

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

за 1 квартал 2020 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
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	6.1.1	1119543	776157
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	6.1.1	1771053	1532396
2.1	Обязательные резервы	6.1.1	368522	322642
3	Средства в кредитных организациях	6.1.1	6997544	4358806
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	48094315	48571639
5a	Чистая ссудная задолженность			
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6.1.5, 6.1.6, 6.1.8	2922979	3612526
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	6.1.7, 6.1.8	75047694	49202138
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		213503	263559
10	Отложенный налоговый актив		1286194	1286194
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.1.10, 6.1.11, 6.1.12, 6.1.13	1660524	1611256
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		242450	242450
13	Прочие активы	6.1.14	954697	201029
14	Всего активов		140310496	111658150
	II. ПАССИВЫ			
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		134642146	107282090
16.1	средства кредитных организаций	6.1.17	52918300	23525824
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.1.18, 6.1.19	81723846	83756266
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		39779350	41096760
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		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	1182
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	6.1.21	152542	113015
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		24563	19703
23	Всего обязательств		134819251	107415990
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
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)		25254	46820
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		20351	20358
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		1527981	257323
36	Всего источников собственных средств		5491245	4242160
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	6.1.22	34547478	35932723
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	6.1.22	736306	744737
39	Условные обязательства некредитного характера	6.1.22	1378559	1140292

Председатель Правления

Зварич Павел Петрович

Главный бухгалтер

Ижмяков Николай Валентинович

старший специалист

Старикова Лариса Геннадьевна

Телефон: (812) 329-55-12 доб. 2667

18.05.2020

Сообщение к отчету:



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)
40	2745	2304

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 1 квартал 2020 г.

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 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,	6.2.1	1067197	1079655
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	6.2.1	2433	0
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	6.2.1	409137	549653
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	6.2.1	655627	530002
2	Процентные расходы, всего,	6.2.2	1463552	1495705
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	6.2.2	150217	134184
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.2.2	1313335	1361521
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	6.2.2	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	6.2.3	-396355	-416050
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:	6.2.6	-46323	142825
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	6.2.6	109403	-16439
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-442678	-273225
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		7609	-4027
8а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		988932	866221
9а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.2.7	-7092947	2202702
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.2.7	7574641	-1968884
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	6.2.4	33053	27020
15	Комиссионные расходы	6.2.4	31448	28602
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	6	1828
16а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	6.2.6	-47954	7302
17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			
18	Изменение резерва по прочим потерям	6.2.6	-43237	-56028
19	Прочие операционные доходы		633146	782096
20	Чистые доходы (расходы)		1579123	1556403
21	Операционные расходы	6.2.10, 6.2.11	298631	190982
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		1280492	1365421
23	Возмещение (расход) по налогам	6.2.8	6477	7776
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		1274015	1356254
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	1391
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		1274015	1357645

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		1274015	1357645
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-21572	70432
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-21572	70432
6.1а	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-21572	70432
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-21572	70432
10	Финансовый результат за отчетный период		1252443	1428077

Председатель Правления

Зварич Павел Петрович

Главный бухгалтер

Ижмяков Николай Валентинович

старший специалист

Старикова Лариса Геннадьевна

Телефон: (812) 329-55-12 доб. 2667

18.05.2020

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)
на 1 апреля 2020 года

Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)	Таврический Банк (акционерное общество), Таврический Банк (АО) (полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)	191123, Г САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ.РАДИЩЕВА,39

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	
Источники базового капитала						
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):					
2.1	прошлых лет		1160904	-71555		35+28
2.2	отчетного года		-121720	-278772		35
3	Резервный фонд		1282624	207217		35+28
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		1517659	1517659		27
			неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо

6	Источники базового капитала, итог: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		5078563	3846104	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0	0	
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов)		6729	7775	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		1090805	1090805	10
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		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)		0	0	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		неприменимо	неприменимо	неприменимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма 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)		1097534	1098580	
29	Базовый капитал, итог:		3981029	2747524	
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	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	

39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	0
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	0
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого:		0	0	0
44	Добавочный капитал, итого:		0	0	0
45	Основной капитал, итого:		3981029	2747524	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		12700000	12700000	16.2
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	0
51	Источники дополнительного капитала, итого:		12700000	12700000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	0
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	0
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	0
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	0
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	0
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	0
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	0
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим 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, причитающейся вышедшим из общества участникам, 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)		12700000	12700000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		16681029	15447524	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		81991840	85995726	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		81991840	85995726	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		81991840	85995726	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.1)		4.855	3.195	
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2)		4.855	3.195	

