструмента	1.1	требования удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов, в том числе после требований, указанных в графах 4 и 5	1.1	требования удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов	1.1	требования удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	1.1	да	1.1	да	1.1	да
37	Описание несоответствий	1.1	неприменимо	1.1	неприменимо	1.1	неприменимо

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте

<http://www.lavitch.ru>

(ссылка на сайт кредитной организации)

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

Старший специалист

Телефон:

17.05.2019

КАЛУГИН РОСТИСЛАВ АНАТОЛЬЕВИЧ  
ИЖИКОВ НИКОЛАЙ ВАЛЕНТИНОВИЧ  
СТАРИКОВА ЛАРИСА ГЕННАДЬЕВНА  
(812) 329-55-12 доб. 2667

(публикуемая форма)  
на 1 апреля 2019 года

Санкт-Петербургский акционерный банк "Таврический" (публичное акционерное общество), Банк "Таврический" (ПАО)

191123, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ. РАДИЩЕВА, 39

Тыс. руб.

[illegible]





Номер строки	Наименование показателя	Номер положения	на отчетную дату		Фактическое значение		
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>КАПИТАЛ, тыс. руб.</b>							
1	Базовый капитал		2940867	2521473	2611228	2696078	1945558
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		2743504				
2	Основной капитал		2940867	2521473	2611228	2696078	1945558
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		2743504				
3	Собственные средства (капитал)		17486560	15545405	15315568	15396078	14800352
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		16779528				
<b>АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс. руб.</b>							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		96057245	92311954	104004981	103172499	97106834
<b>НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент</b>							
5	Норматив достаточности базового капитала H1.1 (H20.1)		3.062	2.731	2.511	2.613	2.003
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		2.841				
6	Норматив достаточности основного капитала H1.2 (H20.2)		3.062	2.731	2.511	2.613	2.003
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков представленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)		2.841				
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) H1.0 (H1.цк, H1.3, H20.0)		18.204	16.640	14.726	14.923	15.035
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		17.374				
<b>НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент</b>							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)		0	0	0	0	0
9	Антициклическая надбавка		0	0	0	0	0
10	Надбавка за системную значимость		0	0	0	0	0
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		0	0	0	0	0
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		0	0	0	0	0
<b>НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА</b>							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		83936024	122049003	119702139	110773223	101218149
14	Норматив финансового рычага банка (H1.4), банковской группы (H20.4), процент		3.131	2.066	2.180	2.434	1.922
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		2.921				
<b>НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ</b>							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности H26 (H27), процент						
<b>НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)</b>							
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.						
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.						
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) H28 (H29), процент						
<b>НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент</b>							
21	Норматив мгновенной ликвидности H2		151.762	207.976	184.412	44.420	26.240
22	Норматив текущей ликвидности H3		134.809	132.319	122.086	128.804	89.706
23	Норматив долгосрочной ликвидности H4		42.166	45.605	46.630	43.574	43.145
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков H6 (H21)		14.585	21.183	20.298	19.309	19.603
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков H7 (H22)		291.293	496.315	507.982	454.320	476.353
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам H10.1		0.025	0.116	0.120	0.122	0.128
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц H12 (H23)		0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) H25		13.894	13.520	13.529	13.367	14.641
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента H2.цк						
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента H3.цк						
31	Норматив ликвидности центрального контрагента H4.цк						
32	Норматив максимального размера риска концентрации H5.цк						
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций H15.1						
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов H16						
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов H16.1						
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций H16.2						
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций						

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		93053219
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		411448
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		978964
7	Прочие поправки		1002648
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		93440983

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
<b>Риск по балансовым активам</b>			
1	Величина балансовых активов, всего:		85841701
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		698020
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		85143681
<b>Риск по операциям с ПФИ</b>			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей описанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		0
<b>Риск по операциям кредитования ценными бумагами</b>			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		7401931
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		411448
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		7813379
<b>Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)</b>			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		6531836
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		5552872
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18)		978964
<b>Капитал и риски</b>			
20	Основной капитал		2940967
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		93936024
<b>Норматив финансового рычага</b>			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		3,131

Заместитель Председателя Правления

Калупин Ростислав Анатольевич

Главный бухгалтер

Ижмяков Николай Валентинович

Старший специалист

Старикова Лариса Геннадьевна

(812) 329-55-12 доб. 2667

17.05.2019



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
40	27456165	2304

# ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

на 1 апреля 2019 года

Полное или сокращенное фирменное  
наименование кредитной организации

Санкт-Петербургский акционерный коммерческий банк "Таврический" (публичное акционерное общество), Банк "Таврический" (ПАО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

191123, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ. РАДИЦЕВА, 39

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		3171360	-362848
1.1.1	проценты полученные		1886387	501540
1.1.2	проценты уплаченные		-1442675	-655614
1.1.3	комиссии полученные		35395	27696
1.1.4	комиссии уплаченные		-34145	-18540
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		0	-58
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		2119881	102973
1.1.8	прочие операционные доходы		779609	9346
1.1.9	операционные расходы		-158605	-205812
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-14487	-124379
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-24736522	-1742404
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-12523	-4267
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-820978	112432
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-38098	133261
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-25185423	-4503883
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		1424100	2534836
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	58
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-103600	-14841
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст. 1.1 и ст. 1.2)		-21565162	-2105252
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-82	-39671
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		940373	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-1127328	-2752081
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		21537438	2789840
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-2571	-2088
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		16944	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		21364774	-4000
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-79162	-602
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	6.4	-279550	-2109854
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	6.4	5031492	3665445
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	6.4	4751942	1555591

Заместитель Председателя Правления

Калугин Ростислав Анатольевич

Главный бухгалтер

Ижмяков Николай Валентинович

Старший специалист

Старикова Лариса Геннадьевна

Телефон (812) 329-55-12 доб. 2667

17.05.2019



## **Пояснительная информация**

**к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности**

**Санкт-Петербургского акционерного коммерческого  
банка "Таврический"  
(публичное акционерное общество)  
за 1 квартал 2019 год**

## 1. Общая информация

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – промежуточная отчетность) Санкт-Петербургского акционерного коммерческого банка "Таврический" (публичное акционерное общество) (далее - Банк «Таврический» или Банк) за 1 квартал 2019 года.

Промежуточная отчетность подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

В состав пояснительной информации включается информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности банка, произошедших с даты составления последней годовой отчетности, включая события после отчетной даты (далее - СПОД).

Отчётный период – с 01.01.2019 по 31.03.2019.

Промежуточная отчетность Банка включает:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01 апреля 2019 года;
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 1 квартал 2019 года;
- отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 01 апреля 2019 года;
- отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 01 апреля 2019 года;
- сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01 апреля 2019 года;
- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 апреля 2019 года;
- пояснительную информацию к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2019 года.

Промежуточная отчетность составлена в валюте Российской Федерации. 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.

Настоящая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – тыс.руб.), если не указано иное.

Промежуточная отчетность размещается в сети Интернет на официальном сайте Банка «Таврический» (ПАО) по адресу: [www.tavrich.ru](http://www.tavrich.ru).

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банка «Таврический» (ПАО)** размещается в сети Интернет на официальном сайте Банка «Таврический» (ПАО) по адресу: [www.tavrich.ru](http://www.tavrich.ru) в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

**Полное фирменное наименование Банка:** Санкт-Петербургский акционерный коммерческий банк "Таврический" (публичное акционерное общество).

**Сокращенное фирменное наименование Банка:** Банк «Таврический» (ПАО).

**Юридический адрес:** Россия, 191123 Санкт-Петербург, ул. Радищева, 39.

## 2. Информация о банковской группе, участником которой является Банк

Банк входит в состав банковской группы, головной кредитной организацией которой является – АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» (123112, Россия, г. Москва, Пресненская набережная, д.10) (далее – Банк МФК).

В состав банковской группы также входят:

Общество с ограниченной ответственностью «ВДМ Кредит» (123104, г. Москва, Тверской бул., д.13, стр.1, офис 9);

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая организация «Кэшелот» (123001, г. Москва, Трехпрудный пер., д.4, стр.1, офис 509);

Общество с ограниченной ответственностью «ВДМ Риал Эстейт» (123104, г. Москва, Тверской бул., д.13, стр.1, офис 29).

Общество с ограниченной ответственностью «Эй Би Си Эссетс» (123104, г. Москва, Тверской бул., д.13, стр.1, офис 4).

### 3. Краткая характеристика деятельности Банка

#### 3.1. Характер операций и основных направлений деятельности (бизнес-линий)

Банк осуществляет свою деятельность на основании универсальной лицензии Банка России 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 № 2304, выданной 09 апреля 2018 года.

Кроме того, Банк имеет лицензии Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг на осуществление дилерской и депозитарной деятельности, выданные в декабре 2000 года. Лицензия на деятельности в отношении разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, была выдана Банку в марте 2015 года Управлением Федеральной службы безопасности РФ по Санкт-Петербургу и Ленинградской области.

Основной деятельностью Банка являются банковские операции:

- Операции с корпоративными клиентами: обслуживание расчетных и текущих счетов, открытие депозитов, предоставление финансирования, выдача гарантий, обслуживание экспортно-импортных операций, конверсионные услуги, денежные переводы в пользу юридических лиц и др.
- Операции с розничными клиентами: принятие средств во вклады, кредитование, обслуживание банковских карт, купля-продажа иностранной валюты, платежи, денежные переводы, хранение ценностей и др.
- Операции на финансовых рынках: с ценными бумагами, иностранной валютой, размещение и привлечение на межбанковском рынке и др.

На отчетную дату Банк имеет 1 иногородний филиал - Московский и 2 дополнительных офиса в г. Москва.

В Северо-Западном регионе открыто 3 операционных офиса в городах Кингисепп, Сосновый Бор, Сыктывкар и 1 дополнительный офис в Сосновом Бору.

В Санкт-Петербурге Банк имеет 26 структурные подразделения, расположенных вне головного офиса Банка, из них:

- 5 дополнительных офиса;
- 21 операционные кассы.

Банк является участником системы страхования вкладов: Свидетельство о включении Банка в реестр банков - участников системы страхования вкладов № 235 от 25 ноября 2004 года.

#### 3.2. Основные показатели деятельности Банка

Банк завершил отчетный квартал со следующими экономическими показателями:

	31 марта 2019	31 декабря 2018	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	
(в тысячах российских рублей)				%
Активы	93 053 219	117 687 987	-24 634 768	-20,9
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	54 781 387	54 762 119	19 268	0,0
Средства клиентов не кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	80 595 213	79 278 544	1 316 669	1,7
Капитал	17 486 560	15 545 405	1 941 155	12,5
	<b>1 квартал 2019г.</b>	<b>1 квартал 2018г.</b>		
Прибыль (убыток) до налогообложения	1 365 421	-812 360	2 177 781	
Прибыль (убыток) после налогообложения	1 357 645	-816 958	2 174 603	

#### 3.3. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты Банка за 2018 год

Экономика Российской Федерации проявляет характерные особенности, присущие развивающимся рынкам.

Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

На экономическую ситуацию в России повлияла стабилизация цен на нефть с одной стороны, а также продолжающиеся международные секторальные санкции, с другой стороны.

На банковском рынке продолжается рост доли государственных банков, что приводит к изменению качества конкуренции.

Отсутствие видимого экономического роста приводит к дальнейшему сжатию процентной маржи и стагнации прибыли банковского сектора.

Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка в будущем. Будущая экономическая ситуация, нормативно-правовая среда и ее воздействие на деятельность Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

#### **3.4. Решения о распределении чистой прибыли**

Решение о распределении прибыли, в том числе о выплате дивидендов, принимается Общим собранием акционеров по предложению Совета директоров.

В 1 квартале 2019 года решений о распределении прибыли и выплате дивидендов не принималось.

### **4. Краткий обзор основных положений учетной политики**

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Ниже раскрыты детальные принципы и методы оценки и учета отдельных типов существенных операций и событий.

#### **4.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий**

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 требований 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, чем возможные доходы и активы, не допуская создания скрытых резервов;
- раздельного отражения активов и пассивов;
- приоритета содержания над формой – Банк отражает факты хозяйственной деятельности исходя из экономического содержания и условий хозяйствования, а не их юридической формы.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения.

Финансовые активы и финансовые обязательства при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.



После первоначального признания финансовые активы оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости исходя из утвержденной Бизнес-модели Банка и характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

После первоначального признания финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости или по справедливой, если это предусмотрено нормативными правовыми актами Банка России.

Банком применяются следующие методы оценки и учета существенных операций и событий:

#### **4.1.1. Финансовые активы, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств**

При первоначальном признании финансовые активы, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии МСФО (IFRS) 13.

После первоначального признания финансовые активы отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

При размещении денежных средств на рыночных условиях амортизированная стоимость финансового актива определяется с учетом следующего.

Амортизированная стоимость финансового актива определяется линейным методом, если срок погашения (возврата) финансового актива при первоначальном признании составляет менее одного года. Амортизированная стоимость финансового актива определяется методом эффективной процентной ставки, если срок погашения (возврата) финансового актива при первоначальном признании составляет один год и более.

Финансовый актив признается размещенным на рыночных условиях, если эффективная процентная ставка по финансовому активу отличается от рыночной процентной ставки не более чем на 20%.

Справедливая стоимость договора банковской гарантии на дату заключения равна вознаграждению за выдачу банковской гарантии, предусмотренному условиями договора за весь срок действия гарантии.

#### **4.1.2. Финансовые обязательства**

При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии МСФО (IFRS) 13.

После первоначального признания финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости.

При привлечении денежных средств на рыночных условиях амортизированная стоимость финансового обязательства определяется с учетом следующего.

Амортизированная стоимость финансового обязательства определяется линейным методом, если срок погашения (возврата) финансового обязательства при первоначальном признании составляет менее одного года. Амортизированная стоимость финансового обязательства определяется методом эффективной процентной ставки, если срок погашения (возврата) финансового обязательства при первоначальном признании составляет один год и более.

Финансовое обязательство признается привлеченным на рыночных условиях, если ставка ЭПС по финансовому обязательству отличается от рыночной процентной ставки не более чем на 20%.

Положительная разница между суммой денежных средств, привлеченных по договору займа с Агентством по страхованию вкладов и по договорам субординированных депозитов, равномерно отражается в бухгалтерском учете одновременно с отражением соответствующих процентных расходов.

#### **4.1.3. Пассивные операции с ценными бумагами**

Все выпущенные Банком ценные бумаги (облигации, векселя) отражаются в бухгалтерском учете при первоначальном признании по справедливой стоимости. После первоначального признания выпущенные Банком ценные бумаги отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости.

#### **4.1.4. Операции с приобретенными ценными бумагами (активные операции)**

Принципы принятия приобретаемых ценных бумаг к бухгалтерскому учету, критерии и процедуры первоначального признания (прекращения признания) при совершении операций с ценными бумагами на возвратной основе, методы оценки стоимости ценных бумаг в Банке определяются Методикой признания и оценки ценных бумаг.

Приобретенные ценные бумаги отражаются в бухгалтерском учете при первоначальном признании по справедливой стоимости. После первоначального признания приобретенные Банком ценные бумаги отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости.

#### **4.1.5. Операции с производными финансовыми инструментами (далее – ПФИ)**

Первоначальное признание ПФИ в бухгалтерском учете осуществляется при заключении Банком соответствующего договора.

С даты первоначального признания ПФИ оцениваются по справедливой стоимости.

Методы определения справедливой стоимости ПФИ, периодичность переоценки ПФИ определяются Методикой оценки ПФИ.

Прекращение признания ПФИ в бухгалтерском учете осуществляется при прекращении в соответствии с договором требований и обязательств по ПФИ (в том числе при исполнении договора, расторжении договора по соглашению сторон, уступке всех требований и обязательств по договору). Признание ПФИ также прекращается при истечении срока исполнения обязательств по договору.

Сделки покупки/продажи финансового актива отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями Положения Банка России № 372-П, если по условиям расчетов с даты заключения сделки не признается операцией, заключенной на стандартных условиях.

#### 4.1.6. Основные средства

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.

Единицей бухгалтерского учета основных средств 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, первоначальная стоимость которого составляет более 40 000 (Сорока тысяч) рублей. Предметы, удовлетворяющие определению основного средства, но с первоначальной стоимостью ниже установленной в настоящем абзаце, в состав основных средств не включаются; их стоимость при первоначальном признании списывается на расходы.

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.

При наличии у одного объекта основных средств нескольких частей (компонентов), сроки полезного использования которых существенно отличаются, каждая такая часть (компонент) признается самостоятельным инвентарным объектом, если ее стоимость является существенной относительно общей стоимости данного основного средства.

Существенными различиями срока полезного использования признаются следующие:

Общий срок полезного использования объекта основных средств	Срок полезного использования компонента
от 1 до 3 лет включительно	-
от 3 лет (не включая) до 5 лет (включительно)	менее 60% общего срока полезного использования объекта
от 5 лет (не включая) до 10 лет (включительно)	менее 70% общего срока полезного использования объекта
от 10 лет (не включая) до 20 лет (включительно)	менее 75% общего срока полезного использования объекта
свыше 20 лет	менее 80% общего срока полезного использования объекта

Стоимость компонента основного средства признается существенной, если составляет более 30% стоимости инвентарного объекта или превышает 0,01% собственных средств (капитала) Банка по форме 0409123 на последнюю отчетную дату.

Затраты на капитальный ремонт и на проведение технических осмотров признаются в качестве части (компонента) основного средства только в отношении регулярных существенных затрат, возникающих через определенные интервалы времени на протяжении срока полезного использования объекта основных средств. Затраты признаются существенными, если их стоимость составляет более 30% стоимости инвентарного объекта или превышает 0,01% собственных средств (капитала) Банка по форме 0409123 на последнюю отчетную дату.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на их сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение, за исключением НДС и иных

возмещаемых налогов. Состав затрат, включаемых в первоначальную стоимость, определяется в соответствии с Положением Банка России № 448-П и МСФО (IAS) 16.

Первоначальная стоимость части (компонента) основного средства, признаваемого самостоятельным инвентарным объектом, определяется по сумме фактических затрат. Если фактические затраты на отдельные части (компоненты) не выделены в составе фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, они определяются исходя из их справедливой стоимости, а при невозможности ее определения - на основе профессионального суждения работников Банка.

Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке включаются в первоначальную стоимость основных средств в оценочной величине, определяемой в соответствии с МСФО (IAS) 37. При переводе в состав основных средств объектов из категории «долгосрочные активы, предназначенные для продажи» (далее – ДАПП) оценка затрат осуществляется на дату такого перевода. В последующем размер соответствующего оценочного обязательства пересматривается на конец каждого отчетного года.

Включение фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств в первоначальную стоимость объекта прекращается тогда, когда объект готов к использованию, то есть когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его использование в соответствии с намерениями руководства Банка.

Первоначальной стоимостью основных средств, полученных по договорам дарения (безвозмездно) признается их справедливая стоимость на дату признания.

Первоначальной стоимостью основного средства, полученного по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если Банк имеет возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного основного средства определяется на основе балансовой стоимости переданного (переданных) Банком актива (активов).

Первоначальной стоимостью объектов основных средств, внесенных в уставный капитал Банка, признается стоимость данных объектов, определенная в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Первоначальной стоимостью объекта основных средств, переведенного из категории «недвижимость, временно не используемая в основной деятельности» (далее – НВНОД), учитываемой по справедливой стоимости, принимается его справедливая стоимость по состоянию на дату перевода.

Первоначальной стоимостью объекта основных средств, переведенного из категории ДАПП, принимается наименьшая из двух величин:

- 1) стоимость, отраженная на счетах бухгалтерского учета до признания объекта в качестве ДАПП, с корректировкой на сумму амортизации, которая была бы признана, если бы данный объект не был классифицирован в качестве ДАПП;
- 2) возмещаемая стоимость объекта, рассчитанная на дату принятия решения об отказе от продажи.

Первоначальной стоимостью объекта основных средств, переведенного из категории «средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено», является стоимость переведенного объекта, сложившая на дату перевода.

После первоначального признания объекты основных средств учитываются на основе модели учета «по фактическим затратам» (по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения).

Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Земля не амортизируется. По всем остальным объектам амортизации начисляется линейным способом. Начисление амортизации начинается в следующие сроки:

- по объектам, переведенным из категории НВНОД, учитываемой по справедливой стоимости, - с даты, следующей за датой перевода объекта в состав основных средств;
- по объектам, переведенным из категории «средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено», - с даты, следующей за датой, когда объект готов к использованию;
- по прочим объектам - с даты, когда объект становится готов к использованию.

В течение срока полезного использования объекта основных средств начисление амортизации не приостанавливается.

Начисление амортизации прекращается, начиная с более ранней из дат: даты перевода объекта основных средств в состав НВНОД, учитываемой по справедливой стоимости, ДАПП, прекращения признания объекта или даты полного начисления амортизации по объекту.



Если расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств является несущественной (составляет менее 30% первоначальной стоимости объекта), Банк не учитывает ее при расчете амортизируемой величины объекта основных средств.

Начисление амортизации отражается в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца.

Все объекты основных средств подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления. Существенным влиянием признается снижение стоимости объекта основных средств более, чем на 10% от его балансовой стоимости. Признаки обесценения определяются с учетом МСФО (IAS) 36 и письма Банка России от 30.12.2013 № 265-Т. Справедливая стоимость объектов основных средств определяется на основании профессионального суждения уполномоченного работника Банка, имеющего необходимую квалификацию, или на основании заключения независимого оценщика.

На конец каждого отчетного года Банк определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился. При наличии признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, признанный в предыдущих отчетных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости объекта основных средств (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета при отсутствии признаков обесценения.

Затраты на восстановление объекта основных средств путем ремонта признаются текущими расходами того периода, к которому они относятся, за исключением затрат на регулярные технические осмотры, капитальный ремонт, признаваемых частями (компонентами) объекта основных средств.

