

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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
за 3 квартал 2019 года

Кредитной организации Таврический Банк (акционерное общество), Таврический Банк (АО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409806  
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	887944	1134771
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	6.1.1	1830944	1483589
2.1	Обязательные резервы	6.1.1	345870	292105
3	Средства в кредитных организациях	6.1.1	1706525	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	6.1.4	54387096	
5а	Чистая ссудная задолженность	6.1.4		54762119
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.1.5, 6.1.6, 6.1.8	3709212	
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6.1.5, 6.1.6, 6.1.8		6116592
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	6.1.7, 6.1.8	30404909	
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6.1.7, 6.1.8		47791080
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		268859	0
10	Отложенный налоговый актив		1391847	1257276
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.1.10, 6.1.11, 6.1.12, 6.1.13	1653220	1706526
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		294680	342207
13	Прочие активы	6.1.14	307397	150253
14	Всего активов		96842633	117687987
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		91647176	
16.1	средства кредитных организаций	6.1.17	11276395	34083608
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.1.18, 6.1.19	80370781	79278544
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		37956745	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	6.1.20	0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		0	569070
21	Прочие обязательства	6.1.21	69967	164542
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		18445	46892
23	Всего обязательств		91735588	114142656
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	6.1.24	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)		62507	-93556
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое		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		20668	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		1106211	-278772
36	Всего источников собственных средств		5107045	3545331
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	6.1.22	29458845	33180078
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	6.1.22	611352	333417
39	Условные обязательства некредитного характера	6.1.22	1091274	1586647

Заместитель Председателя Правления

Калугин Ростислав Анатольевич

Главный бухгалтер

Ижмяков Николай Валентинович

старший специалист

Старикова Лариса Геннадьевна

Телефон (812) 329-55-12 доб. 2667

11.11.2019

Сообщение к отчету:





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

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
(публикуемая форма)  
за 9 месяцев 2019 года

Кредитной организации

Таврический Банк (акционерное общество), Таврический Банк (АО)  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409607  
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,			
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	6.2.1	2855452	3182278
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	6.2.1	11793	23323
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	6.2.1	1577426	1211058
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего,			
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	6.2.2	1266233	1947897
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.2.2	4424908	2722876
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	6.2.2	226223	634124
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	6.2.2	4198685	2088751
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:	6.2.3	0	1
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	6.2.3	-1569456	459402
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	6.2.3	-241601	-733524
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.2.6		
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
8а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-1811057	-274122
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	1012
9а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.2.7	1522	
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.2.7	3142262	-2760331
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	6.2.7	-2179746	3696460
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	6.2.4	0	0
15	Комиссионные расходы	6.2.4	99252	106827
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.2.6	87660	75857
16а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		21331	
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	6.2.6		0
17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		3150	
18	Изменение резерва по прочим потерям	6.2.6		0
19	Прочие операционные доходы		8760	5729
20	Чистые доходы (расходы)		2223931	34990
21	Операционные расходы	6.2.10, 6.2.11	2504490	732828
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		1190405	693353
23	Возмещение (расход) по налогам	6.2.8	1314085	39475
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-276272	-9690
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		1584691	49712
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		5686	-547
			1590357	49165

## 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			
2	Прочий совокупный доход (убыток)		1590357	49165
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		X	X
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:		163436	-62180
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		163436	
6.1а	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			-62180
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		28705	-22640
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		134731	-39540
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		134731	-39540
10	Финансовый результат за отчетный период		1725088	9625

Заместитель Председателя Правления

Калугин Ростислав Анатольевич

Главный бухгалтер

Ижмаков Николай Валентинович

старший специалист

Старикова Лариса Геннадьевна

Телефон: (812) 329-55-12 доб. 2667

11.11.2019





Код территории по ОКРТО	Код кредитной организации по ОКПО
40	27456165
	регистрационный номер
	2304

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ  
(публикуемая форма)  
на 1 октября 2019 года

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

Таврический Банк (акционерное общество), Таврический Банк (АО)  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)  
191123, г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ РАДИЩЕВА, 39

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала  
Код формы по ОКУД 0405808  
Квартальная (г.о.о.ваз)

Номер строки	Наименование инструмента (показатели)	Номер подсчета	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статью бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющаяся источником элементов капитала
1	Источники базового капитала	2	4	5	6
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):		909699	-698234	35
2.1	прошлых лет		-278772	-602704	35
2.2	отчетного года		1188471	-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)		4827358	3219425	
7	Показатели, уменьшающие источники базового капитала				
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0	0	
8	Деловая репутация (г.удви) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов)	8.2	7916	9735	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	8.2	882804	688206	10
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок свекоритизации		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)	8.2	0	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	8.2			неприменимо 115379			0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				0			0	
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				0		0		
24	права 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, итог: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)	8.2			1006099		697952		
29	Базовый капитал, итог:				3821259		2521473		
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, итог: (строка 30 + строка 33 + строка 34)				0		0		
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала									
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				0		0		
38	Внесенные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				0		0		
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				0		0		
40	Существенные 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, итог:				0		0		
44	Добавочный капитал, итог:				0		0		
45	Основной капитал, итог:				3821259		2521473		
Источники дополнительного капитала									
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	8.2			13148835		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, итог:				13148835		13023932		
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала									
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				0		0		
53	Внесенные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				0		0		
54	Несущественные 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	Существенные 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	0	
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	0	0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, принятой акцией, вышедшим из общества 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)				
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		13148835	13023932	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		16970094	15545405	
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	X		X	X
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		93657924	92311954	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		93657924	92311954	
61	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент	8.3			
62	Достаточность базового капитала (строка 29: строка 60.1)	8.3	4 080	2 731	
63	Достаточность основного капитала (строка 45: строка 60.2)	8.3	4 080	2 731	
64	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59: строка 60.3)		18 119	16 840	
65	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
65	надбавка поддержки достаточности капитала		0	0	
65	антициклическая надбавка		0	0	
67	надбавка за системную значимость банков		0	0	
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 собственного капитала				
72	Показатели, не превышающие установленные пороги достаточности и не принимаемые в уменьшение источников капитала				
72	Неосуществленные вложения в инструменты базового капитала и иные инструменты, обеспечивающие оборот		0	0	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		22655	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		неприменимо	неприменимо	неприменимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		393664	0	
76	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при расчете 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, включенные 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	
80	Инструменты, подлежащие погашению исключительно 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 погашению исключительно 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 инструментов, подлежащих погашению исключительно 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 погашению исключительно 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 регулятивных целей" на сайте <http://www.tatneft.ru>



Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	1	2	3	4
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1.1 Таврический Банк (АО)	1.1 ПАО "Газэнерго"	1.1 ПАО "ИРСК Северо-Запада"
2	Идентификационный номер инструмента	1.1 Номер государственной регистрации 102023048 Код ISIN RU000A0JRC67	1.1 не применимо	1.1 не применимо
3	Право, принадлежащее к инструменту капитала к иным инструментам общей способности к погашению убытков	1.1 Россия	1.1 Россия	1.1 Россия
3а	Регулятивные условия	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
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, выраженная в расчете 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 выкупа (превращения, размещения) инструмента	1.1 02.04.2015	1.1 10.04.2015	1.1 13.04.2015
12	Наличие срока по инструменту	1.1 бессрочный	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	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, связанного 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 суммы 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	Последующая 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 Таврического Банка (АО)	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 Таврического Банка (АО)
17	Процент/дивиденду/полный доход	1.1 не применимо	1.1 фиксированная ставка	1.1 фиксированная ставка
17	Тип ставки по инструменту	1.1 не применимо	1.1 0,51%	1.1 0,51%
18	Ставка	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
19	Наличие условий 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	Наличие 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 выплаты	1.1 неумовленный	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 Таврический Банк (АО)	1.1 Таврический Банк (АО)
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 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
32	Половое или частичное списание	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
33	Постоянное или временное списание	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо



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 Раздела 5 настоящего Отчета	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 несоответствия	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.tavrischi.ru>

(ссылка на сайт кредитной организации)

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

старший специалист

Телефон: (812) 329-55-12 доб. 2867

11.11.2019



Калугин Ростислав Анатольевич

Ижмяков Николай Валентинович

Старикова Лариса Геннадьевна



Код территории по ОКATO	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (Филиала)	Регистрационный номер (порядковый)
40	по ОКТО	27456165 2304

## ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

на 1 октября 2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации Таврический Банк (акционерное общество), Таврический Банк (АО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

Код формы по ОКУД 0409810  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

[illegible]





Банковская отчетность	Код кредитной организации по ОИГО	27456185
Код кредитной организации по ОИГО	2304	

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО  
РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**  
(публикуемая форма)  
на 1 октября 2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
(головной кредитной организации банковской группы)

Таврический Банк (закрытое общество), Таврический Банк (АО)

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

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

Код формы по ОКУД 0409613  
Краткая форма (Головная)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пометки	Фактические значения				
			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	КАПИТАЛ, тыс. руб.	2	3	4	5	6	7
1a	Вязовый капитал		3821259	3559186	2910867	2521473	2611228
2	Вязовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния перекрестных мер		3821259	3531066	2743504		
2a	Основной капитал		3821259	3559186	2910867	2521473	2611228
3	Собственные средства (капитал)		3821259	3531066	2743504	15545405	13315568
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		16970094	16259186	17485560		
4	АКТИВЫ, ВНЕШЕННЫЕ ПО УСЛОВИЯМ РИСКА, тыс. руб.		16985441	16211066	16779528		
4a	Активы, вложенные по уровню риска		92657924	90554166	96057245	92311954	104004581
5	НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент		4.080	3.930	3.062	2.731	2.511
5a	НОРМАТИВ ДОСТАТОЧНОСТИ БАЗОВОГО КАПИТАЛА Н1.1 (Н20.1)		4.083	3.905	2.841		
6	НОРМАТИВ ДОСТАТОЧНОСТИ БАЗОВОГО КАПИТАЛА при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		4.080	3.930	3.062	2.731	2.511
6a	НОРМАТИВ ДОСТАТОЧНОСТИ ОСНОВНОГО КАПИТАЛА при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков предоставленных банком своим участникам (заемщикам) (Н9.1)		4.083	3.905	2.841		
7	НОРМАТИВ ДОСТАТОЧНОСТИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) Н1.0 (Н1.ис, Н1.3, Н20.0)		18.119	17.955	18.204	16.840	14.726
7a	НОРМАТИВ ДОСТАТОЧНОСТИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		18.150	17.950	17.374		
8	НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, вложенных по уровню риска), процент		0	0	0	0	0
8a	Надбавка поддержания достаточности капитала/кредитных дней к сумме обязательств		0	0	0	0	0
9	Антициклическая надбавка		0	0	0	0	0
10	Надбавка за системную значимость		0	0	0	0	0
11	Надбавка к нормативу 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
13	НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА		96740947	91153185	93936024	122049003	119702139
13a	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.						
14	НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА БАНКА (Н1.4) банковской группы (Н20.4), процент		3.950	3.905	3.131	2.066	2.180
14a	НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		3.956	3.886	2.921		
15	НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ						
15a	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						
17	НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (Н26 (Н27), процент)						
18	НОРМАТИВ СТРУКТУРЫ ЛИКВИДНОСТИ (КОЭФИЦИЕНТ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ)						
18a	Уменьшение стабильное финансирование (ИС.Ф), тыс. руб.						

[illegible]

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (губернаторская форма), всего:		90842633
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) открыток валютных позиций банковской группы		не применяется для отчетности кредитной организации ввиду юридического лица
3	Поправка в части финансовых активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		
4	Поправка в части провизорных финансовых инструментов (ПФП)		
5	Поправка в части операций кредитования депозитами бюджета		69181
6	Поправка в части приведения к кредитному условно обязательств кредитного характера		93905
7	Прочие поправки		1351965
8	Восполнение балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		96499099



Приложение 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1/4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пометки	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
<b>Риск по балансовым активам</b>			
1	Величина балансовых активов, всего		85498983
2	Уменьшающая поправка на сумму показателя, применяемых в уменьшение величины		1006099
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		84492884
<b>Риск по операциям с ПФИ</b>			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом нетипичных 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 списанию 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 в центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выданным кредитным ПФИ		
10	Уменьшающая поправка в части выданных 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 нетипич), всего:		11239629
13	Поправка на величину нетипичной денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		69383
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:		11309012
<b>Риск по условиям обязательств кредитного характера (КРВ)</b>			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		3929840
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		2090789
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18)		939051
<b>Капитал и риски</b>			
20	Основной капитал		3821259
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		96740947
<b>Норматив финансового рычага</b>			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1/4), банковской группы (Н20/4), процент (строка 20 : строка 21)		3,95

Заместитель Председателя Правления

Кавутин Ростислав Антонович

Главный бухгалтер

Измайлов Николай Валентинович

старший специалист

Старикова Лариса Геннадьевна

(812) 329-55-12 доб. 2667

11.11.2019



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 октября 2019 года

Полное или сокращенное фирменное  
наименование кредитной организации

Таврический Банк (акционерное общество), Таврический Банк (АО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 191123, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ РАДИЩЕВА 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:		3806579	-3784551
1.1.1	проценты полученные		3652970	2292746
1.1.2	проценты уплаченные		-4196891	-2441732
1.1.3	комиссии полученные		106692	106132
1.1.4	комиссии уплаченные		-87677	-76338
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		7839	-73898
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-7829	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		3165773	-2800442
1.1.8	прочие операционные доходы		2215956	32134
1.1.9	операционные расходы		-1088375	-642104
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-161879	-181049
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-21486671	7037555
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-53765	-15303
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	-1048
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-899667	-1835418
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-479933	93153
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		-20920174	5282316
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		1058030	3567538
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	-3017
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-89362	-50666
1.2	Итого по разделу 1 (сумма строк ст. 1.1 и ст. 1.2)		-17680292	3253004
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-190516	-3583194
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		2451263	2048012
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-8943593	-6944699
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		23487509	5229840
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-13214	-16762
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		35510	8092
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		16826959	-3258711
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		-97489	92491
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	6.4	-950822	86784
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	6.4	5031492	3865445
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	6.4	4080670	3752229

Заместитель Председателя Правления

Калугин Ростислав Анатольевич

Главный бухгалтер

Борисков Николай Валентинович

старший специалист

Старикова Лариса Геннадьевна

Телефон (812) 329-55-12 доб. 2667

11.11.2019





**Таврический Банк (акционерное общество)**

**Пояснительная информация  
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности**

**за 9 месяцев 2019 года  
(на 01.10.2019 г.)**

## 1. Общая информация

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – промежуточная отчетность) Таврического Банка (АО) (далее по тексту - Таврический Банк, Банк) за 9 месяцев 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».