63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59: строка 60.3)		20.345	17.963	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		2.514	2.276	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.500	2.250	
66	антициклическая надбавка		0.014	0.026	
67	надбавка за системную значимость банков		неприменимо	неприменимо	неприменимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержку надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		0	0	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала				
70	Норматив достаточности основного капитала				
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)				
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		22655	22655	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		неприменимо	неприменимо	неприменимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		195389	195389	10
Ограничения на включение, резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		неприменимо	неприменимо	неприменимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		неприменимо	неприменимо	неприменимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0	0	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	0	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечание:

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

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Таврический Банк (АО)	ПАО "Ленэнерго"	ПАО "МРСК Северо-Запада"
2	Идентификационный номер инструмента	Номер государственной регистрации 102023048 Код ISIN RU000AQJPCB7	неприменимо	неприменимо
3	Право, применяемое к инструментам капитала	Россия	Россия	Россия
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	Регулятивные условия	неприменимо	неприменимо	неприменимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	Базовый капитал	Дополнительный капитал	Дополнительный капитал
6	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	обыкновенные акции	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Тип инструмента	100 000 тыс руб.	10 620 000 тыс руб.	2 080 000 тыс руб.
9	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	100 000 тыс руб. (643)	10 620 000 тыс руб. (643)	2 080 000 тыс руб. (643)
10	Номинальная стоимость инструмента	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости
11	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	02.04.2015	10.04.2015	13.04.2015
12	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Бессрочный	срочный	срочный
13	Наличие срока по инструменту	Без ограничения срока	09.04.2035	12.04.2035
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	неприменимо	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	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	неприменимо	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)	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	Проценты/дивиденды/купонный доход	неприменимо	фиксированная ставка	фиксированная ставка
18	Тип ставки по инструменту	неприменимо	0,51%	0,51%
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	да	неприменимо	неприменимо
20	Обязательность выплат дивидендов	неприменимо	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	да	да
22	Характер выплат	некумулятивный	неприменимо	неприменимо
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	конвертируемый	конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	неприменимо	в соответствии со ст 25.1 Федерального закона от 02.12.1990 №395-1 "О банках и банковской деятельности"	в соответствии со ст 25.1 Федерального закона от 02.12.1990 №395-1 "О банках и банковской деятельности"
25	Полная либо частичная конвертация	неприменимо	полностью либо частично	полностью либо частично
26	Ставка конвертации	неприменимо	100,00%	100,00%
27	Обязательность конвертации	неприменимо	обязательная	обязательная
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	неприменимо	базовый капитал	базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	неприменимо	Таврический Банк (АО)	Таврический Банк (АО)
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	нет	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо
32	Полное или частичное списание	неприменимо	неприменимо	неприменимо
33	Постоянное или временное списание	неприменимо	неприменимо	неприменимо
34	Механизм восстановления	неприменимо	неприменимо	неприменимо
34а	Тип субординации	неприменимо	неприменимо	неприменимо
35	Субординированность инструмента	требования удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов, в том числе после требований, указанных в графах 4 и 5 Раздела 5 настоящего Отчета	требования удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов	требования удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	да	да	да
37	Описание несоответствий	неприменимо	неприменимо	неприменимо

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приводится в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте <http://www.lavtich.ru> (ссылка на сайт кредитной организации)



Председатель Правления

Главный бухгалтер

старший специалист

Телефон: (812) 329-55-12 доб. 2667

18.05.2020

Зварич Павел Петрович

Иванков Николай Валентинович

Старикова Лариса Геннадьевна

Код территории по ОКATO	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации	регистрационный номер (порядковый номер)
40	27456165	2304