Затраты на модернизацию и реконструкцию объекта основных средств увеличивают стоимость такого объекта при условии соответствия определению основного средства, независимо от суммы затрат.

В случае если элементы объектов основных средств требуют регулярной замены, затраты по частичной замене такого элемента признаются в стоимости объекта основных средств в момент их возникновения при условии соответствия определению основных средств; при этом стоимость заменяемых элементов, отраженная на счетах бухгалтерского учета, подлежит, соответственно, прекращению признания.

Прекращение признания основных средств происходит при наступлении одного из следующих событий:

- принятие решения о прекращении использования и продаже объекта основных средств (бухгалтерский учет таких объектов основных средств осуществляется в порядке, установленном для учета ДАПП);
- неспособность актива приносить Банку экономические выгоды, в том числе, в результате выбытия объекта, не связанного с продажей.

#### **4.1.7. Нематериальные активы**

Нематериальным активом (далее – НМА) признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем;
- 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;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

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 Российской Федерации порядке, предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций. В качестве инвентарного объекта НМА также может признаваться сложный объект, включающий несколько охраняемых результатов интеллектуальной деятельности (например, мультимедийный продукт, единая технология).

НМА принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания (на дату, когда объект готов к использованию в соответствии с намерениями руководства Банка).

Первоначальной стоимостью НМА, приобретенных за плату, признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании НМА и обеспечении условий для использования НМА в соответствии с намерениями руководства, за исключением НДС иных возмещаемых налогов.



При приобретении НМА на условиях отсрочки платежа его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного НМА на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа.

Первоначальной стоимостью НМА, полученных по договорам дарения (безвозмездно), признается их справедливая стоимость на дату признания, если Банк имеет возможность надежно ее определить.

Первоначальной стоимостью НМА, полученного по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если Банк имеет возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного НМА невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного актива определяется на основе балансовой стоимости переданного (переданных) Банком актива (активов).

Первоначальной стоимостью НМА, переведенного из категории ДАПП, принимается наименьшая из двух величин:

- стоимость, отраженная на счетах бухгалтерского учета до признания объекта в качестве ДАПП, с корректировкой на сумму амортизации, которая была бы признана, если бы данный объект не был классифицирован в качестве ДАПП;
- возмещаемая стоимость объекта, рассчитанная на дату принятия решения об отказе от продажи.

Первоначальной стоимостью НМА, переведенного из категории «средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено», признается стоимость объекта, сложившаяся на дату перевода.

Затраты, относящиеся к доведению НМА до состояния готовности к использованию, относятся на увеличение его первоначальной стоимости. Состав расходов на приобретение и создание НМА и затрат, относящихся к доведению НМА до состояния готовности к использованию, определяется в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 № 448-П и МСФО (IAS) 38.

В последующем НМА учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

По НМА с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется. В остальных случаях стоимость НМА погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

Амортизация начисляется линейным способом.

Начисление амортизации по НМА производится с даты, когда этот НМА становится готовым к использованию, а прекращается на более раннюю из двух дат: на дату перевода данного НМА в состав ДАПП или на дату прекращения его признания.

Начисление амортизации по НМА, переведенным из категории «средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено», производится с даты, следующей за датой, когда объект готов к использованию.

В течение срока полезного использования НМА начисление амортизации не приостанавливается.

Начисление амортизации по НМА отражается в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца.

Все НМА подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения НМА подлежат признанию на момент их выявления.

На конец каждого отчетного года Банк определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения НМА, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился. При наличии признаков того, что убыток от обесценения НМА, признанный в предыдущих отчетных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости НМА (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета при отсутствии признаков обесценения.

Признание НМА прекращается при наступлении одного из следующих событий:

- принятие решения о прекращении использования и продаже объекта НМА (бухгалтерский учет таких объектов НМА осуществляется в порядке, установленном для учета ДАПП);
- неспособность актива приносить Банку экономические выгоды, в том числе, в результате выбытия объекта, не связанного с продажей.

#### **4.1.8. Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности**

НВНОД признается имущество (часть имущества) (земля или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся в собственности Банка (полученное при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств

труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, реализация которого в течение одного года с даты классификации в качестве НВНОД Банком не планируется.

Для принятия к бухгалтерскому учету объекта в качестве НВНОД необходимо одновременное выполнение следующих условий:

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

Объектами НВНОД являются:

- земельные участки, предназначение которых не определено;
- здание, предоставленное во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- здание, предназначенное для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- объекты, находящиеся в стадии сооружения (строительства) или реконструкции, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга).

Если часть объекта недвижимости удовлетворяет критериям признания в качестве НВНОД, а часть - критериям признания в качестве основного средства, то указанные части объекта учитываются по отдельности (как НВНОД и основное средство, соответственно), но только в случае, если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга. Если же части такого объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект признается НВНОД только в том случае, если лишь незначительная его часть (менее 5% полезной площади, не считая места общего пользования) предназначена для использования в собственной деятельности Банка.

Перевод объекта имущества в состав НВНОД или из состава НВНОД осуществляется только при изменении способа его использования на основании профессионального суждения, которое должно основываться на:

- соответствии определению;
- предполагаемых целях использования объекта, а при отсутствии определенности в этом вопросе - на оценках наиболее эффективного для Банка способа использования объекта в текущих экономических условиях.

После первоначального признания НВНОД оценивается по справедливой стоимости; амортизация не начисляется.

Оценка справедливой стоимости НВНОД осуществляется на дату первоначального признания, а при отсутствии такой возможности - не позже, чем на последний рабочий день месяца, в котором данное имущество принято к учету, и по состоянию на конец отчетного года. Для оценки используется профессиональное суждение уполномоченного работника Банка, обладающего необходимой квалификацией, или заключение независимого оценщика.

Оценка осуществляется с учетом требований Положения Банка России от 22.12.2014

№ 448-П и МСФО (IAS) 40. Результаты переоценки относятся на счета по учету финансовых результатов.

При переводе объектов основных средств в состав НВНОД, учитываемой по справедливой стоимости, осуществляется переоценка переводимых объектов по справедливой стоимости по состоянию на дату перевода объектов.

При готовности к использованию объекта НВНОД, находившегося в стадии сооружения (строительства), осуществляется оценка справедливой стоимости вложений в сооружение (строительство) объекта НВНОД, на дату готовности к использованию.

НДС в стоимость НВНОД не включается.

При переводе объекта НВНОД, учитываемого по справедливой стоимости, в состав основных средств осуществляется переоценка переводимых объектов по справедливой стоимости по состоянию на дату перевода объектов.

Перевод объектов НВНОД, учитываемой по справедливой стоимости, в состав ДАПП не производится.

Затраты на восстановление объектов НВНОД путем ремонта признаются текущими расходами того периода, к которому они относятся.

Затраты на модернизацию и реконструкцию объекта НВНОД, увеличивают стоимость такого объекта при условии соблюдения критериев признания в качестве НВНОД.

НВНОД, учитываемая по справедливой стоимости, на обесценение не проверяется.

#### 4.1.9. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

ДАПП признаются объекты основных средств, НМА, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и НМА 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 ДАПП, 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;
- руководством Банка 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, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Если под влиянием обстоятельств период продажи превысит 12 месяцев при условии следования Банком решению о продаже (плану продажи) долгосрочного актива, то с даты, когда стало известно о таком превышении, затраты на продажу должны учитываться на основе их дисконтированной стоимости.

Единицей бухгалтерского учета ДАПП является инвентарный объект в том определении, в каком это понятие было применимо для исходного долгосрочного актива.

Признание объектов в качестве ДАПП или прекращение признания осуществляется на основании профессионального суждения, которое должно основываться на следующих критериях:

- соответствие определению;
- предполагаемые цели использования объекта, а при отсутствии определенности в этом вопросе - на оценках наиболее эффективного для Банка способа использования объекта в текущих экономических условиях.

Признание объектов основных средств, НМА, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, удовлетворяющих критериям признания, определенным для основных средств и НМА, в качестве ДАПП, не приводит к изменению их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета.

ДАПП не амортизируются. После признания объектов основных средств, НМА в качестве ДАПП, начисление амортизации прекращается со дня, следующего за днем такого признания.

Не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав ДАПП, и при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена, осуществляется его оценка по наименьшей из двух величин:

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

Аналогичная оценка выполняется также на конец отчетного года.

Убыток от уменьшения справедливой стоимости ДАПП за вычетом затрат на продажу подлежит признанию на момент его выявления.

Доход от последующего увеличения справедливой стоимости ДАПП за вычетом затрат на продажу, но не превышающий сумму накопленного убытка от обесценения, который был признан ранее по переведенному объекту, включая убыток, признанный до даты перевода, подлежит признанию на момент его выявления.

Если объект перестал отвечать критериям признания в качестве ДАПП, осуществляется перевод такого объекта в одну из следующих категорий:

- основные средства;
- НМА.

Объект, признание которого в качестве ДАПП прекращено, учитывается по наименьшей из двух величин:

- стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета до признания объекта в качестве ДАПП, с корректировкой на сумму амортизации, которая была бы признана, если бы данный объект не был классифицирован в качестве ДАПП;
- возмещаемой стоимости объекта, рассчитанной на дату принятия решения об отказе от продажи.

Возмещаемая стоимость объекта определяется как наибольшая из двух величин:



- справедливая стоимость объекта за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи;
- ценность использования объекта.

Ценность использования объекта определяется как дисконтированная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков, возникновение которых ожидается в ходе использования объекта и в результате его выбытия по окончании срока его полезного использования.

#### **4.1.10. Запасы**

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 НВНОД.

Запасы признаются в момент перехода к Банку экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. В большинстве случаев переход указанных рисков и выгод происходит одновременно с получением права собственности на запасы или с их фактическим получением.

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

При приобретении запасов на условиях отсрочки платежа разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов.

Себестоимостью запасов, остающихся при выбытии объектов основных средств или извлекаемых в процессе текущего содержания, ремонта, реконструкции, модернизации объектов основных средств и других активов, признается наименьшая из следующих величин:

- справедливая стоимость полученных запасов;
- суммарная величина стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, выбывающих активов, затрат на их выбытие и затрат на извлечение запасов (за исключением затрат, осуществляемых во исполнение признанных ранее оценочных обязательств).

Себестоимостью запасов, полученных по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если Банк имеет возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного актива невозможно надежно определить, то себестоимость полученных запасов определяется на основе балансовой стоимости переданного (переданных) Банком актива (активов).

Себестоимостью запасов, полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, признается их справедливая стоимость на дату признания.

Себестоимостью запасов, переведенных из категории «предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено», признается стоимость переведенных объектов, сложившаяся на дату перевода.

Состав фактических затрат, относимых на себестоимость запасов, определяется в соответствии с МСФО (IAS) 2.

Единицей учета запасов является единица, на которую была установлена цена приобретения (единица веса, длины, площади, пачка, штука). Запасы оцениваются по стоимости каждой единицы. В том случае, когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, за исключением запасов, учитываемых на счете № 61013 «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности», их оценка осуществляется по методу ФИФО («первым поступил - первым выбыл»).