Отчётный период – с 01.01.2019 по 30.09.2019 (включительно).

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 Банка включает:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01 октября 2019 года;
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 9 месяцев 2019 года;
- отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 01 октября 2019 года;
- отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 01 октября 2019 года;
- сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01 октября 2019 года;
- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 октября 2019 года;
- пояснительную информацию к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 года.

Пояснительная информация представлена в сокращенном виде и включает в себя информацию о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности банка, произошедших с даты составления последней годовой отчетности.

В пояснительной информации представлены сопоставимые между собой показатели за 2019 и 2018 годы, при этом данные за 2018 год представлены без учета перехода на нормативные акты Банка России в части применения МСФО 9 «Финансовые инструменты» (далее МСФО 9).

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

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

В связи с прекращением публичного статуса и в соответствии с решением единственного акционера Банка от 19.04.2019 наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации:

Наименование Банка	предыдущее	действующее
Полное фирменное наименование Банка	Санкт-Петербургский акционерный коммерческий банк «Таврический» (публичное акционерное общество)	Таврический Банк (акционерное общество)
Сокращенное фирменное наименование Банка	Банк «Таврический» (ПАО)	Таврический Банк (АО)

Дата регистрации изменений в ЕГРЮЛ – 25.06.2019.

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 «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).

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы доступна в сети Интернет на официальном сайте Банка МФК по адресу: <http://mfk-bank.ru>.

## 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 осуществление банковских операций с драгоценными металлами № 2304, выданной 27 июня 2019 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, привлечение 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 структурных подразделений, расположенных вне головного офиса Банка, из них:

- 5 дополнительных офисов;
- 21 операционная касса.

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 период со следующими экономическими показателями:

	30 сентября 2019	31 декабря 2018	Прирост / (снижение) за отчетный период	%
(в тысячах российских рублей)				
Активы	96 842 633	117 687 987	(20 845 354)	(17,7)
Чистая ссудная задолженность	54 387 096	54 762 119	(375 023)	(0,7)
Средства клиентов не кредитных организаций	80 370 781	79 278 544	1 092 237	1,4
Капитал	16 970 094	15 545 405	1 424 689	9,2
	9 месяцев 2019г.	9 месяцев 2018г.		
Прибыль (убыток) до налогообложения	1 314 085	39 475	1 274 610	
Прибыль (убыток) после налогообложения	1 590 357	49 712	1 540 645	

С 1 января 2019 года вступили в силу изменения нормативных актов Банка России, определяющие порядок бухгалтерского учета для кредитных организаций (в том числе внесены существенные изменения в План счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций) с учетом положений МСФО 9, касающихся принципов резервирования, корректировок по операциям, проведенным на нерыночных условиях, учета отдельных категорий активов по справедливой стоимости, формирования оценочных резервов и отражения в учете разницы между сформированными резервами и оценочными. Данные изменения оказали влияние на структуру и величину баланса и будут находить отражение в динамике финансового результата в отчетном году.

Нетто-активы по сравнению с началом 2019 года снизились на 17,7% в основном в связи с уменьшением вложений в долговые ценные бумаги на 36,7 % по сравнению с началом 2019 года.

Собственные средства Банка рассчитанные в соответствии с Положением Банка России от 04.июля 2018 года №646-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее Положение 646-П) выросли на 9,2% в основном за счет прибыли текущего года.

Основным фактором, повлиявшим на финансовый результат отчетного периода, стали доходы по операциям с ценными бумагами.

Положительный эффект на прибыль за отчетный период в результате отражения оценочных резервов не оказывает влияния на капитал и обязательные нормативы, так как согласно Положению 646-П и Инструкции Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее Инструкция 180-И) суммы корректировок сформированного резерва на возможные потери до сумм оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки не учитываются при их расчете.

### 3.3. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты Банка в отчетном периоде

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. Постепенно экономика адаптируется к международным секторальным санкциям, но темпы роста российской экономики с начала года формируются ниже ожиданий Банка России.

Ключевая ставка Центрального Банка Российской Федерации снизилась с 7,75% (с 17 декабря 2018 года) до 7,00% (с 09 сентября 2019 года). Общее понижение за год составило 0,75 %.

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

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

Международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным рейтингам Российской Федерации. В январе 2019 года агентство Standart&Poog's подтвердило рейтинг Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте на инвестиционном уровне «BBB-» прогноз «стабильный». В феврале 2019 года агентство



Moody's повысило суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации со спекулятивного «Ba1» до инвестиционного уровня «Baa3», прогноз «позитивный».

Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка в будущем. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако 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

29 июня 2019 года состоялось Годовое общее собрание акционеров Таврического Банка, на котором единственным акционером было принято решение прибыль отчетного 2018 года в сумме 323 932 тыс. руб. направить на погашение непокрытых убытков прошлых лет. Дивиденды по акциям Таврического Банка по результатам 2018 года не начислять и не выплачивать.

## 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, сложившаяся 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 незначительной (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, уплаченной или начисленной 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, штука).

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 учетную политику с 2019 года внесены изменения, связанные с вступлением в силу с 01 января 2019 года Положений Банка России:

- от 2 октября 2017 г. №604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов" (далее – Положение 604-П);

- от 2 октября 2017 года N 605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств" (далее – Положение 605-П);

- от 2 октября 2017 года N 606-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами" (далее – Положение 606-П);



Эти положения реализуют в нормативной базе для кредитных организаций принципы Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее МСФО 9), введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 27 июня 2016 года в части:

- 1) учета финансовых активов по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток исходя из бизнес-модели и характеристик, связанных с предусмотренными договором денежными потоками;
- 2) учета финансовых обязательств по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- 3) способов оценки ожидаемых кредитных убытков и учета оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки.

Изменения Учетной политики Банка с 01.01.2019 года также связаны с введением в действие на территории Российской Федерации международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», который устанавливает принципы отражения информации о характере, величине, распределении во времени и неопределенности выручки и денежных потоков, обусловленных договором с покупателем.

#### **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 предыдущих периодах существенных ошибок, влияющих на бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах, не выявлено.