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 1 апреля 2020 года

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

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

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

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

Код формы по ОКД 0409813
Квартальная (Годовая)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Фактическое значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс.руб.							
1	Базовый капитал		398 1029	274 7524	382 1259	355 9186	294 0867
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		429 3692	304 3659	382 1259	353 1066	274 3504
2	Основной капитал		398 1029	274 7524	382 1259	355 9186	294 0867
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		429 3692	304 3659	382 1259	353 1066	274 3504
3	Собственные средства (капитал)		1668 1029	1668 1029	1697 0094	1625 9186	1748 6560
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		1699 3692	1574 3659	1698 5441	1623 1066	1677 9528
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		8 199 1840	8599 5726	9365 7924	9055 4166	9605 7245
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (H20.1)		4.855	3.195	4.080	3.930	3.062
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		5.218	3.525	4.083	3.905	2.841
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (H20.2)		4.855	3.195	4.080	3.930	3.062
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		5.218	3.525	4.083	3.905	2.841
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (H9.1) предоставленных банком своим участникам (акционерам)						
	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1пк. Н1.3, H20.0)		20.345	17.963	18.119	17.955	18.204
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		20.653	18.231	18.150	17.950	17.374
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала/надельных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0	0	0	0
9	Антициклическая надбавка		0	0	0	0	0
10	Надбавка за системную значимость		0	0	0	0	0
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		0	0	0	0	0
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		0	0	0	0	0
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫКАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		129752091	111756322	96740947	91153185	93936024
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (H20.4), процент		3.068	2.458	3.950	3.905	3.131
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		3.302	2.715	3.956	3.886	2.921
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н16 (H27), процент						
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Исходящее стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.						
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.						
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (H29), процент						
НОРМАТИВЫ ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент							

21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	42,461	246,04	167,665	148,173	151,762
22	Норматив текущей ликвидности Н3	90,147	296,397	130,642	459,321	134,809
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	39,032	40,271	41,016	42,549	42,166
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)					
		Максимальное значение	Максимальное значение	Максимальное значение	Максимальное значение	Максимальное значение
		15,822	15,788	14,954	15,283	14,585
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	273,694	295,588	289,956	303,226	291,293
26	Норматив совокупной величины риска по ипотечным Н10.1		0,138	0,150	0,143	0,107
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)					
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25					
		Максимальное значение	Максимальное значение	Максимальное значение	Максимальное значение	Максимальное значение
		0,389	0,350	16,890	16,557	13,894
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2лк					
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3лк					
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4лк					
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5лк					
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1					
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов Н16					
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов Н16.1					
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2					
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций					

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		140310496
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы	не применимо для отчетности кредитной организации как кредитного лица	0
3	Поправка в части филиальных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		4421170
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		1125471
6	Поправка в части привнесения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		1466056
7	Прочие поправки		144391081
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета		

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Величина балансовых активов, всего:		83642478
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного		1097534
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправок (разность строк 1 и 2), всего		82544944
	Риск по операциям с ПФИ		

4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей 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 к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выданным кредитным ПФИ		0
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), всего		0
12	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		41660507
13	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
14	Поправка на величину неттинга дежурной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		4421170
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок		46081676
17	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
18	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		4855344
19	Поправка в части присвоения коэффициентов кредитного эквивалента		3729873
20	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18)		1125471
21	Капитал и риски		
22	Основной капитал		3981029
23	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего		129752091
24	Норматив финансового рычага		
25	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		3,068
26	(строка 20 : строка 21)		



Зварич Павел Петрович
Ижмяков Николай Валентинович
Старикова Лариса Геннадьевна

Председатель Правления
Главный бухгалтер
старший специалист
(812) 329-55-12 доб. 2667
18.05.2020

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

на 1 апреля 2020 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:		-7892242	3171360
1.1.1	проценты полученные		1103404	1886387
1.1.2	проценты уплаченные		-1423302	-1442675
1.1.3	комиссии полученные		32136	35395
1.1.4	комиссии уплаченные		-29889	-34145
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-7847104	2119881
1.1.8	прочие операционные доходы		595134	779609
1.1.9	операционные расходы		-265111	-158605
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-57510	-14487
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		20123019	-24736522
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-45880	-12523
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		1863004	-820978
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		133603	-38098
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		21245943	-25185423
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-3006536	1424100
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	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-67115	-103600
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст. 1.1 и ст. 1.2)		12230777	-21565162
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-18290	-82
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		914032	940373
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-25167486	-1127328
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		15030694	21537438
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-14514	-2571
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		20	16944
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-9255544	21364774
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	6.4	199336	-79162
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	6.4	3174569	-279550
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	6.4	6346384	5031492
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	6.4	9520953	4751942

Председатель Правления

Зварич Павел Петрович

Главный бухгалтер

Ижмяков Николай Валентинович

старший специалист

Старикова Лариса Геннадьевна

Телефон (812) 329-55-12 доб. 2667

18.05.2020



Таврический Банк (акционерное общество)

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

**за 1 квартал 2020 года
(на 01.04.2020 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 1 квартал 2020 года.

Промежуточная отчетность подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», а также 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 01.01.2020 по 31.03.2020 (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 апреля 2020 года;
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 1 квартал 2020 года;
- отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 01 апреля 2020 года;
- отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 01 апреля 2020 года;
- сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01 апреля 2020 года;
- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 апреля 2020 года;
- пояснительную информацию к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года.