Стоимость запасов относится на расходы при их передаче ответственным лицом для выполнения работ, оказания услуг.

Учет использования горюче-смазочных материалов ведется на основании действующего законодательства. Списание этих материалов на расходы Банка производится не реже одного раза в месяц на основании Таблицы расчета израсходованного ГСМ.

#### **4.1.11. Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено**

Под средствами труда понимаются объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и НМА, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Под предметами труда в целях понимаются объекты, удовлетворяющие критериям признания, определенным для запасов, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Первоначальной стоимостью средств и предметов труда является их справедливая стоимость на дату 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 Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Единицей бухгалтерского учета средств труда является инвентарный объект. Единицей бухгалтерского учета предметов труда является единица, на которую была установлена цена приобретения (единица веса, длины, площади, пачка, штуки).

Средства труда и предметы труда учитываются на балансовых счетах № 62101 «Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено» и № 62102 «Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено» до момента определения руководством Банка дальнейших намерений в отношении использования указанных объектов либо их продажи.

Не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве средств труда, и при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена, производится их оценка по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств труда;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Средства труда подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

Убыток от последующего уменьшения справедливой стоимости средств труда за вычетом затрат на продажу, подлежит признанию на момент его определения.

Доход от последующего увеличения справедливой стоимости средств труда за вычетом затрат на продажу, подлежит признанию на момент его определения, но этот доход не должен превышать сумму ранее признанного убытка от уменьшения справедливой стоимости такого объекта.

Не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве предметов труда, производится их оценка по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве предметов труда;
- предполагаемой цены, по которой предметы труда 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 подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

Убыток от превышения стоимости предметов труда над чистой стоимостью возможной продажи должен быть признан в момент его выявления.

В последующем при оценке предметов труда возможно восстановление ранее признанного убытка от снижения их стоимости в связи с увеличением чистой стоимости возможной продажи, но в пределах ранее признанного убытка.

Оценка средств и предметов труда осуществляется на основании профессионального суждения уполномоченного работника Банка, имеющего необходимую квалификацию, или на основании заключения независимого оценщика.

Перевод средств труда в состав объектов основных средств, НМА, ДАПП, а также перевод предметов труда в состав запасов осуществляется на основании намерений руководства Банка в случае, если переводимый объект удовлетворяет критериям признания по соответствующим видам объектов.

#### **4.1.12. Недвижимость, полученная по договорам отступного, залога**

Объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, подлежат бухгалтерскому учету в порядке, установленном для учета основных средств, НВНОД, ДАПП, в зависимости от намерений руководства Банка в отношении указанных объектов. 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.

Справедливая стоимость актива поддается надежной оценке, если (а) разброс значений в диапазоне обоснованных оценок справедливой стоимости не является значительным для данного актива или (б) вероятности различных



оценок в данном диапазоне могут быть обоснованно оценены и использованы при оценке справедливой стоимости.

#### **4.1.13. Резервы на возможные потери**

Банк создаёт резервы на возможные потери на основании внутренних методик, разработанных в соответствии с требованиями Положения Банка России № 611-П и Положения Банка России № 590-П.

Оценка кредитного риска и необходимой величины резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности осуществляется Банком на постоянной основе в соответствии с разработанными для этих целей методиками, как на индивидуальной основе, так и по портфелям однородных ссуд.

Оценка рисков и необходимой величины резервов на возможные потери осуществляется Банком на постоянной

Резерв на возможные потери под операции с резидентами офшорных зон формируется в соответствии с Положением РОРОЗ.

Совокупная величина резервов, сформированных Банком по одному активу, с учетом резерва на возможные потери под операции с резидентами офшорных зон может превышать 100% балансовой стоимости актива.

Резерв на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями, формируется в соответствии с Указанием

№ 2732-У. По ценным бумагам, права на которые удостоверены регистраторами или эмитентами, самостоятельно ведущими свой реестр, резерв не формируется.

Учет резервов – оценочных обязательств некредитного характера ведется в соответствии с требованиями Положения Банка России № 579-П.

Резервом - оценочным обязательством признается существующее на отчетную дату обязательство некредитного характера с неопределенной величиной и (или) сроком исполнения

Учет оценочных резервов ведется в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, Положений Банка России № 605-П и № 606-П. Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется ежемесячно на последний календарный день месяца, а также в даты значительного (в соответствии с Положением по оценочному резерву) увеличения кредитного риска.

#### **4.1.14. Отложенные налоговые активы и обязательства**

Под отложенным налоговым обязательством понимается сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц.

Под отложенным налоговым активом понимается сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц и/или перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Отложенные налоговые активы и обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с Положением Банка России от 25.11.2013 № 409-П.

Отложенные налоговые активы и обязательства, связанные с инвестициями в уставные капиталы организаций – участников банковской группы, в которой Банк является головной кредитной организацией, признаются с учетом пунктов 38-45 МСФО (IAS) 12. В частности, отложенные налоговые активы, связанные с такими инвестициями, не признаются, если Банком не планируется выбытие указанных инвестиций в течение ближайших 12 месяцев, следующих за отчетной датой, по состоянию на которую осуществляется расчет отложенных налоговых активов и обязательств, в том числе выбытие в связи с ликвидацией организации – участника банковской группы.

Банком не признаются отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства по суммам, отражаемым на внебалансовых счетах, в связи с несоответствием таких сумм определению актива (обязательства).

#### **4.1.15. Финансовые результаты**

Доходами признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) Банка, и происходящее в форме:

- притока активов (например, в виде безвозмездно полученного имущества);
- повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также увеличения требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавочного капитала);
- уменьшения резервов на возможные потери или уменьшения резервов - оценочных обязательств некредитного характера;

- увеличения активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
- уменьшения стоимости (списания) обязательств (за исключением уменьшения обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавочного капитала), не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

Расходами признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) Банка, за исключением распределения прибыли между акционерами или участниками и (или) уменьшения вкладов по решению акционеров или участников, и происходящее в форме:

- выбытия активов (например, в связи с утратой, порчей имущества);
- снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также уменьшения требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на уменьшение добавочного капитала) или износа;
- создания или увеличения резервов на возможные потери, создания или увеличения резервов - оценочных обязательств некредитного характера;
- уменьшения активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
- увеличения обязательств (за исключением увеличения обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на уменьшение добавочного капитала), не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления».

Признание доходов и расходов, их классификация и бухгалтерское оформление осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 446-П.

Доход признается в бухгалтерском учете при одновременном выполнении всех 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 МСФО (IFRS) 15, работа принята заказчиком, услуга оказана.

Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Банком, кроме процентных доходов, не исполняется хотя бы одно из условий, перечисленных выше, или не исполняется условие пункта 4.1 Положения Банка России № 446-П в отношении процентных доходов, то в бухгалтерском учете признается обязательство, в том числе в виде кредиторской задолженности, а не доход.

Не признаются доходами Банка поступления:

- от учредителей, акционеров, участников, 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 и их балансовой стоимостью.

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. Указанные доходы признаются при соблюдении условий, определенных пунктом 3.1. Положения Банка России № 446-П.

Доходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде полученного или причитающегося к получению комиссионного дохода, при выполнении условий, предусмотренных пунктом 3.1. Положения Банка России № 446-П, 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. По работам (услугам) длящегося характера, по которым не предусмотрено подписание актов приема-передачи выполненных работ (оказанных услуг) или иных первичных учетных документов для подтверждения фактов

выполнения работ (оказания услуг) в течение периода действия договора, начисление и отражение доходов в бухгалтерском учете осуществляется исходя из фактического объема выполненных работ (оказанных услуг) не позднее последнего рабочего дня месяца в течение периода действия договора. При этом причитающийся к получению комиссионный доход подлежит отражению в бухгалтерском учете в порядке, предусмотренном Положением Банка России № 446-П.

#### **Процентные доходы.**

Для признания в бухгалтерском учете процентных доходов по операциям предоставления (размещения) денежных средств и драгоценных металлов, по приобретенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, по операциям займа ценных бумаг, а также дохода от предоставления за плату во временное пользование (временное владение и пользование) других активов должны быть одновременно соблюдены условия, определенные в пункте 4.1 Положения Банка России № 446-П.

Возникающие по договору РЕПО доходы первоначального покупателя признаются процентными доходами, полученными за предоставление денежных средств.

Возникающие по договору РЕПО доходы первоначального продавца признаются процентными доходами, полученными за предоставление ценных бумаг.

Особенности начисления процентных доходов по размещенным средствам:

- начисляются на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете на начало операционного дня;
- при начислении процентных доходов в расчет принимается фактическое количество календарных дней, на которое привлечены или размещены средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году - 365 или 366 дней соответственно, если иное не предусмотрено соглашением сторон;
- процентные доходы по размещенным денежным средствам и долговым ценным бумагам со сроком погашения один год и более одного года на момент первоначального признания отражаются в отчете о финансовых результатах с применением эффективной процентной ставки.

В последний рабочий день месяца отнесению на доходы 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, предусмотренной условиями договора или выпуска для их уплаты.

Особенности начисления процентов (дисконта) по долговым ценным бумагам:

- по приобретенным долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, за исключением векселей, процентные (дисконтные) доходы начисляются также в дату очередной переоценки ценных бумаг в связи с изменением их справедливой стоимости;
- при выбытии (реализации) долговых ценных бумаг, в том числе векселей, осуществляется начисление процентов (дисконтов) по дате выбытия (реализации) ценных бумаг включительно.

К процентным доходам относится также комиссионный доход в виде перечисленных в пункте 2.6 Положения Банка России № 446-П комиссионных вознаграждений (сборов) по операциям, которые приносят процентный доход, включаемые в расчет эффективной ставки процента.

Расход признается 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 признания расхода.

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

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий, перечисленных выше, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив (требование, 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.

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.

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. По работам (услугам) длящегося характера, по которым не предусмотрено подписание актов приема-передачи выполненных работ (оказанных услуг) или иных первичных учетных документов для подтверждения фактов выполнения работ (оказания услуг) в течение периода действия договора, начисление и отражение расходов в бухгалтерском учете осуществляется исходя из фактического объема выполненных работ (оказанных услуг) не позднее последнего рабочего дня месяца в течение периода действия договора. При этом причитающийся к уплате комиссионный расход подлежит отражению в бухгалтерском учете в порядке, предусмотренном Положением Банка России № 446-П.

#### **Процентные расходы**

Процентные расходы по операциям привлечения денежных средств физических и юридических лиц, за пользование денежными средствами на банковских счетах клиентов, в том числе на корреспондентских счетах, по привлеченным во вклады драгоценным металлам, по операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты. Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора или выпуска для их уплаты.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат также 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, предусмотренной условиями договора или выпуска для их уплаты.

Процентные расходы по привлеченным средствам начисляются на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете на начало операционного дня.

Процентные расходы по привлеченным денежным средствам физических и юридических лиц, выпущенным долговым ценным бумагам со сроком погашения один год и более одного года на момент первоначального признания отражаются в отчете о финансовых результатах с применением эффективной процентной ставки.