#### **5. Сведения о некорректирующих 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 промежуточной отчетности 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)	30 сентября 2019	31 декабря 2018
Денежные средства в Банке России	1 830 944	1 483 589
Обязательные резервы в Банке России	(345 870)	(292 105)
Счета расчетов с торговыми системами и клиринговыми организациями	1 183 239	2 523 931
Наличные денежные средства в кассе	887 944	1 134 771
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	524 465	422 107
<b>Всего</b>	<b>4 080 722</b>	<b>5 272 293</b>
Резервы на возможные потери	(52)	(2 464)
Корректировка резерва до оценочного резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 127)	x
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты с учетом резерва</b>	<b>4 079 543</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>4 079 543</b>	<b>5 031 492</b>

Депонированные в Банке России обязательные резервы не предназначены для финансирования текущих операций Банка, они исключаются из состава денежных средств.

Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации включают неснижаемый остаток за 30 сентября 2019 года в размере 37 682 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 30 сентября 2019 г. финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены корпоративными некотируемыми акциями российских компаний:

(в тысячах российских рублей)		30 сентября 2019	
	Вид деятельности	Объем вложений	Доля Банка в капитале, %
"СК "АВЕСТА" ЗАО	Страхование	22 655	19,98%
"Иркутская Электросетевая Компания" ОАО	Энергетика	1 431	0,01%
<b>Итого Корпоративные акции некотируемые</b>		<b>24 086</b>	
Переоценка		(24 086)	
<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 30 сентября 2019 года у Банка не было акций, переданных без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа.



### 6.1.3. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

К финансовым активам, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки относятся следующие виды финансовых активов:

- средства в кредитных организациях;
- ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность;
- ценные бумаги;
- прочие активы.

Средства в кредитных организациях раскрыты в пункте 6.1.1. данной Пояснительной информации.

### 6.1.4. 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.

<b>Чистая ссудная задолженность</b> (в тысячах российских рублей)	<b>30 сентября 2019</b>	<b>31 декабря 2018</b>
<b>Ссуды, предоставленные кредитным организациям</b>		
Векселя кредитных организаций	228 750	0
Страховые депозиты по операциям с пластиковыми картами	32 139	34 603
Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	8 389	x
<b>Всего</b>	<b>260 889</b>	<b>34 603</b>
Резервы на возможные потери	0	0
Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(2 893)	x
<b>Итого с учетом оценочного резерва</b>	<b>257 996</b>	<b>34 603</b>
<b>Ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций</b>		
Кредиты юридическим лицам	35 655 295	28 683 372
Кредиты малому и среднему бизнесу	17 155 898	23 481 358
Прочая ссудная задолженность	6 045 498	6 499 316
Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	9 480 659	2 923 273
<b>Всего</b>	<b>68 337 350</b>	<b>61 587 319</b>
Резервы на возможные потери	(14 641 841)	(7 363 226)
Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(3 337)	x
<b>Итого с учетом оценочного резерва</b>	<b>53 692 172</b>	<b>54 224 093</b>
<b>Ссуды, предоставленные физическим лицам</b>		
Жилищные (кроме ипотечных)	22 772	44 920
Ипотечные	81 675	113 179
Иные потребительские ссуды	568 222	609 448
Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	170 260	14 166
<b>Всего</b>	<b>842 929</b>	<b>781 713</b>
Резервы на возможные потери	(407 696)	(278 290)
Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 695	x
<b>Итого с учетом оценочного резерва</b>	<b>436 928</b>	<b>503 423</b>
Резервы на возможные потери по кредитному портфелю	(15 049 537)	(7 641 516)
Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и по кредитному портфелю	(4 535)	x
<b>Итого оценочный резерв по кредитному портфелю</b>	<b>(15 054 072)</b>	<b>(7 641 516)</b>
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>54 387 096</b>	<b>54 762 119</b>



**6.1.5. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)**

(в тысячах российских рублей)	30 сентября 2019	31 декабря 2018
<b>Долговые ценные бумаги</b>		
Корпоративные еврооблигации нерезидентов	1 719 799	4 227 754
Корпоративные облигации российских компаний	1 989 413	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>3 709 212</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>3 709 212</b>	<b>X</b>
Из них:		
передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа (РЕПО):	612 081	3 727 761
передано в залог ГК «АСВ» в обеспечение исполнения обязательств Банка перед ГК «АСВ» по Договору займа, полученного в рамках финансового оздоровления	1 989 413	1 888 838

В связи изменением бухгалтерского учета ценных бумаг с 01.01.2019 корпоративные некотируемые акции классифицированы из финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (раскрытие см. в п.6.1.2).

Корпоративные еврооблигации и корпоративные облигации, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (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.

Структура вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (имеющиеся в наличии для продажи), в разрезе видов экономической деятельности эмитентов, сроков погашения, ставок купонов:

(в тысячах российских рублей)	30 сентября 2019			31 декабря 2018		
	Объем вложений	Срок обращения	ставка купона	Объем вложений	Срок обращения	ставка купона
		05.09.2019-	4,96%-		05.09.2019-	4,96%-
Корпоративные еврооблигации нерезидентов	1 719 799	13.02.2023	7,75%	4 227 754	13.02.2023	7,75%
Корпоративные облигации российских компаний	1 989 413	11.11.2025	10,45%	1 888 838	11.11.2025	10,45%
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>3 709 212</b>			<b>X</b>		
<b>Итого долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>x</b>			<b>6 116 592</b>		
Из них:						
передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа (РЕПО):	612 081	13.02.2023	5,95%	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	1 989 413	11.11.2025	10,45%	1 888 838	11.11.2025	10,45%



### 6.1.6. Методы 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)	30 сентября 2019			31 декабря 2018		
	Уровень 1	Уровень 2	Итого	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Корпоративные еврооблигации	1 698 027	-	1 698 027	4 162 928	-	4 162 928
Корпоративные облигации		1 916 420	1 916 420		1 866 162	1 866 162
<b>Итого Активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости</b>	<b>1 698 027</b>	<b>1 916 420</b>	<b>3 614 447</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 за 30 сентября 2019 года:

(в тысячах российских рублей)	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные
Корпоративные облигации	1 916 420	Метод дисконтированного денежного потока	Ставки MosPrime, котировка по аналогичным инструментам.
<b>Итого Оценки справедливой стоимости на 2-м Уровне</b>	<b>1 916 420</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>1 866 162</b>		-



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

(в тысячах российских рублей)	30 сентября 2019	31 декабря 2018
Еврооблигации нерезидентов	17 877 497	37 630 729
Еврооблигации Российской Федерации	12 568 155	10 160 351
Резерв под обесценение	X	0
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(40 743)	X
<b>Итого Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>30 404 909</b>	<b>X</b>
	<b>X</b>	<b>47 791 080</b>
<b>Итого Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, чистые</b>		
передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа (РЕПО):	10 604 224	34 717 363
передано в залог ГК «АСВ» в обеспечение исполнения обязательств Банка перед ГК «АСВ» по Договору займа, полученного в рамках финансового оздоровления	5 767 089	639 263

Структура вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (удерживаемые до погашения), в разрезе видов экономической деятельности эмитентов, сроков погашения, ставок купонов:

30 сентября 2019			
(в тысячах российских рублей)	Объем вложений	Сроки погашения	Ставка купона
<b>Еврооблигации</b>			
<b>Еврооблигации Российской Федерации</b>	12 568 155	27.05.2026 - 28.03.2035	4,75%-12,75%
<b>Корпоративные еврооблигации</b>			
Металлургия	4 423 147	14.10.2022 - 15.06.2023	4,50%-6,63%
Финансовое посредничество	5 207 708	19.07.2021 - 22.11.2025	5,13%-6,80%
Услуги	5 391 328	16.06.2023 - 02.11.2026	4,75%-5,38%
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(40 743)		
<b>Итого Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, чистые, из них:</b>	<b>30 404 909</b>		
передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа (РЕПО):	10 604 224	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	5 767 089	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>			
<b>Еврооблигации Российской Федерации</b>	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%



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

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

(в тысячах российских рублей)	30 сентября 2019	31 декабря 2018
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	612 081	X
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	X	3 727 761
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	10 604 224	X
Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	X	34 717 363
Резервы на возможные потери	0	0
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	0	X
<b>Итого финансовых активов, переданных без прекращения признания</b>	<b>11 216 305</b>	<b>38 445 124</b>

При передаче актива в РЕПО без прекращения признания Банк продолжает получать все материальные выгоды от владения активом, например, купонный и дисконтный доходы, в то же время Банк продолжает нести риски, связанные с активом, например, кредитный и рыночный риски.

В отчетном периоде Банк передавал ценные бумаги без прекращения признания по сделкам РЕПО, совершенным на организационном рынке (Московская биржа), как участник Московской биржи, согласно Правилам торговли:

- По сделкам с Центральным контрагентом (далее – ЦК)

РЕПО с ЦК - вид биржевого РЕПО, при котором контрагентом участника является Центральный Контрагент (Небанковская кредитная организация - центральный контрагент "Национальный Клиринговый Центр" (Акционерное общество)). ЦК исполняет обязательства перед всеми добросовестными участниками, независимо от исполнения обязательств перед ЦК.

- По сделкам без ЦК (междилерское РЕПО)

Заключение сделок междилерского РЕПО с ценными бумагами регулируется "Правилами проведения торгов" Московской биржи.

### 6.1.9. Переклассификация финансовых инструментов в другую категорию

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реклассифицированные в текущем отчетном периоде из одной категории в другую по состоянию за 30 сентября 2019 года – отсутствуют.

#### Описание бизнес-модели используемой Банком для управления финансовыми активами

Бизнес-модель Банка подготовлена с учетом требований Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и используется для управления финансовыми активами.

Финансовые активы, на которые распространяется бизнес-модель: денежные средства, размещенные по кредитным договорам, включая межбанковские кредиты, приобретенные права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, долговые ценные бумаги (облигации и еврооблигации), долевые ценные бумаги (акции), учтенные векселя.

Бизнес-модель основана на бизнес-плане Банка и отражает способ, используемый Банком для управления активами в целях получения денежных потоков, в зависимости от того, является ли целью Банка:

- а) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков») или
- б) получение предусмотренных договоров денежных потоков и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»).
- в) если неприменим ни пункт, а) ни пункт б), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Банк намерен осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки.



Факторы, учитываемые при определении Бизнес-модели, включают цель и состав портфеля, прошлый опыт получения денежных потоков по соответствующим активам, подходы к оценке и управлению рисками, методы оценки доходности.

Бизнес-модель Банка не зависит от намерений в отношении отдельного инструмента. Банк устанавливает бизнес-модели для финансовых активов, агрегированных в группы.

Банк может использовать более чем одну Бизнес-модель для управления своими финансовыми активами, т.е. может иметь портфель инвестиций, которым Банк управляет в целях получения предусмотренных договором денежных потоков, а также другой портфель инвестиций, которым Банк управляет в целях торговли для реализации изменений справедливой стоимости. В случае необходимости Банк может разделить портфель финансовых активов на более мелкие портфели, чтобы отразить тот уровень, на котором Банк управляет этими финансовыми активами.

Банк может реклассифицировать все затрагиваемые финансовые активы исключительно в случае изменения бизнес-модели. Изменение в Бизнес-модели происходит в случае, когда Банк начинает или прекращает осуществлять значительную деятельность. Решение о реклассификации принимает уполномоченный коллегиальный орган (КУАП).

Изменение цели Бизнес-модели, используемой Банком, в отношении финансового актива производится до даты реклассификации финансового актива. Реклассификация актива выполняется в первый день отчетного периода (квартала), следующего за отчетным периодом (кварталом) изменения Бизнес-модели по этому активу.

Следующие ситуации не являются изменением в Бизнес-модели:

- изменение намерений в отношении определенных финансовых активов (даже в обстоятельствах значительных изменений рыночных условий);
- временное исчезновение определенного рынка для финансовых активов;
- ситуации, описанные в характеристиках активов настоящей Бизнес-Модели.

#### 6.1.10. Основные средства

(в тысячах российских рублей)		30 сентября 2019				
		Недвижимость	Оборудование	Земля	Автомобили	Общий итог
Балансовая стоимость		1 731 419	112 848	265 049	5 223	2 114 539
Амортизация		506 993	74 662	0	2 749	584 404
СПИ (среднее по группе)		370	122	0	56	-
Поступления		0	13 190	0	0	13 190
Выбытия, в т.ч.:		16 880	9 465	0	0	26 345
классифицированные как предназначенные для продажи		16 880	0	0	0	16 880

(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 за 30 сентября 2019 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 540 100 тыс. руб.

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

По состоянию за 30 сентября 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 45 423 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".

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

(в тысячах российских рублей)	30 сентября 2019		31 декабря 2018	
	Наименование	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	162		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.

#### 6.1.12. Аренда

Банк – арендатор:

(в тысячах российских рублей)	30 сентября 2019		31 декабря 2018	
	Финансовая аренда (лизинг)	Операционная аренда	Финансовая аренда (лизинг)	Операционная аренда
Балансовая стоимость	4 810	33 055	4 810	33 753
Расходы по аренде	1 271	17 622	724	17 517
Будущие арендные платежи, в. т.ч.	2 752	77 023	4 022	57 782
до 1 года	0	17 732	0	15 386
от 1 года до 5 лет	2 752	45 647	4 022	28 162
свыше 5 лет	0	13 634	0	14 234

Банк – арендодатель:

(в тысячах российских рублей)	30 сентября 2019		31 декабря 2018	
	Финансовая аренда (лизинг)	Операционная аренда	Финансовая аренда (лизинг)	Операционная аренда
Балансовая стоимость	0	74 633	0	56 995
Доходы по аренде	0	2 670	0	3 988
Будущие арендные платежи, в. т.ч.	0	0	0	0
до 1 года	0	1 075	0	622
от 1 года до 5 лет	0	6 248	0	7 993
свыше 5 лет	0	0	0	0



### 6.1.13. Нематериальные активы (НМА)

(в тысячах российских рублей)		30 сентября 2019			31 декабря 2018		
	со сроком	с неопределенным сроком	Итого	со сроком	с неопределенным сроком	Итого	
Балансовая стоимость	17 909	0	17 909	18 612	0	18 612	
Амортизация	9 994	0	9 994	8 877	0	8 877	
Норма амортизации	66	0	-	66	0	-	
Поступления, в т.ч.	1 206	0	1 206	3 343	0	723	
приобретение	1 206	0	1 206	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	5 369	55	31.12.2015	0
Сайт tavrish.ru	1 105	1 105	595	120	21.04.2014	0
Лицензионное ПО SOLAR Loyalty	2 300	2 300	747	36	10.10.2018	0