Пояснительная информация 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 промежуточной отчетности, включая события после отчетной даты (далее - СПОД).

Промежуточная отчетность размещается в сети Интернет на официальном сайте Таврического Банка по адресу: 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 в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Полное фирменное наименование Банка: Таврический Банк (акционерное общество).

Сокращенное фирменное наименование Банка: Таврический Банк (АО).

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 «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, 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:

	31 марта 2020	31 декабря 2019	Прирост / (снижение) за отчетный период	
(в тысячах российских рублей)				%
Активы	140 310 496	111 658 150	28 652 346	25,7
Чистая ссудная задолженность	48 094 315	48 571 639	-477 324	-1,0
Средства клиентов не кредитных организаций	81 723 846	83 756 266	-2 032 420	-2,4
Капитал	16 681 029	15 447 524	1 233 505	8,0
	1 квартал 2020	1 квартал 2019		
Прибыль (убыток) до налогообложения	1 280 492	1 365 421	-84 929	-6,2
Прибыль (убыток) после налогообложения	1 274 015	1 356 254	-82 239	-6,1

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.

Нетто-активы по сравнению с началом 2020 года выросли на 25,7 % в основном в связи с увеличением вложений в ценные бумаги на 52,5 %.

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 8% в основном, за счет полученной в отчетном периоде прибыли.

Изменение прибыли 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 №199-И «Об обязательных нормативах банков», (далее Инструкция 199-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.

Темпы роста российской экономики с начала года формируются ниже ожиданий Банка России.

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.

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

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

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

4. Краткий обзор основных положений учетной политики

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

При первоначальном признании финансовые активы, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии МСФО (IFRS) 13. При определении справедливой стоимости финансового актива применяется утвержденный в Банке Порядок расчета рыночных цен

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

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. К финансовым активам со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования) метод ЭПС не применяется. Метод ЭПС не применяется в случае продления срока погашения финансового актива менее чем на один год.

Амортизированная стоимость финансового актива определяется методом эффективной процентной ставки, если срок погашения (возврата) финансового актива при первоначальном признании составляет один год и более. В случае если на дату первоначального признания финансового актива срок его погашения (возврата) составлял менее одного года, то при продлении договора на срок менее года, амортизированная стоимость актива определяется линейным методом, без применения метода ЭПС.

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

Ставка ЭПС по финансовому активу пересчитывается на дату следующих изменений условий договора, не предусмотренных в первоначальном договоре:

- изменение процентной ставки;
- на дату пролонгации договора;
- на дату изменения валюты договора.

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

Стоимость обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств определяется на последний календарный день месяца, а также на дату исполнения обязательств по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств или на дату изменения лимита по обязательствам по предоставлению денежных средств и по выдаче банковских гарантий.

Вознаграждения за выдачу банковской гарантии отражаются на балансовом счете по учету доходов равномерно в течение ожидаемого срока действия гарантии независимо от размера вознаграждения.

4.1.2. Финансовые обязательства

При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии МСФО (IFRS) 13. При определении справедливой стоимости финансового обязательства применяется утвержденный в Банке Порядок расчета рыночных цен.

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

Амортизированная стоимость финансового обязательства определяется на дату отражения процентного расхода, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового обязательства.

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

Амортизированная стоимость финансового обязательства определяется методом ЭПС, если срок погашения (возврата) финансового обязательства при первоначальном признании составляет один год и более.

При продлении договора на срок не более одного года по финансовому обязательству, срок погашения которого при первоначальном признании был менее года, амортизированная стоимость рассчитывается линейным методом, без применения метода ЭПС.

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

Ставка ЭПС по финансовому обязательству пересчитывается на дату следующих изменений условий договора, не предусмотренных в первоначальном договоре:

- изменение процентной ставки;
- на дату пролонгации договора;
- на дату изменения валюты договора.

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 внутренним документом Банка.

При первоначальном признании приобретенные ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. После первоначального признания приобретенные ценные бумаги отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

До 1 января 2021 года долговые ценные бумаги, приобретенные до 1 марта 2020 года, оцениваются по справедливой стоимости, сложившейся на 1 марта 2020 года. До 1 января 2021 года долговые ценные бумаги (кроме векселей), приобретенные в период с 1 марта 2020 года по 30 сентября 2020 года, оцениваются по справедливой стоимости, сложившейся на дату приобретения.