При начислении процентных расходов в расчет принимается фактическое число календарных дней, на которое привлечены или размещены средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году - 365 или 366 дней соответственно, если иное не предусмотрено соглашением сторон. Если период обращения процентной (купонной) долговой ценной бумаги либо процентный (купонный) период приходится на календарные годы с различным количеством дней - 365 или 366 дней соответственно, то начисление процентов за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 365, производится из расчета 365 календарных дней в году, а за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 366, производится из расчета 366 календарных дней в году, если иное не предусмотрено соглашением сторон. Проценты начисляются за фактическое количество календарных дней в периоде обращения процентной (купонной) долговой ценной бумаги либо в процентном (купонном) периоде и отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с Положения Банка России № 446-П.

К процентным расходам относятся также комиссионный расход в виде перечисленных в пункте 2.7 Положения Банка России № 446-П комиссионных сборов по операциям, по которым происходит процентный расход, включаемых в эффективную ставку процента, и расходы от размещения средств в иностранной валюте в банках-нерезидентах (в том числе, в центральных (национальных) банках иностранных государств) по отрицательным процентным ставкам.

#### **Доходы и расходы от переоценки средств в иностранной валюте и в драгоценных металлах.**

Доходы и расходы от переоценки средств в иностранной валюте и в драгоценных металлах признаются по мере изменения официальных курсов иностранных валют и учетных цен драгоценных металлов.

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

В отчетном году в Учетную политику Банка изменения не вносились.

#### **4.3. Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода**

Банк осуществляет расчетные оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем отчетном периоде. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки, результатом которых могут быть

существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

- - суждения об оценке уровня резервов на возможные потери;
- - суждения об оценке справедливой стоимости финансовых инструментов и нефинансовых активов;
- - суждения о вероятности и сроках возмещения отложенных налоговых активов.

#### 4.4. Информация о характере и величине существенных ошибок предыдущих периодов

В отчетности за предыдущие периоды существенные ошибки отсутствуют.

#### 5. Сведения о существенных событиях после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на оценку их последствий в денежном выражении

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на оценку их последствий в денежном выражении до даты подписания годового отчета не выявлено.

#### 6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств

##### 6.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

##### 6.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2019	31 декабря 2018
Денежные средства в Банке России	2 185 612	1 483 589
Обязательные резервы в Банке России	-304 628	-292 105
Счета расчетов с торговыми системами и клиринговыми организациями	1 470 400	2 523 931
Наличные денежные средства в кассе	997 890	1 134 771
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	402 721	422 107
<b>Всего</b>	<b>4 751 995</b>	<b>5 272 293</b>
Резервы на возможные потери	x	-2 464
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-53	x
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты с учетом резерва</b>	<b>4 751 942</b>	<b>5 269 829</b>
За вычетом средств в кредитных организациях, по которым существует риск потерь (2 – 5 категории качества)	0	-238 337
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов за вычетом средств в кредитных организациях, по которым существует риск потерь</b>	<b>4 751 942</b>	<b>5 031 492</b>

Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации включают неснижаемый остаток за 31 марта 2019 года в размере 50 тыс. руб. (за 31 декабря 2018 года: 39 153 тыс. руб.), которые Банк обязан поддерживать для обеспечения операций с платежными системами.

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

По состоянию за 31 марта 2019 г. финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены корпоративными некотируемыми акциями:



(в тысячах российских рублей)		31 марта 2019	
	Вид деятельности	Объем вложений	Доля Банка в капитале, %
"СК "АВЕСТА" ЗАО	Страхование	22 655	19,98%
"ИФК "Четвертое измерение" ЗАО	Брокерская деятельность	14 010	19,90%
"Иркутская Электросетевая Компания" ОАО	Энергетика	1 431	0,01%
"ИХК-Пром" ОАО	Производство	1 416	3,91%
"ИХК-Инвест" ОАО	Торговля	1 376	3,91%
<b>Итого Корпоративные акции некотируемые</b>		<b>40 888</b>	
Переоценка		-40 888	
<b>Итого Корпоративные акции некотируемые чистые</b>		<b>0</b>	

В связи изменением бухгалтерского учета ценных бумаг с 01.01.2019 корпоративные некотируемые акции классифицированы из финансовых активов удерживаемых до погашения, в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По состоянию за 31 декабря 2018 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствуют.

По состоянию за 31 марта 2019 года у Банка не было акций, переданных без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа.

### 6.1.3. Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости включает в себя кредиты, предоставленные кредитным организациям, прочим юридическим лицам и физическим лицам, а также прочую задолженность, приравненную к ссудной. Банк предоставляет кредиты преимущественно резидентам Российской Федерации и нерезидентам, осуществляющим деятельность на территории Российской Федерации.

Чистая ссудная задолженность (в тысячах российских рублей)		31 марта 2019	31 декабря 2018
<b>Ссуды, предоставленные кредитным организациям</b>			
Страховые депозиты по операциям с пластиковыми картами		34 603	8 473
Резервы на возможные потери		x	0
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки		0	x
<b>Итого с учетом резерва</b>		<b>34 603</b>	<b>8 473</b>
<b>Ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций</b>			
Корпоративные кредиты		37 918 320	28 683 372
Кредиты малому и среднему бизнесу		24 779 046	23 985 075
Прочая ссудная задолженность		6 473 675	6 499 316
Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)		9 467 684	2 923 273
<b>Всего</b>		<b>69 171 041</b>	<b>62 091 036</b>
Резервы на возможные потери		x	-7 866 943
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки		-14 889 519	x
<b>Итого с учетом резерва</b>		<b>54 281 522</b>	<b>54 224 093</b>
<b>Ссуды, предоставленные физическим лицам</b>			
Жилищные (кроме ипотечных)		19 013	44 920
Ипотечные		119 702	113 179
Иные потребительские ссуды		588 337	609 448
Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам		176 075	14 166
<b>Всего</b>		<b>903 127</b>	<b>781 713</b>
Резервы на возможные потери		x	-278 290
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки		-435 855	x
<b>Итого с учетом резерва</b>		<b>467 272</b>	<b>503 423</b>
Резервы на возможные потери по кредитному портфелю		x	-8 145 233
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитному портфелю		-15 325 374	x
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>		<b>54 781 387</b>	<b>54 762 119</b>

#### 6.1.4. Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2019	31 декабря 2018
<b>Долговые ценные бумаги</b>		
Корпоративные еврооблигации нерезидентов	3 048 992	4 227 754
Корпоративные облигации российских компаний	1 933 688	1 888 838
<b>Итого долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>X</b>	<b>6 116 592</b>
<b>Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>4 982 680</b>	<b>X</b>
<b>Долевые финансовые инструменты</b>		
Корпоративные акции российских компаний некотируемые	X	40 888
Резервы на возможные потери	X	-40 888
<b>Итого долевые финансовые инструменты</b>	<b>X</b>	<b>0</b>
<b>Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, чистые</b>	<b>X</b>	<b>6 116 592</b>
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>4 982 680</b>	<b>X</b>
Из них:		
передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа (РЕПО):	0	3 727 761
передано в залог ГК «АСВ» в обеспечение исполнения обязательств Банка перед ГК «АСВ» по Договору займа, полученного в рамках финансового оздоровления	1 933 688	1 888 838

Корпоративные еврооблигации и корпоративные облигации, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой процентные долговые ценные бумаги, выраженные в долларах США или рублях, выпущенные нерезидентами или крупными российскими компаниями и банками. Данные корпоративные еврооблигации и корпоративные облигации свободно торгуются на международном внебиржевом рынке.

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2019			31 декабря 2018		
	Объем вложений	Срок обращения	ставка купона	Объем вложений	Срок обращения	ставка купона
Корпоративные еврооблигации нерезидентов	3 048 992	05.09.2019-13.02.2023	4,96%-7,75%	4 227 754	05.09.2019-13.02.2023	4,96%-7,75%
Корпоративные облигации российских компаний	1 933 688	11.11.2025	10.45%	1 888 838	11.11.2025	10.45%
<b>Итого долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>X</b>			<b>6 116 592</b>		
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>4 982 680</b>			<b>X</b>		
Из них:						
передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа (РЕПО):	0			3 727 761	05.09.2019-27.11.2023	4,20%-7,75%
передано в залог ГК «АСВ» в обеспечение исполнения обязательств Банка перед ГК «АСВ» по Договору займа, полученного в рамках финансового оздоровления	1 933 688	11.11.2025	10.45%	1 888 838	11.11.2025	10,45%

#### 6.1.5. Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости

В качестве основного источника информации о справедливой стоимости ценных бумаг Банк использует котировки, раскрываемые непосредственно организатором торговли на основном рынке (средневзвешенная цена, сложившаяся по оцениваемому инструменту на момент окончания торгов, в отсутствие такой информации – цена спроса, сложившаяся по оцениваемому инструменту на момент окончания торгов, или цена последней сделки). При невозможности получения информации о средневзвешенной цене фондовых бирж используются данные Bloomberg (котировки EXCH/PX\_BID, EXCH/PL\_LAST, EXCH/PL\_LAST, BGN/PX\_BID, BGN/PX\_LAST, TRAC/PX\_BID, TRAC/PX\_LAST, CBVT/PX\_BID, CBVT/PX\_LAST, BVAL/PX\_BID, BVAL/PX\_LAST).

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью методов

оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3.

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые другими МСФО в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которой относятся многократные оценки справедливой стоимости:

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2019			31 декабря 2018		
	Уровень 1	Уровень 2	Итого	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Корпоративные еврооблигации	2 995 675	-	2 995 675	4 162 928	-	4 162 928
Корпоративные облигации		1 861 237	1 861 237		1 866 162	1 866 162
<b>Итого Активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости</b>	<b>2 995 675</b>	<b>1 861 237</b>	<b>4 856 912</b>	<b>4 162 928</b>	<b>1 866 162</b>	<b>6 029 090</b>

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок Уровня 2 по состоянию на 31 марта 2019 года:

(в тысячах российских рублей)	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные
Корпоративные облигации	1 861 237	Метод дисконтированного денежного потока	Ставки MosPrime, котировка по аналогичным инструментам.
<b>Итого Оценки справедливой стоимости на 2-м Уровне</b>	<b>1 861 237</b>	-	-

Для оценки справедливой стоимости корпоративных облигаций в приведенной выше таблице, используется метод дисконтированного денежного потока ввиду отсутствия на отчетную дату рыночной котировки и торгов. Использование исключительно наблюдаемых рыночных данных позволяет отнести данную оценку к Уровню 2 иерархии справедливой стоимости.

В течение отчетного периода изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости Уровня 2 не происходило.