### 6.1.14. Прочие активы

(в тысячах российских рублей)		30 сентября 2019	31 декабря 2018
<b>Прочие финансовые активы</b>			
Требования по начисленным комиссиям		57 612	64 878
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов		41 714	65 225
Отсрочка поставки		16 426	7 095
Прочее		739	1 040
<b>Итого прочие финансовые активы</b>		<b>116 491</b>	<b>138 238</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>			
Незавершенные переводы		167 839	0
Расчеты по текущей деятельности		34 307	30 539
Недостача		9 208	9 671
Расчеты с платежными агентами		5 078	5 078
Госпошлина		4 779	4 963
Расчеты по налогам и сборам		0	6 415
Требования по выплате вознаграждений работникам		230	77
Прочее		18 342	4 420
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>		<b>239 783</b>	<b>61 163</b>
<b>Итого прочие активы</b>		<b>356 274</b>	<b>199 401</b>
Резервы на возможные потери		(42 650)	(49 148)
Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки		(6 227)	x
<b>Итого прочие активы с учетом резервов</b>		<b>307 397</b>	<b>150 253</b>

По состоянию за 30 сентября 2019 года сумма дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, составила 1 538 тыс. руб. (31 декабря 2018 г.: 928 тыс. руб.). В состав данной задолженности включены расчеты с прочими дебиторами.



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

Наименование актива (инструмента)	30 сентября 2019	Изменение оценочного резерва	(Списание за счет резерва)	31 декабря 2018
(в тысячах российских рублей)				
Средства на корреспондентских счетах	1 179	(1 285)	0	2 464
Ссудная задолженность и начисленные процентные доходы	15 054 072	6 895 374	(13 466)	8 145 232
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	(40 889)	0	40 889
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	40 743	40 743	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	124 898	22 245	0	102 653
Прочие активы	48 877	(342)	(71)	49 148
Резервы - оценочные обязательства	1 244	684	(205)	355
Условные обязательства кредитного характера	18 445	(28 447)	0	46 892
<b>Итого оценочные резервы по обесцененным финансовым активам</b>	<b>15 289 458</b>	<b>6 888 082</b>	<b>(13 743)</b>	<b>8 387 633</b>

**6.1.16. Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету**

Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету по состоянию за 30 сентября 2019 года и за 31 декабря 2018 года – отсутствуют.

**6.1.17. Средства на счетах кредитных организаций**

(в тысячах российских рублей)	30 сентября 2019	31 декабря 2018
<b>Средства других банков</b>		
Привлеченные средства по договорам РЕПО с банками	11 276 304	34 083 411
в том числе: обязательства по уплате процентов	3 528	17 174
ЛОРО счета других банков	91	197
<b>Итого средства других банков</b>	<b>11 276 395</b>	<b>34 083 608</b>
Балансовая стоимость ценных бумаг, переданных в обеспечение по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг (РЕПО) с банками	<b>11 216 305</b>	<b>38 445 124</b>

По состоянию за 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года кредиты других банков отсутствуют.

Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания, представлена в пункте 6.1.7 данной Пояснительной информации.

**6.1.18. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями**

(в тысячах российских рублей)	30 сентября 2019	31 декабря 2018
<b>Государственные и общественные организации</b>	<b>27 589 177</b>	<b>27 794 013</b>
Депозит "ГК "Агентство по страхованию вкладов"	27 589 177	27 789 014
Текущие / расчетные счета	0	4 999
<b>Прочие юридические лица</b>	<b>13 815 928</b>	<b>13 240 293</b>
Срочные депозиты	12 784 125	12 791 336
в том числе: обязательства по уплате процентов	847	240
Текущие / расчетные счета	1 020 975	438 662
Средства в расчетах	10 828	10 295
<b>Физические лица и индивидуальные предприниматели</b>	<b>38 965 676</b>	<b>38 244 238</b>
Срочные депозиты	36 965 188	36 785 099
в том числе: обязательства по уплате процентов	1 008 931	757 413
Текущие счета	2 000 488	1 459 139
<b>Итого счета клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>80 370 781</b>	<b>79 278 544</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.



#### 6.1.19. 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.

#### 6.1.20. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию за 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года выпущенных долговых обязательств не имеется.

#### 6.1.21. Прочие обязательства

(в тысячах российских рублей)	30 сентября 2019	31 декабря 2018
Расчеты по оплате труда	22 707	23 227
Расчеты с поставщиками	12 194	16 394
Налоги и взносы к уплате	5 996	9 948
Комиссионные расходы	2 776	5 507
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	1 244	355
Прочие	25 050	109 111
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>69 967</b>	<b>164 542</b>

#### 6.1.22. 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)	30 сентября 2019	31 декабря 2018
Обязательства по поставке денежных средств по сделкам СВОП на продажу валюты	26 005 064	26 695 496
Неиспользованные лимиты кредитных линий и овердрафтов	3 453 781	6 484 582
<b>Итого Безотзывные обязательства</b>	<b>29 458 845</b>	<b>33 180 078</b>
Выданные гарантии и поручительства	611 352	333 417
<b>Итого Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>30 070 197</b>	<b>33 513 495</b>

##### 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)	30 сентября 2019	31 декабря 2018
<b>Условные обязательства некредитного характера</b>	<b>1 091 274</b>	<b>1 586 647</b>

По состоянию за 30 сентября 2019 года Банк является ответчиком (должником) по 19 искам юридических и физических лиц к Банку на сумму 16 135 тыс. руб., 11 700 тыс. евро, из них 6 исков неимущественного характера.

По состоянию за 30 сентября 2019 года в производстве находится 1 исковое заявление физического лица 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 1 244 тыс. руб. и отражены по статье «Прочие обязательства» (см. п.6.1.21) (за 31 декабря 2018 - 355 тыс. руб.). Изменение резервов – оценочных обязательств за отчетный период представлено в п.6.1.15.

Согласно учетной политике Банка на 2019 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 30 сентября 2019 года Банк является истцом (взыскателем) в рамках 99 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).

#### 6.1.23. Неисполненные Банком обязательства

По состоянию за 30 сентября 2019 года Банк не имел неисполненных в установленные сроки обязательств (31 декабря 2018 г.: не имел).