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.

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, включая НДС и за исключением иных возмещаемых налогов. Состав затрат, включаемых в первоначальную стоимость, определяется в соответствии с Положением Банка России № 448-П и МСФО (IAS) 16. Однако, суммы НДС, предъявленные Банку при приобретении основных средств, используемых Банком для осуществления операций, подлежащих обложению НДС, принимаются к вычету в соответствии со статьей 172 НК РФ и не учитываются в стоимости основных средств.

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, сложенная 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;

Единицей бухгалтерского учета НМА является инвентарный объект.

Стоимостной критерий к первоначальной стоимости НМА для признания в качестве инвентарного объекта Банком не применяется.

Инвентарным объектом НМА признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации либо в ином установленном законодательством Российской Федерации порядке, предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций. В качестве инвентарного объекта НМА также может признаваться сложный объект, включающий несколько охраняемых результатов интеллектуальной деятельности (например, мультимедийный продукт, единая технология).

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

Первоначальной стоимостью НМА, приобретенных за плату, признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании НМА и обеспечении условий для использования НМА в соответствии с намерениями руководства, включая НДС и за исключением иных возмещаемых налогов. Однако, суммы НДС, предъявленные Банку при приобретении НМА, используемых Банком для осуществления операций, подлежащих обложению НДС, принимаются к вычету в соответствии со статьей 172 НК РФ и не учитываются в их стоимости.

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, удерживаемые в целях получения выгоды от прироста стоимости в долгосрочной перспективе, а не для продажи в краткосрочной перспективе в ходе обычной деятельности;
- земельные участки, удерживаемые для будущего использования, которое в настоящее время пока не определено;
- здание, принадлежащее организации (или актив в форме права пользования, который относится к зданию, удерживаемому организацией) и предоставленное в операционную аренду по одному или нескольким договорам;
- здание, не занятое в настоящее время, но удерживаемое для сдачи в операционную аренду по одному или нескольким договорам;
- недвижимость, строящаяся или развиваемая для будущего использования в качестве инвестиционной недвижимости.

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.

В оценку справедливой стоимости НДС не включается.

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.

Банк в ходе своей обычной деятельности не приобретает запасы для продажи.

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).

В состав первоначальной стоимости запасов, включается сумма НДС, за исключением запасов, предназначенных для оказания услуг, облагаемых НДС.

По запасам, предназначенным для оказания услуг, облагаемых НДС, сумма НДС в дату принятия к запасам учету подлежит отражению на счете № 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный».

После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин:

- по себестоимости, определенной в соответствии с настоящим пунктом;
- по чистой возможной цене продажи.

Запасы подлежат такой оценке на конец отчетного года и на дату принятия Банком решения о реализации запасов.

Чистая возможная цена продажи запасов определяется в соответствии с пунктом 6 МСФО (IAS) 2. Справедливая стоимость запасов определяется на основании профессионального суждения уполномоченного работника Банка, имеющего необходимую квалификацию, или на основании заключения независимого оценщика.

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 справедливая стоимость полученных запасов.

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, НВНОД, 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 либо отражаются на балансовом счете № 62101 «Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено», если их назначение Банком не определено или принято решение завершить их продажу до начала следующего отчетного периода.

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 основе.

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 под ожидаемые кредитные убытки 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 об оценке компонент кредитного риска) 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.

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, НМА, приобретенных долевых и долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, 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, НМА, приобретенных долевых и долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, 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 от 22.12.2014 № 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 либо по рыночной процентной ставке, если для определения справедливой стоимости финансового актива в дату первоначального признания используются наблюдаемые исходные данные, и ЭПС по финансовому активу существенно отличается от рыночной процентной ставки.
- процентные доходы по размещенным денежным средствам, долговым ценным бумагам и учтенным векселям со сроком погашения менее одного года на момент первоначального признания отражаются в отчете о финансовых результатах исходя из
 - процентной ставки, предусмотренной условиями размещения, если для определения справедливой стоимости финансового актива в дату первоначального признания используются наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные и ЭПС по финансовому активу существенно не отличается от рыночной процентной ставки;
 - в качестве ЭПС применяется рыночная процентная ставка по финансовому активу, если для определения справедливой стоимости финансового актива в дату первоначального признания используются наблюдаемые исходные данные и ЭПС по финансовому активу существенно отличается от рыночной процентной ставки;
 - ставки ЭПС, если для определения справедливой стоимости финансового актива в дату первоначального признания используются ненаблюдаемые исходные данные и ЭПС по финансовому активу существенно отличается от рыночной процентной ставки.