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок Уровня 2 по состоянию за 31 декабря 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные
Корпоративные облигации	1 866 162	Метод дисконтированного денежного потока	Ставки MosPrime, котировка по аналогичным инструментам.
<b>Итого Оценки справедливой стоимости на 2-м Уровне</b>	<b>1 861 237</b>	-	-

#### 6.1.6. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (удерживаемые до погашения)

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2019	31 декабря 2018
Прочие долговые обязательства нерезидентов	14 910 117	37 630 729
Еврооблигации Российской Федерации	9 591 945	10 160 351
Резерв под обесценение	x	0
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-37 840	x
<b>Итого Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, чистые</b>	<b>x</b>	<b>47 791 080</b>
<b>Итого Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>24 464 222</b>	<b>x</b>
передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа (РЕПО):	7 415 195	34 717 363
передано в залог ГК «АСВ» в обеспечение исполнения обязательств Банка перед ГК «АСВ» по Договору займа, полученного в рамках финансового оздоровления	1 059 687	639 263

Структура вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в разрезе видов экономической деятельности эмитентов:

(в тысячах российских рублей)			
31 марта 2019			
	Объем вложений	Сроки погашения	Ставка купона
<b>Еврооблигации</b>			
Еврооблигации Российской Федерации	9 591 945	27.05.2026 - 24.06.2028	4,75%-12,75%
<b>Корпоративные еврооблигации</b>			
Металлургия	4 463 979	14.10.2022 - 15.06.2023	4,50%-6,63%
Финансовое посредничество	5 022 596	19.07.2021 - 22.11.2025	5,13%-6,80%
Услуги	5 423 542	16.06.2023 - 02.11.2026	4,75%-5,38%
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-37 840		
<b>Итого Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, чистые, из них:</b>	<b>24 464 222</b>		
передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа (РЕПО):	7 415 195	27.05.2026 - 24.06.2028	4,75%-12,75%
передано в залог ГК «АСВ» в обеспечение исполнения обязательств Банка перед ГК «АСВ» по Договору займа, полученного в рамках финансового оздоровления	1 059 687	22.09.2023 - 02.11.2026	4,75%-6,50%

(в тысячах российских рублей)			
31 декабря 2018			
	Объем вложений	Сроки погашения	Ставка купона
<b>Еврооблигации</b>			
Еврооблигации Российской Федерации	10 160 351	27.05.2026	4,75%
<b>Корпоративные еврооблигации</b>			
Металлургия	11 783 543	22.04.2020 - 15.06.2023	4,50%-7,75%
Финансовое посредничество	6 384 650	13.10.2020 - 22.11.2025	5,95%-6,80%
Услуги	5 924 883	05.04.2022 - 02.11.2026	4,75%-5,70%
Нефтегазовая промышленность	5 520 828	06.03.2022 - 27.11.2023	4,20%-6,00%
Связь (Телекоммуникации)	5 361 488	13.02.2023 - 30.05.2023	5,00%-5,95%
Торговля	2 655 337	03.02.2021 - 13.12.2022	4,42%-6,60%
Резерв под обесценение	0		
<b>Итого Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, чистые, из них:</b>	<b>47 791 080</b>		
передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа (РЕПО):	34 717 363	29.04.2020-24.06.2028	4,20%-12,75%
передано в залог ГК «АСВ» в обеспечение исполнения обязательств Банка перед ГК «АСВ» по Договору займа, полученного в рамках финансового оздоровления	639 263	22.09.2023	6,5%

#### 6.1.7. Финансовые активы, переданные без прекращения признания

В таблице ниже представлена информация по каждому классу финансовых активов, переданных без прекращения признания:

(в тысячах российских рублей)		
	31 марта 2019	31 декабря 2018
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	x	3 727 761
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	x
Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	x	34 717 363
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	7 423 546	x
Резервы на возможные потери	x	0
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-8 351	x
<b>Итого финансовых активов, переданных без прекращения признания</b>	<b>7 415 195</b>	<b>38 445 124</b>

### 6.1.8. Основные средства

(в тысячах российских рублей)					
31 марта 2019					
	Недвижимость	Оборудование	Земля	Автомобили	Общий итог
Балансовая стоимость	1 748 299	106 382	265 049	5 223	2 124 953
Амортизация	481 385	71 102	0	2 412	554 899
СПИ (среднее по группе)	370	122	0	56	-
Поступления	0	2 967	0	0	2 967
Выбытия, в т.ч.:	0	5 708	0	0	5 708
классифицированные как предназначенные для продажи	0	0	0	0	0

(в тысячах российских рублей)					
31 декабря 2018					
	Недвижимость	Оборудование	Земля	Автомобили	Общий итог
Балансовая стоимость	1 748 299	109 123	265 049	5 223	2 127 694
Амортизация	467 500	74 040	0	2 247	543 787
СПИ (среднее по группе)	370	127	0	60	-
Поступления	0	19 900	0	3 360	23 260
Выбытия, в т.ч.:	0	15 287	0	2 238	17 525
классифицированные как предназначенные для продажи	0	0	0	0	0

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на их сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение, за исключением НДС и иных возмещаемых налогов.

Земля не амортизируется. По всем остальным объектам амортизации начисляется линейным способом.

По состоянию на 31 марта 2019 и 31 декабря 2018 и года в обеспечение исполнения обязательств Банка перед ГК «АСВ» по Договору займа Банк передал ГК «АСВ» в залог основные средства по балансовой стоимости на сумму 550 600 тыс. руб.

Банк не осуществляет непосредственно сооружение (строительство) объектов основных средств.

По состоянию на 31 марта 2019 и 31 декабря 2018 года у Банка отсутствуют договорные обязательства по приобретению основных средств.

Компенсаций третьими лицами в связи с обесценением, утратой или передачей объектов основных средств, включенных в состав прибыли или убытка Банком не выплачивалось.

Объекты основных средств, учитываемые по переоцененной стоимости отсутствуют.

Валовая балансовая стоимость находящихся в эксплуатации полностью амортизированных основных средств равна 41 382 тыс. руб.

Последняя переоценка основных средств проводилась по состоянию на 01 января 1998 г. в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 24.06.98 N 627 "Об уточнении порядка расчета амортизационных отчислений и переоценке основных средств".

### 6.1.9. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (НВНОД)

(в тысячах российских рублей)		
Наименование	31 марта 2019	31 декабря 2018
	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость
Балансовая стоимость	140 666	140 666
Поступления	0	46 764
Выбытия	0	0
Доход от изменения СС	0	64 776
Убыток от изменения СС	0	2 970
Прямые операционные расходы	74	227

После первоначального признания НВНОД оценивается по справедливой стоимости; амортизация не начисляется. Объекты НВНОД, переданные в аренду отсутствуют.

Если часть объекта недвижимости удовлетворяет критериям признания в качестве НВНОД, а часть – критериям признания в качестве основного средства, то указанные части объекта учитываются по отдельности (как НВНОД и



основное средство соответственно), но только в случае, если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга. Если же части такого объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект признается НВНОД только в том случае, если лишь незначительная его часть (менее 5% полезной площади, не считая места общего пользования) предназначена для использования в собственной деятельности Банка.

Оценка справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, независимым оценщиком отсутствует.

Ограничений в отношении реализации недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, или перечисления доходов и поступлений от ее выбытия нет.

Договорных обязательств по приобретению, строительству или развитию недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, либо по ремонту, текущему обслуживанию или улучшению нет.

#### 6.1.10. Аренда

Банк – арендатор:

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2019		31 декабря 2018	
	Финансовая аренда (лизинг)	Операционная аренда	Финансовая аренда (лизинг)	Операционная аренда
Балансовая стоимость	4 810	33 131	4 810	33 753
Расходы по аренде	423	5 247	724	17 517
Будущие арендные платежи, в. т.ч.	3 599	59 396	4 022	57 782
до 1 года	0	17 000	0	15 386
от 1 года до 5 лет	3 599	28 162	4 022	28 162
свыше 5 лет	0	14 234	0	14 234

Банк – арендодатель:

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2019		31 декабря 2018	
	Финансовая аренда (лизинг)	Операционная аренда	Финансовая аренда (лизинг)	Операционная аренда
Балансовая стоимость	0	56 995	0	56 995
Расходы по аренде	0	933	0	3 988
Будущие арендные платежи, в. т.ч.	0	0	0	0
до 1 года	0	165	0	622
от 1 года до 5 лет	0	7 400	0	7 993
свыше 5 лет	0	0	0	0

#### 6.1.11. Нематериальные активы (НМА)

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2019			31 декабря 2018		
	со сроком	с неопределенным сроком	Итого	со сроком	с неопределенным сроком	Итого
Балансовая стоимость	17 758	0	17 758	18 612	0	18 612
Амортизация	7 957	0	7 957	8 877	0	8 877
Норма амортизации	66	0	-	66	0	-
Поступления, в. т.ч.	1 055	0	1 055	3 343	0	723
приобретение	1 055	0	1 055	3 110	0	490
исправительные операции	0	0	0	233	0	233
Выбытия	1 909	0	1 909	0	0	0

Амортизация по НМА начисляется линейным способом.

Изменений в бухгалтерской оценке в связи с изменениями срока полезного использования нематериального актива, метода амортизации ликвидационной стоимости, не было.

Основанием для признания нематериальными активами с неопределенным сроком использования является условия договора поставки НМА.

Существенные НМА:

Наименование	Сумма на счете	Первоначальная цена	Амортизация	СПИ	Дата ввода в эксплуатацию	Переоценка цены
Програм. комплекс RS-Bank v.6	6 601	6 601	4 655	55	31.12.2015	0
Сайт tavruch.ru	1 105	1 105	540	120	21.04.2014	0
Лицензионное ПО SOLAR Loyalty	2 300	2 300	363	36	10.10.2018	0

### 6.1.12. Прочие активы

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2019	31 декабря 2018
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов	148 076	65 225
Требования по начисленным комиссиям	57 225	64 878
Отсрочка поставки	437	7 095
Требования по процентам по ссудам	0	2 937 438
Прочее	785	1 040
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>206 523</b>	<b>3 075 676</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Расчеты по текущей деятельности	305 079	30 539
Незавершенные переводы	14 100	0
Недостача	9 120	9 671
Расчеты по налогам и сборам	7 338	6 415
Госпошлина	5 074	4 963
Расчеты с платежными агентами	5 078	5 078
Расходы будущих периодов	0	2 749
Требования по выплате вознаграждений работникам	72	77
Прочее	145	1 671
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>346 006</b>	<b>61 163</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>552 529</b>	<b>3 136 839</b>
Резервы на возможные потери	-43 716	-560 012
<b>Итого прочие активы с учетом резервов</b>	<b>508 813</b>	<b>2 576 827</b>

По состоянию за 31 марта 2019 года сумма дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, составила 1 219 тыс. руб. (31 декабря 2018 г.: 928 тыс. руб.). В состав данной задолженности включены расчеты с прочими дебиторами.

### 6.1.13. Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансовых активов

Наименование актива (инструмента)	31 марта 2019	Изменение оценочного резерва	31 декабря 2018
(в тысячах российских рублей)			
Средства на корреспондентских счетах	53	-2 411	2 464
Ссудная задолженность и начисленные процентные доходы	14 889 519	6 744 287	8 145 232
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	40 889
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5 861	5 861	0
Прочие активы	163 762	-28 928	151 801
Резервы - оценочные обязательства	355	0	355
Условные обязательства кредитного характера	23 667	-23 225	46 892
<b>Итого оценочные резервы по обесцененным финансовым активам</b>	<b>15 083 217</b>	<b>6 695 584</b>	<b>8 387 633</b>

Списаний активов за счет резервов в отчетном периоде не производилось.

### 6.1.14. Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету

Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету по состоянию за 31 марта 2019 года – отсутствуют.