#### 6.1.24. Уставный капитал

Размер уставного капитала Банка составляет 100 000 001 руб. (не тысяч).  
Структура уставного капитала Банка за 30 сентября 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
<b>Уставный капитал</b>			<b>100 000 001,00</b>

По состоянию за 30 сентября 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. Процентные доходы по видам активов

(в тысячах российских рублей)	9 месяцев 2019	9 месяцев 2018
<b>Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке</b>		
<b>Процентные доходы, по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости</b>	<b>2 631 941</b>	<b>x</b>
от ссуд, предоставленным клиентам - не кредитным организациям	1 577 426	x
от вложений в ценные бумаги	1 042 722	x
от размещения средств в кредитных организациях	11 793	x
<b>Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости</b>	<b>223 511</b>	<b>x</b>
<b>через прочий совокупный доход</b>		
от вложений в ценные бумаги	223 511	x
<b>Итого процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке</b>	<b>2 855 452</b>	<b>x</b>
<b>Процентные доходы от вложений в долговые ценные бумаги, в том числе</b>	<b>x</b>	<b>1 947 897</b>
ценные бумаги, удерживаемые до погашения	x	1 744 370
ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	x	203 527
<b>Процентные доходы от ссуд, предоставленным клиентам - не кредитным организациям, в том числе</b>	<b>x</b>	<b>1 211 058</b>
кредиты юридическим лицам	x	1 184 659
кредиты физическим лицам	x	25 311
доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	x	1 088
<b>Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях</b>	<b>x</b>	<b>23 323</b>
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>2 855 452</b>	<b>3 182 278</b>



## 6.2.2. Процентные расходы по видам привлеченных средств

(в тысячах российских рублей)	9 месяцев 2019	9 месяцев 2018
<b>Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке</b>		
<b>Процентные расходы по финансовым обязательствам, учитываемым по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	<b>4 424 908</b>	<b>x</b>
Срочные депозиты юридических лиц	2 152 379	x
Срочные депозиты физических лиц	2 012 452	x
Средства кредитных организаций	226 223	x
Текущие счета физических лиц	30 966	x
Расчетные счета юридических лиц	2 780	x
Прочие расходы	108	x
<b>Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями,</b>	<b>x</b>	<b>2 088 751</b>
<b>в том числе</b>		
Срочные депозиты физических лиц	x	1 906 562
Срочные депозиты юридических лиц	x	161 038
Текущие счета физических лиц	x	17 452
Расчетные счета юридических лиц	x	3 631
Неустойки (штрафы, пени), прочее	x	68
<b>Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций</b>	<b>x</b>	<b>634 124</b>
<b>Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам</b>	<b>x</b>	<b>1</b>
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>2 939 943</b>	<b>2 722 876</b>

## 6.2.3. Чистая прибыль (чистые убытки) от финансовых активов и обязательств

(в тысячах российских рублей)	9 месяцев 2019	9 месяцев 2018
<b>Процентные доходы</b>	<b>2 855 452</b>	<b>3 182 278</b>
<b>Процентные расходы</b>	<b>(4 424 908)</b>	<b>(2 722 876)</b>
<b>Чистая прибыль (чистые убытки) от финансовых активов и обязательств</b>	<b>(1 569 456)</b>	<b>459 402</b>

## 6.2.4. Комиссионные доходы и расходы

### Комиссионные доходы:

(в тысячах российских рублей)	9 месяцев 2019	9 месяцев 2018
расчетное и кассовое обслуживание	45 415	40 561
по агентским договорам	27 307	45 450
операции переводов денежных средств	13 992	11 583
открытие и ведения банковских счетов:	7 543	8 075
выдача банковских гарантий и поручительств	2 718	102
операции с валютными ценностями	1 155	0
прочие операции	1 122	1 056
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>99 252</b>	<b>106 827</b>

### Комиссионные расходы:

(в тысячах российских рублей)	9 месяцев 2019	9 месяцев 2018
операции с банковскими картами	32 177	19 968
операции с валютными ценностями	25 581	11 618
операции на фондовом рынке	10 170	25 634
расчетное и кассовое обслуживание	9 647	9 744
услуги платежных и расчетных систем	4 399	3 375
по полученным гарантиям и поручительствам	2 896	2 875
открытие и ведение банковских счетов	58	31
прочие комиссионные расходы	2 732	2 612
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>87 660</b>	<b>75 857</b>



## 6.2.5. Сумма прибыли (убытка), признанная в составе прочего совокупного дохода

(в тысячах российских рублей)	9 месяцев 2019	9 месяцев 2018
<b>Прибыль (убыток) за отчетный период</b>	<b>1 590 357</b>	<b>49 165</b>
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего,	163 436	(62 180)
в том числе:		
изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	163 436	0
изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	(62 180)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	28 705	(22 640)
Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	134 731	(39 540)
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	134 731	(39 540)
<b>Финансовый результат за отчетный период</b>	<b>1 725 088</b>	<b>9 625</b>

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

(в тысячах российских рублей)	9 месяцев 2019		9 месяцев 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,	4 138 372	3 896 771	2 473 823	1 740 299
в том числе: по начисленным процентным доходам	689 831	634 804	80 098	65 012
По вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 464	25 795	0	0
По вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по амортизированной стоимости	30 422	33 572	0	0
По прочим активам	148 000	126 397	32 474	16 082
По условным обязательствам кредитного характера	994 464	1 025 900	565 986	589 925
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	2 147	1 074	2 128	310
<b>Итого</b>	<b>5 317 869</b>	<b>5 109 509</b>	<b>3 074 411</b>	<b>2 346 616</b>

## 6.2.7. Информация о сумме курсовых разниц

Чистые доходы от операций с иностранной валютой:

(в тысячах российских рублей)	9 месяцев 2019	9 месяцев 2018
Доходы от операций с иностранной валютой (кроме переоценки)	24 137 511	22 612 098
Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора от изменения валютного курса	0	822
Расходы от операций с иностранной валютой (кроме переоценки)	(20 995 249)	(25 370 942)
Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора от изменения валютного курса	0	(2 309)
<b>Чистые доходы от операций с иностранной валютой</b>	<b>3 142 262</b>	<b>(2 760 331)</b>

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты:

(в тысячах российских рублей)	9 месяцев 2019	9 месяцев 2018
Доходы от переоценки иностранной валюты	27 413 540	55 650 370
Расходы от переоценки иностранной валюты	(29 593 286)	(51 953 910)
<b>Чистые доходы от переоценки иностранной валюты</b>	<b>(2 179 746)</b>	<b>3 696 460</b>



## 6.2.8. Расходы по налогам

(в тысячах российских рублей)	9 месяцев 2019	9 месяцев 2018
Налог на прибыль	427 279	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(732 344)	(40 072)
Налог на имущество	18 773	16 440
НДС уплаченный	8 192	13 419
Налог на землю	1 805	500
Транспортный налог	23	23
<b>Итого расходы по налогам и сборам</b>	<b>(276 272)</b>	<b>(9 690)</b>

Доходов (расходов), связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов, в 2019 и в 2018 годах не признавалось.

## 6.2.9. 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.

Сумма отложенных налоговых активов по вычитаемым временным разницам за 30 сентября 2019 года 509 043 тыс. руб. (за 31 декабря 2018 - отсутствует)

Сумма отложенных налоговых активов по перенесенным на будущее убыткам за 30 сентября 2019 года 882 804 тыс. руб. (за 31 декабря 2018 – 1 257 276 тыс. руб.).