При принятии решения о необходимости применения метода ЭПС по размещенным денежным средствам, долговым ценным бумагам и учетным векселям со сроком погашения один год и более одного года на момент первоначального признания Банк признает существенным любое абсолютное значение разницы между амортизированной стоимостью финансового инструмента, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового инструмента, определенной линейным методом.

Процентные доходы по размещенным денежным средствам и долговым ценным бумагам подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора или выпуска для их уплаты должником (заемщиком).

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.

Особенности начисления процентных расходов по привлеченным средствам и выпущенным долговым ценным бумагам:

- 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 либо по рыночной процентной ставке, если для определения справедливой стоимости финансового обязательства в дату первоначального признания используются наблюдаемые исходные данные, и ЭПС по финансовому обязательству существенно отличается от рыночной процентной ставки;

- процентные расходы по привлеченным денежным средствам физических и юридических лиц, выпущенным долговым ценным бумагам со сроком погашения менее одного года на момент первоначального признания отражаются в отчете о финансовых результатах исходя из
 - процентной ставки, предусмотренной условиями привлечения, если для определения справедливой стоимости финансового обязательства в дату первоначального признания используются наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные и ЭПС по финансовому обязательству существенно не отличается от рыночной процентной ставки;
 - в качестве ЭПС применяется рыночная процентная ставка по финансовому обязательству, если для определения справедливой стоимости финансового обязательства в дату первоначального признания используются наблюдаемые исходные данные и ЭПС по финансовому обязательству существенно отличается от рыночной процентной ставки;
 - ставки ЭПС, если для определения справедливой стоимости финансового обязательства в дату первоначального признания используются ненаблюдаемые исходные данные и ЭПС по финансовому обязательству существенно отличается от рыночной процентной ставки;

При принятии решения о необходимости применения метода ЭПС 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 Банк признает существенным любое абсолютное значение разницы между амортизированной стоимостью финансового инструмента, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового инструмента, определенной линейным методом.

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

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

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

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

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

В отчетном периоде в Учетную политику Банка внесено изменение порядка переоценки ценных бумаг по справедливой стоимости, согласно которому долговые ценные бумаги, приобретенные до 1 марта 2020 года, оцениваются по справедливой стоимости, сложившейся на 1 марта 2020 года, а долговые ценные бумаги (кроме векселей), приобретенные в период с 1 марта 2020 года по 30 сентября 2020 года, оцениваются по справедливой стоимости, сложившейся на дату приобретения. Данный порядок переоценки действует до 1 января 2021 года. Корректировки стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых справедливой стоимостью, в связи с указанным изменением учетной политики, не осуществлялись.

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 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 и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки;
- суждения об оценке справедливой стоимости финансовых инструментов и нефинансовых активов;
- суждения о вероятности и сроках возмещения отложенных налоговых активов.

Начиная с 11 февраля 2015 года, Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (далее – Агентство, ГК «АСВ») совместно с Центральным банком Российской Федерации начала осуществлять в отношении Банка мероприятия по предупреждению банкротства в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)». В качестве инвестора был выбран АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ». В апреле 2015 года Агентством проведено снижение уставного капитала Банка до 1 рубля и рекапитализация в пользу Банка МФК, что позволило Банку МФК стать основным акционером Банка. В целях финансового оздоровления Агентство предоставило Банку финансовую помощь в виде займа в размере 28 млрд. рублей, срок возврата займа приходится на 2030 год. При этом часть обязательств Банка перед крупнейшими кредиторами ПАО «Ленэнерго» и ПАО «МРСК Северо-Запада», выразившими заинтересованность в финансовом оздоровлении Банка, переоформлена в субординированные депозиты на общую сумму 12,7 млрд. рублей на срок 20 лет.

В целях устранения признаков неустойчивого финансового положения Банка инвестором и Банком был разработан План финансового оздоровления, в отчетном году в План финансового оздоровления были внесены изменения, уточняющие прогнозные и целевые показатели. Указанный план рассчитан на период до 2035 года и предусматривает постепенное восстановление финансовой устойчивости Банка.

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. 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 договором 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.