### 6.1.15. Средства на счетах кредитных организаций

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2019	31 декабря 2018
<b>Средства других банков</b>		
Привлеченные средства по договорам РЕПО с банками	6 992 555	34 066 237
ЛОРО счета других банков	58	197
<b>Итого средства других банков</b>	<b>6 992 613</b>	<b>34 066 434</b>
Балансовая стоимость ценных бумаг, переданных в обеспечение по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг (РЕПО) с банками	7 415 195	38 445 124

По состоянию за 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года кредиты других банков отсутствуют.

Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания, представлена в пункте 6.1.6 данной Пояснительной информации.

#### 6.1.16. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2019	31 декабря 2018
<b>Государственные и общественные организации</b>	<b>27 721 574</b>	<b>27 794 013</b>
Депозит "ГК "Агентство по страхованию вкладов"	27 721 574	27 789 014
Текущие / расчетные счета	0	4 999
<b>Прочие юридические лица</b>	<b>14 176 431</b>	<b>13 240 053</b>
Срочные депозиты	12 753 784	12 791 096
в том числе: обязательства по уплате процентов	2 499	x
Текущие / расчетные счета	1 406 064	438 662
Средства в расчетах	16 583	10 295
<b>Физические лица и индивидуальные предприниматели</b>	<b>38 697 208</b>	<b>37 486 825</b>
Срочные депозиты	36 870 252	36 027 686
в том числе: обязательства по уплате процентов	825 358	x
Текущие счета	1 826 956	1 459 139
<b>Итого счета клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>80 595 213</b>	<b>78 520 891</b>

В Банке отсутствуют договоры по привлечению денежных средств, содержащие условия по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств по обращению кредитора при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

#### 6.1.17. Государственные субсидии и другие формы государственной помощи

В целях финансового оздоровления Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» в апреле 2015 года предоставила Банку финансовую помощь в виде займа в размере 28 млрд. рублей по ставке 0,51 % сроком на 10 лет до 22.04.2025 года.

Все условия и обязанности, связанные с государственной помощью, Банком выполняются.

#### 6.1.18. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию за 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года выпущенных долговых обязательств не имеется.

#### 6.1.19. Прочие обязательства

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2019	31 декабря 2018
Расчеты по оплате труда	27 554	23 227
Расчеты с поставщиками	14 485	16 394
Налоги и взносы к уплате	6 295	9 948
Резервы предстоящих расходов	355	355
Обязательства по уплате процентов по депозитам	0	774 827
Прочие	2 934	114 618
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>51 623</b>	<b>939 369</b>

### 6.1.20. Условные и непредвиденные обязательства

#### Условные обязательства кредитного характера

Условные обязательства кредитного характера включают в себя неиспользованные лимиты кредитных линий и овердрафтов, обязательства по поставке денежных средств по сделкам СВОП, выданные гарантии и поручительства:

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2019	31 декабря 2018
Неиспользованные лимиты кредитных линий и овердрафтов	6 185 419	6 484 582
Обязательства по поставке денежных средств по сделкам СВОП на продажу валюты	26 649 584	26 695 496
Итого Безотзывные обязательства	32 835 003	33 180 078
Выданные гарантии и поручительства	363 984	333 417
Итого Условные обязательства кредитного характера	33 198 987	33 513 495

#### Условные обязательства некредитного характера, резервы – оценочные обязательства

В качестве условных обязательств некредитного характера признаны судебные иски, разбирательство по которым на отчетную дату не прекращено.

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2019	31 декабря 2018
Условные обязательства некредитного характера	1 495 726	1 586 647

По состоянию за 31 марта 2019 года Банк является ответчиком (должником) по 16 искам юридических и физических лиц к Банку на сумму 439 412 тыс. руб., 11 700 тыс. евро, из них 2 иска неимущественного характера.

По состоянию за 31 марта 2019 года в производстве находится 5 исковых заявлений физических лиц в рамках Закона «О защите прав потребителей» в связи с несвоевременным возвратом вкладов в 2015 году.

По исковым требованиям с высокой вероятностью наступления негативных последствий в виде обязанности Банка осуществить денежные выплаты созданы резервы - оценочные обязательства некредитного характера на сумму 355 тыс. руб. и отражены по статье «Прочие обязательства» (см. п.6.1.19) (за 31 декабря 2018 - 355 тыс. руб.). Изменение резервов – оценочных обязательств за отчетный период представлено в п.6.1.13.

Согласно учетной политике Банка на 2018 год существенным Банк признает условное обязательство некредитного характера, сумма которого может быть с достаточной степенью надежности определена и составляет 500 тысяч рублей и более в отношении каждого такого обязательства.

По состоянию за 31 марта 2019 года Банк является истцом (взыскателем) в рамках 123 дел о взыскании задолженности / обращения взыскания на предметы залога, а также участвует в судебных делах о банкротстве в качестве заявителя, конкурсного кредитора (за 31 декабря 2018: 104 дела).

### 6.1.21. Неисполненные Банком обязательства

По состоянию за 31 марта 2019 года Банк не имел неисполненных в установленные сроки обязательств (31 декабря 2018 г.: не имел).

### 6.1.22. Уставный капитал

Размер уставного капитала Банка составляет 100 000 001 руб. (не тысяч).

Структура уставного капитала Банка за 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года:

Тип акций	номинал, руб. (не тысяч)	Количество, шт.	номинальная стоимость руб. (не тысяч)
Обыкновенные	1 / 1 121 220 000	112 122 001 048 220 000	100 000 000,93
Привилегированные	1 / 11 212 200	730 000	0,07
Уставный капитал			100 000 001,00

По состоянию за 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года все выпущенные акции полностью оплачены и зарегистрированы.

Каждая обыкновенная акция предоставляет право одного голоса.

Ограничения по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру, отсутствуют.

Банк не производил выкуп собственных акций у акционеров.

Финансовые инструменты, конвертируемые в акции, Банком не выпускались.

## 6.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

### 6.2.1. Существенные статьи доходов или расходов

Процентные доходы по видам активов:

(в тысячах российских рублей)	1 квартал 2019	1 квартал 2018
<b>Процентные доходы от вложений в ценные бумаги,</b>		
<b>в том числе</b>	<b>530 002</b>	<b>591 609</b>
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	83 876	516 356
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	446 126	75 253
<b>Процентные доходы от ссуд, предоставленным клиентам - не кредитным организациям,</b>		
<b>в том числе</b>	<b>549 653</b>	<b>334 851</b>
Кредиты юридическим лицам	540 717	328 165
Кредиты физическим лицам	8 936	6 631
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	0	55
<b>Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях</b>	<b>0</b>	<b>16 858</b>
<b>Процентные доходы</b>	<b>1 079 655</b>	<b>943 318</b>

Процентные расходы по видам привлеченных средств:

(в тысячах российских рублей)	1 квартал 2019	1 квартал 2018
<b>Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями,</b>		
<b>в том числе</b>	<b>1 361 521</b>	<b>708 515</b>
Срочные депозиты физических лиц	641 635	649 337
Срочные депозиты юридических лиц	709 414	55 944
Текущие счета физических лиц	10 217	2 299
Расчетные счета юридических лиц	198	922
Расходы прошлых лет, штрафы, пени, прочее	57	13
<b>Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций</b>	<b>134 184</b>	<b>163 805</b>
<b>Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам</b>	<b>0</b>	<b>1</b>
<b>Процентные расходы</b>	<b>1 495 705</b>	<b>872 321</b>

### 6.2.2. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

(в тысячах российских рублей)	1 квартал 2019		1 квартал 2018	
	Сумма убытка	Сумма восстановления	Сумма убытка	Сумма восстановления
По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего,	822 190	965 015	1 086 758	312 869
в том числе: по начисленным процентным доходам	187 161	170 722	26 674	12 830
По вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 466	3 294	x	x
По вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по амортизированной стоимости	11 825	19 127	x	x
По прочим активам	135 533	56 280	18 492	1 668
По условным обязательствам кредитного характера	101 430	124 655	52 743	74 543
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	0	0	0	24
<b>Итого</b>	<b>1 072 444</b>	<b>1 168 371</b>	<b>1 157 993</b>	<b>389 104</b>



### 6.2.3. Информация о сумме курсовых разниц

Чистые доходы от операций с иностранной валютой:

(в тысячах российских рублей)	1 квартал 2019	1 квартал 2018
Доходы от операций с иностранной валютой (кроме переоценки)	8 815 531	3 844 900
Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора от изменения валютного курса	x	359
Расходы от операций с иностранной валютой (кроме переоценки)	-6 612 829	-3 741 927
Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора от изменения валютного курса	x	-297
<b>Чистые доходы от операций с иностранной валютой</b>	<b>2 202 702</b>	<b>103 035</b>

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты:

(в тысячах российских рублей)	1 квартал 2019	1 квартал 2018
Доходы от переоценки иностранной валюты	10 245 327	10 935 766
Расходы от переоценки иностранной валюты	-12 214 211	-10 986 637
<b>Чистые доходы от переоценки иностранной валюты</b>	<b>-1 968 884</b>	<b>-50 871</b>

### 6.2.4. Расходы по налогам

(в тысячах российских рублей)	1 квартал 2019	1 квартал 2018
Налог на прибыль	0	0
Налог на имущество	2 767	0
НДС уплаченный	4 466	4 598
Налог на землю	535	0
Транспортный налог	8	0
<b>Итого расходы по налогам и сборам</b>	<b>7 776</b>	<b>4 598</b>

Доходов (расходов), связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов, в 2018 и в 2017 годах не признавалось.

### 6.2.5. Отложенные налоговые активы по перенесенным на будущее убыткам

Начиная с 2017 года, в налоговом законодательстве отменено правило даты истечения налоговых убытков, переносимых на будущие периоды, срок для зачета таких убытков не ограничен. Вся сумма отложенных налоговых активов по перенесенным на будущее убыткам за 31 марта 2019 года составила 1 257 276 тыс. руб. (за 31 декабря 2018 – 1 257 276 тыс. руб.).

Сумма отложенных налоговых активов по вычитаемым временным разницам за 31 марта 2019 года отсутствует (за 31 декабря 2018 - отсутствует)

### 6.2.6. Расходы на выплату вознаграждений работникам

Основные компоненты расходов на выплату вознаграждений работникам, включенных в состав операционных расходов:

(в тысячах российских рублей)	1 квартал 2019	1 квартал 2018
Расходы на оплату труда	88 231	81 440
Налоги и сборы на заработную плату	25 390	22 414
Другие расходы на содержание персонала	32	30
<b>Итого Расходы на содержание персонала</b>	<b>113 653</b>	<b>103 884</b>

## 6.2.7. Выбытие объектов основных средств, прочего имущества и инвестиций

(в тысячах российских рублей)	1 квартал 2019	1 квартал 2018
Доходы от выбытия (реализации)	0	0
основных средств	1 391	0
долгосрочных активов, предназначенных для продажи	1	0
прочего имущества	1 392	0
<b>Итого доходов от выбытия</b>		
Расходы по выбытию (реализации)	141	23
основных средств	0	0
долгосрочных активов, предназначенных для продажи	9	0
прочего имущества	150	23
<b>Итого расходов от выбытия</b>	1 242	-23
<b>Финансовый результат от выбытия объектов основных средств</b>		

Списания стоимости основных средств до возмещаемой суммы в 1 квартале 2019 года и в 1 квартале 2018 не производилось.