## 6.2.10. Расходы на выплату вознаграждений работникам

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

(в тысячах российских рублей)	9 месяцев 2019	9 месяцев 2018
Расходы на оплату труда	253 835	237 481
Налоги и сборы на заработную плату	69 932	63 730
Другие расходы на содержание персонала	81	195
<b>Итого Расходы на содержание персонала</b>	<b>323 848</b>	<b>301 406</b>

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

(в тысячах российских рублей)	9 месяцев 2019	9 месяцев 2018
Доходы от выбытия (реализации)		
основных средств	0	903
нематериальных активов	0	0
долгосрочных активов, предназначенных для продажи	5 666	0
прочего имущества	16	0
<b>Итого доходов от выбытия</b>	<b>5 682</b>	<b>903</b>
Расходы по выбытию (реализации)		
основных средств	790	1 330
нематериальных активов	9	0
долгосрочных активов, предназначенных для продажи	0	547
прочего имущества	158	0
<b>Итого расходов от выбытия</b>	<b>957</b>	<b>1 877</b>
<b>Финансовый результат от выбытия объектов основных средств</b>	<b>4 725</b>	<b>(974)</b>

Списания стоимости основных средств до возмещаемой суммы за 9 месяцев 2019 года и за 9 месяцев 2018 не производилось.

Затрат на реструктуризацию Банка за 9 месяцев 2019 года и за 9 месяцев 2018 не было.

Затрат на исследования и разработки, признанные в качестве расходов, за 9 месяцев 2019 года и за 9 месяцев 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)	30 сентября 2019	30 сентября 2018
<b>Прибыль (убыток) за отчетный период</b>	<b>1 590 357</b>	<b>49 165</b>
<b>Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего,</b>		
<b>в том числе:</b>	163 436	(62 180)
изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	163 436	0
через прочий совокупный доход	0	(62 180)
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>	<b>28 705</b>	<b>(22 640)</b>
Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	134 731	(39 540)
<b>Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль</b>	<b>134 731</b>	<b>(39 540)</b>
<b>Финансовый результат за отчетный период</b>	<b>1 725 088</b>	<b>9 625</b>

#### 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
Остаток на 1 января 2018г.	100 000	2 300 000	(2 263)	1 517 659		(602 708)	0	3 312 688
Восстановление в составе нераспределенной прибыли неустраиваемых дивидендов, объявленных по итогам 2010-2012	0	0	0	0		4	0	4
Прибыль (убыток)	0	0	0	0		0	49 165	49 165
Прочий совокупный доход	0	0	(39 540)	0		0	0	(39 540)
Остаток за 30 сентября 2018г.	100 000	2 300 000	(41 803)	1 517 659		(602 704)	49 165	3 322 317
Остаток на 1 января 2019г.	100 000	2 300 000	(93 556)	1 517 659		(278 772)	0	3 545 331
Изменение положений учетной политики:	0	0	0	0	42 000	(205 374)	0	(163 374)
оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					42 000			42 000
Непокрытый убыток (переход на МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты")						(205 374)		(205 374)
Прибыль (убыток)	0	0	0	0	0	0	1 590 357	1 590 357
Прочий совокупный доход	0	0	156 063	0	(21 332)	0	0	134 731
Остаток за 30 сентября 2019г.	100 000	2 300 000	62 507	1 517 659	20 668	(484 146)	1 590 357	5 107 045



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

(в тысячах российских рублей)	30 сентября 2019	30 сентября 2018
<b>Увеличение статей прочего совокупного дохода</b>	<b>376 924</b>	<b>663 708</b>
Увеличение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:		
приобретенных долговых ценных бумаг (кроме векселей)	359 088	x
<b>Итого</b>	<b>359 088</b>	<b>x</b>
Увеличение справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		566 158
<b>Итого</b>	<b>x</b>	<b>566 158</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)	13 372	x
<b>Итого</b>	<b>13 372</b>	<b>x</b>
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	x	74 910
<b>Итого</b>	<b>x</b>	<b>74 910</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)	4 464	x
<b>Итого</b>	<b>4 464</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		22 640
приобретенные долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		22 640
<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>22 640</b>
<b>Уменьшение статей прочего совокупного дохода</b>	<b>242 193</b>	<b>703 248</b>
Уменьшение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:		
приобретенных долговых ценных бумаг (кроме векселей)	180 568	x
<b>Итого</b>	<b>180 568</b>	<b>x</b>
Уменьшение справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	x	703 248
<b>Итого</b>	<b>x</b>	<b>703 248</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)	7 124	x
<b>Итого</b>	<b>7 124</b>	<b>x</b>
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного увеличения справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющихся 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)	25 796	x
<b>Итого</b>	<b>25 796</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:		
приобретенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (включая учтенные векселя)	28 705	
<b>Итого</b>	<b>28 705</b>	<b>0</b>
<b>ИТОГО прочий совокупный доход</b>	<b>134 731</b>	<b>(39 540)</b>

В течение отчетного периода 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)	30 сентября 2019	31 декабря 2018	Изменения за отчетный период
Наличные денежные средства	887 944	1 134 771	(246 827)
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (исключая обязательные резервы)	1 485 074	1 191 484	293 590
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	1 707 652	2 705 237	(997 585)
<b>Итого</b>	<b>4 080 670</b>	<b>5 031 492</b>	<b>(950 822)</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>(17 680 292)</b>
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	3 806 579
Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	(21 486 871)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	16 826 959
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	(97 489)
<b>Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>(950 822)</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 9 месяцев 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 Таврического Банка по адресу: [www.tavrich.ru](http://www.tavrich.ru) в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».



## 8. Информация об управлении капиталом

### 8.1. 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 Таврического Банка по адресу: [www.tavrich.ru](http://www.tavrich.ru) в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

### 8.2. 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 Положение Банка России 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)».

(в тысячах российских рублей)	30 сентября 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 текущего года, подтвержденная аудитом	1 188 471	0
<b>Источники базового капитала</b>	<b>5 106 130</b>	<b>3 917 659</b>
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала:</b>		
Нематериальные активы	(7 916)	(9 735)
Отложенные налоговые активы в отношении перенесенных на будущее убытков	(882 804)	(688 206)
Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц	(115 379)	
Вложения в иные источники собственных средств (капитала)	0	(11)
Убытки предшествующих лет	(278 772)	(602 704)
Убытки отчетного года	0	(95 530)
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала:</b>	<b>(1 284 871)</b>	<b>(1 396 186)</b>
<b>Базовый капитал</b>	<b>3 821 259</b>	<b>2 521 473</b>
<b>Добавочный капитал</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Основной капитал</b>	<b>3 821 259</b>	<b>2 521 473</b>
Прибыль отчетного года	448 835	323 932
Субординированный займ	12 700 000	12 700 000
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>13 148 835</b>	<b>13 023 932</b>
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>16 970 094</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.

### 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 30 сентября 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)	30 сентября 2019		31 декабря 2018
	Нормативное значение	Фактическое значение	Фактическое значение
Достаточность базового капитала – Н1.1	4,5	4,08	2,73
Достаточность основного капитала – Н1.2	6	4,08	2,73
Достаточность собственных средств (капитала) – Н1.0	8	18,12	16,84

По состоянию за 30 сентября 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 30 сентября 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 разведенной прибыли

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

Заместитель Председателя Правления

Калугин Ростислав Анатольевич

Главный бухгалтер

Ижмяков Николай Валентинович