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

6.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

6.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2020	31 декабря 2019
Денежные средства в Банке России	1 771 053	1 532 396
Обязательные резервы в Банке России	(368 522)	(322 642)
Счета расчетов с торговыми системами и клиринговыми организациями	6 425 564	3 232 247
Наличные денежные средства в кассе	1 119 543	776 157
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	573 378	1 128 276
Всего	9 521 016	6 346 434
Резервы на возможные потери	(63)	(50)
Корректировка резерва до оценочного резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 335)	(1 667)
Итого денежные средства и их эквиваленты с учетом резерва	9 519 618	6 344 717
За вычетом средств в кредитных организациях, по которым существует риск потерь (2 – 5 категории качества)	0	0
Итого денежных средств и их эквивалентов за вычетом средств в кредитных организациях, по которым существует риск потерь	9 519 618	6 344 717

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 31 марта 2020 года в размере 38 549 тыс. руб. (за 31 декабря 2019 года: 35 737 тыс. руб.), которые Банк обязан поддерживать для обеспечения операций с платежными системами.

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

По состоянию за 31 марта 2020 г. и за 31 декабря 2019 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены корпоративными некотируемыми акциями российских компаний:

(в тысячах российских рублей)	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%
Итого Корпоративные акции некотируемые		24 086	
Переоценка		(24 086)	
Итого Корпоративные акции некотируемые чистые		0	

По состоянию за 31 марта 2020 года и за 31 декабря 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.

Чистая ссудная задолженность (в тысячах российских рублей)	31 марта 2020	31 декабря 2019
Ссуды, предоставленные кредитным организациям		
Векселя кредитных организаций	0	228 750
Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	0	12 118
Страховые депозиты по операциям с пластиковыми картами	5 300	5 419
Всего	5 300	246 287
Резервы на возможные потери	0	0
Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	0	(2 938)
Итого с учетом оценочного резерва	5 300	243 349
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций		
Кредиты юридическим лицам	36 020 780	34 922 295
Кредиты малому и среднему бизнесу	14 188 607	13 692 411
Прочая ссудная задолженность	3 997 422	5 538 373
Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	8 422 875	8 625 043
Всего	62 629 684	62 778 122
Резервы на возможные потери	(14 943 842)	(14 930 152)
Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(44 962)	26 707
Итого с учетом оценочного резерва	47 640 880	47 874 677
Ссуды, предоставленные физическим лицам		
Иные потребительские ссуды	579 661	556 549
Ипотечные	66 838	73 803
Жилищные (кроме ипотечных)	49 592	58 700
Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	189 086	171 683
Всего	885 177	860 735
Резервы на возможные потери	(438 095)	(409 184)
Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 053	2 062
Итого с учетом оценочного резерва	448 135	453 613
Резервы на возможные потери по кредитному портфелю	(15 381 937)	(15 339 336)
Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и по кредитному портфелю	(43 909)	25 831
Итого оценочный резерв по кредитному портфелю	(15 425 846)	(15 313 505)
Итого чистая ссудная задолженность	48 094 315	48 571 639

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

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2020	31 декабря 2019
Долговые ценные бумаги		
Корпоративные облигации российских компаний	1 991 429	1 954 457
Корпоративные еврооблигации нерезидентов	931 550	1 658 069
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 922 979	3 612 526
Из них:		
передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа (РЕПО):	931 550	618 778
передано в залог ГК «АСВ» в обеспечение исполнения обязательств Банка перед ГК «АСВ» по Договору займа, полученного в рамках финансового оздоровления	1 991 429	1 954 457

Корпоративные еврооблигации и корпоративные облигации, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, 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, в разрезе видов экономической деятельности эмитентов, сроков погашения, ставок купонов:

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2020			31 декабря 2019		
	Объем вложений	Срок обращения	ставка купона	Объем вложений	Срок обращения	ставка купона
Корпоративные облигации российских компаний	1 991 429	17.12.2020-11.11.2025	11,0%-11,5%	1 954 457	17.12.2020-11.11.2025	11,0%-11,5%
Корпоративные еврооблигации нерезидентов	931 550	13.02.2023-30.05.2023	5,0%-5,59%	1 658 069	05.09.2019-13.02.2023	4,96%-7,75%
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 922 979			3 612 526		
Из них:						
передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа (РЕПО):	931 550	13.02.2023-30.05.2023	5,0%-5,59%	618 778	13.02.2023	5,95%
передано в залог ГК «АСВ» в обеспечение исполнения обязательств Банка перед ГК «АСВ» по Договору займа, полученного в рамках финансового оздоровления	1 991 429	17.12.2020-11.11.2025	11,0%-11,5%	1 954 457	17.12.2020-11.11.2025	11,0%-11,5%