Затрат на реструктуризацию Банка в 1 квартале 2019 года и в 1 квартале 2018 не было.

Затрат на исследования и разработки, признанные в качестве расходов, в 1 квартале 2019 года и в 1 квартале 2018 не было.

## 6.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

### 6.3.1. Общий совокупный доход за отчетный период

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2019	31 декабря 2018
Прибыль (убыток) за отчетный период	1 357 645	-816 958
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего,	70 432	-54 714
в том числе:		
изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	70 432	x
через прочий совокупный доход	x	-54 714
изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		
<b>Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток</b>	0	0
Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	70 432	-54 714
<b>Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль</b>	70 432	-54 714
<b>Финансовый результат за отчетный период</b>	1 428 077	-871 672

**6.3.2. Сверка балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода с раскрытием информации о произошедших в отчетном периоде изменениях прибыли или убытка, прочего совокупного дохода, операций с акционерами**

(в тысячах российских рублей)	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Резервный фонд	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
<b>Остаток на 1 января 2018г.</b>	<b>100 000</b>	<b>2 300 000</b>	<b>-2 263</b>	<b>1 517 659</b>		<b>-602 708</b>	<b>0</b>	<b>3 312 688</b>
Восстановление в составе нераспределенной прибыли неустраиваемых дивидендов, объявленных по итогам 2010-2012	0	0	0	0	0	4	0	4
Прибыль (убыток)	0	0	0	0		0	-816 958	-816 958
Прочий совокупный доход	0	0	-54 714	0		0	0	-54 714
<b>Остаток за 31 марта 2018г.</b>	<b>100 000</b>	<b>2 300 000</b>	<b>-56 977</b>	<b>1 517 659</b>		<b>-602 704</b>	<b>-816 958</b>	<b>2 441 020</b>
<b>Остаток на 1 января 2019г.</b>	<b>100 000</b>	<b>2 300 000</b>	<b>-93 556</b>	<b>1 517 659</b>		<b>-278 772</b>	<b>0</b>	<b>3 545 331</b>
Изменение положений учетной политики: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	42 000	-197 363	0	-155 363
Непокрытый убыток (переход на МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты")					42 000			42 000
						-197 363		-197 363
Прибыль (убыток)	0	0	0	0	0	0	1 357 645	1 357 645
Прочий совокупный доход	0	0	72 260	0	-1 828	0	0	70 432
<b>Остаток за 31 марта 2019г.</b>	<b>100 000</b>	<b>2 300 000</b>	<b>-21 296</b>	<b>1 517 659</b>	<b>40 172</b>	<b>-476 135</b>	<b>1 357 645</b>	<b>4 818 045</b>

### 6.3.3. Постатейный анализ прочего совокупного дохода в разрезе инструментов капитала

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2019	31 марта 2018
<b>Увеличение статей прочего совокупного дохода</b>	<b>156 333</b>	<b>51 196</b>
Увеличение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:		
приобретенных долговых ценных бумаг (кроме векселей)	146 255	x
<b>Итого</b>	<b>146 255</b>	<b>x</b>
Увеличение справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		51 196
<b>Итого</b>	<b>x</b>	<b>51 196</b>
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:		
приобретенных долговых ценных бумаг (кроме векселей)	8 612	x
<b>Итого</b>	<b>8 612</b>	<b>x</b>
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	x	0
<b>Итого</b>	<b>x</b>	<b>0</b>
Увеличение статей прочего совокупного дохода оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:		
по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей)	1 466	x
<b>Итого</b>	<b>1 466</b>	<b>x</b>
Увеличение статей прочего совокупного дохода в связи с уменьшением отложенных налоговых обязательств и (или) увеличением отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала		
<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Уменьшение статей прочего совокупного дохода</b>	<b>85 901</b>	<b>105 910</b>
Уменьшение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:		
приобретенных долговых ценных бумаг (кроме векселей)	77 785	x
<b>Итого</b>	<b>77 785</b>	<b>x</b>
Уменьшение справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	x	105 910
<b>Итого</b>	<b>x</b>	<b>105 910</b>
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного увеличения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:		
приобретенных долговых ценных бумаг (кроме векселей)	4 822	x
<b>Итого</b>	<b>4 822</b>	<b>x</b>
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного увеличения справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	x	0
<b>Итого</b>	<b>x</b>	<b>0</b>
Уменьшение статей прочего совокупного дохода оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:		
по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей)	3 294	x
<b>Итого</b>	<b>3 294</b>	<b>x</b>
Уменьшение статей прочего совокупного дохода в связи с увеличением отложенных налоговых обязательств и (или) уменьшением отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала:		
<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>ИТОГО прочий совокупный доход</b>	<b>70 432</b>	<b>-54 714</b>



### 6.3.4. Дивиденды

В течение 1 квартала 2019 года и 2018 года дивиденды в качестве выплаты в пользу акционеров не признавались и не выплачивались.

### 6.4. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

Сверка сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе.

Информация о движении денежных средств, содержащихся в статьях бухгалтерского баланса в отношении денежных средств и их эквивалентов представлена в таблице ниже:

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2019	31 марта 2018	Изменения за отчетный период
Наличные денежные средства	997 890	1 134 771	-136 881
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (исключая обязательные резервы)	1 880 984	1 191 484	689 500
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	1 873 068	2 705 237	-832 169
<b>Итого</b>	<b>4 751 942</b>	<b>5 031 492</b>	<b>-279 550</b>

Информация о движении денежных средств, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, представлена в таблице ниже:

(в тысячах российских рублей)	Денежные потоки за отчетный период
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>	<b>-21 565 162</b>
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	3 171 360
Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-24 736 522
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	21 364 774
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-79 162
<b>Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>-279 550</b>

По результатам сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов за 1 квартал 2019 года расхождений не выявлено.

Банк осуществляет стандартные операции на финансовых рынках, в рамках установленных контрагентами лимитов друг на друга по каждому виду операции.

Остатки денежных средств и их эквивалентов, недоступные для использования отсутствуют.

Существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, отсутствуют.

При принятии экономических решений Банк считает несущественным анализ о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов.

### 7. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами раскрывается Банком в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 г. N 4482-У "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом" и размещается в сети Интернет на официальном

сайте Банка «Таврический» (ПАО) по адресу: [www.tavrich.ru](http://www.tavrich.ru) в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

## 8. Информация об управлении капиталом

### Цели, политика и процедуры управления капиталом

Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом раскрывается Банком в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 г. N 4482-У "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом" и размещается в сети Интернет на официальном сайте Банка «Таврический» (ПАО) по адресу: [www.tavrich.ru](http://www.tavrich.ru) в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

### 8.1. Состав собственных средств (капитала)

При определении совокупного объема необходимого капитала Банк использует методологию Банка России, установленную Инструкцией Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков», а также Положением Банка России 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2019	31 декабря 2018
Уставный капитал (обыкновенные акции)	100 000	100 000
Эмиссионный доход	2 300 000	2 300 000
Резервный фонд	1 517 659	1 517 659
Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудитом)	323 932	
<b>Источники базового капитала</b>	<b>4 241 591</b>	<b>3 917 659</b>
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала:</b>		
Нематериальные активы	-9 802	-9 735
Отложенные налоговые активы	-688 207	-688 206
Ненадлежащие активы	-11	-11
Убытки предшествующих лет	-602 704	-602 704
Убытки отчетного года	0	-95 530
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала:</b>	<b>-1 300 724</b>	<b>-1 396 186</b>
<b>Базовый капитал</b>	<b>2 940 867</b>	<b>2 521 473</b>
<b>Добавочный капитал</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Основной капитал</b>	<b>2 940 867</b>	<b>2 521 473</b>
Прибыль (не подтвержденная аудитором)	1 845 693	323 932
Субординированный займ	12 700 000	12 700 000
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>14 545 693</b>	<b>13 023 932</b>
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>17 486 560</b>	<b>15 545 405</b>

Требования Базель III устанавливают три уровня капитала: базовый, основной и общий.

Основной капитал - сумма базового и добавочного капиталов. Собственные средства (капитал) - сумма основного и дополнительного капиталов.

Основными источниками базового капитала Банка являются: акционерный капитал, сформированный за счет обыкновенных акций, эмиссионный доход, резервный фонд, нераспределенная прибыль прошлых лет, подтвержденная аудитом. Нематериальные активы, отложенные налоговые активы, убытки прошлых лет и убыток отчетного года снижают базовый капитал. Банк не располагает источниками добавочного капитала (бессрочными субординированными займами или бессрочными субординированными облигациями).

Основными источниками дополнительного капитала Банка являются: субординированные займы, прибыль текущего года, прибыль прошлого года, не подтвержденная аудитом.

### 8.2. Информация о субординированных займах

В 2015 году Банк получил согласование Банка России на включение субординированных займов объемом 12 700 000 тыс. руб. в состав источников дополнительного капитала в соответствии с Положением Банка России № 395 - П.

Субординированные займы за 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года:

Кредитор	Валюта	Сумма на	Учтено в составе	Дата контракта	Дата погашения	%
		отчетную дату	капитала			
		тыс. руб.	тыс. руб.			
ПАО "Ленэнерго"	RUR	10 620 000	10 620 000	апрель 2015	апрель 2035	0,51
ПАО "МРСК Северо-Запада"	RUR	2 080 000	2 080 000	апрель 2015	апрель 2035	0,51
<b>Итого</b>		<b>12 700 000</b>	<b>12 700 000</b>			

### 8.3. Соблюдение установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала)

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитала), регулируемый Инструкцией №180-И, на уровне выше обязательного минимального значения.

(процент)	Нормативное значение	31 марта 2019	31 декабря 2018
		Фактическое значение	Фактическое значение
Достаточность базового капитала – Н1.1	4,5	3,1	2,7
Достаточность основного капитала – Н1.2	6	3,1	2,7
Достаточность собственных средств (капитала) – Н1.0	8	18,2	16,8

По состоянию за 31 марта 2019 г. и 31 декабря 2018 г. Банком не выполняются нормативы достаточности базового капитала Н1.1 и основного капитала Н1.2. В рамках Плана финансового оздоровления разработан план-график приведения нормативов достаточности капитала в соответствие с требованиями Банка России.

### 9. Информация по сегментам деятельности Банка

По состоянию за 31 марта 2019 года в Банке отсутствуют публично размещенные ценные бумаги, в связи с этим информацию по сегментам деятельности Банк не раскрывает.

### 10. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам

Банк не предоставляет вознаграждений после окончания трудовой деятельности.

Банк не осуществляет выплат по долгосрочным вознаграждениям.

### 11. Информация о базовой и разводненной прибыли

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет инструментов для разводнения прибыли (убытка) на акцию.

Зам.Председателя Правления



Калугин Ростислав Анатольевич

Главный бухгалтер

Ижмяков Николай Валентинович

М.П.  
17 мая 2019 г.