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)	31 марта 2020			31 декабря 2019		
	Уровень 1	Уровень 2	Итого	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Корпоративные облигации	418 493	1 417 485	1 835 978	433 035	1 500 015	1 933 050
Корпоративные еврооблигации	868 114	-	868 114	1 625 971	-	1 625 971
Итого Активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	1 286 607	1 417 485	2 704 092	2 059 006	1 500 015	3 559 021

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок Уровня 2 по состоянию за 31 марта 2020 года:

(в тысячах российских рублей)	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные
Корпоративные облигации	1 417 485	Метод дисконтированного денежного потока	Ставки MosPrime, котировка по аналогичным инструментам
Итого Оценки справедливой стоимости на 2-м Уровне	1 417 485	-	-

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 2019 года:

(в тысячах российских рублей)	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные
Корпоративные облигации	1 500 015	Метод дисконтированного денежного потока	Ставки MosPrime, котировка по аналогичным инструментам.
Итого Оценки справедливой стоимости на 2-м Уровне	1 500 015	-	-

6.1.7. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2020	31 декабря 2019
Еврооблигации Российской Федерации	55 100 649	31 233 241
Еврооблигации нерезидентов	20 039 105	18 030 790
Резервы на возможные потери	(7 030)	(5 691)
Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(85 030)	(56 202)
Итого Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(92 060)	(61 893)
Итого Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего:	75 047 694	49 202 138
из них:		
передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа (РЕПО):	47 405 210	23 020 926
передано в залог ГК «АСВ» в обеспечение исполнения обязательств Банка перед ГК «АСВ» по Договору займа, полученного в рамках финансового оздоровления	18 088 985	10 703 332

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

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2020		
	Объем вложений	Сроки погашения	Ставка купона
<u>Еврооблигации</u>			
Еврооблигации Российской Федерации	55 100 649	28.03.2035 - 16.09.2043	5,10%-5,88%
<u>Корпоративные еврооблигации</u>			
Металлургия	3 717 102	14.10.2022 - 02.04.2024	4,50%-6,63%
Финансовое посредничество	6 266 753	19.07.2021 - 22.11.2025	5,13%-6,80%
Услуги	6 499 160	16.06.2023 - 02.11.2026	4,75%-5,38%
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(92 060)		
Итого Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, чистые, из них:	75 047 694		
передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа (РЕПО):	47 443 550	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	18 088 985	22.09.2023 - 16.08.2037	4,75%-8.63%

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2019		
	Объем вложений	Сроки погашения	Ставка купона
<u>Еврооблигации</u>			
Еврооблигации Российской Федерации	31 233 241	27.05.2026 - 28.03.2035	4,75%-12,75%
<u>Корпоративные еврооблигации</u>			
Металлургия	5 076 712	14.10.2022 - 02.04.2024	4,50%-6,63%
Финансовое посредничество	4 977 588	19.07.2021 - 22.11.2025	5,13%-6,80%
Услуги	5 118 268	16.06.2023 - 02.11.2026	4,75%-5,38%
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(61 893)		
Итого Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, чистые, из них:	49 202 138		
передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа (РЕПО):	23 077 550	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	10 703 332	22.09.2023 - 16.08.2037	4,75%-8.63%

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)	31 марта 2020	31 декабря 2019
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	931 550	618 778
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	47 443 550	23 077 550
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	0	0
Итого финансовых активов, переданных без прекращения признания	48 375 100	23 696 328

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 31 марта 2020 года – отсутствуют.

6.1.10. Основные средства

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2020				
	Недвижимость	Оборудование	Земля	Автомобили	Общий итог
Балансовая стоимость	1 731 419	122 051	265 049	4 685	2 121 427
Амортизация	534 995	74 484	0	2 547	599 286
СПИ (среднее по группе)	370	122	0	56	-
Поступления	0	6 584	0	602	21 586
Выбытия, в т.ч.:	0	4 869	0	540	27 853
классифицированные как предназначенные для продажи	0	0	0	0	17 480

(в тысячах российских рублей)		31 декабря 2019			
	Недвижимость	Оборудование	Земля	Автомобили	Общий итог
Балансовая стоимость	1 731 419	120 336	265 049	4 623	2 121 427
Амортизация	521 051	75 917	0	2 318	599 286
СПИ (среднее по группе)	370	122	0	56	-
Поступления	0	21 586	0	0	21 586
Выбытия, в т.ч.:	16 880	10 373	0	600	27 853
классифицированные как предназначенные для продажи	16 880	0	0	600	17 480

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 31 марта 2020 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 520 250 тыс. руб.

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

По состоянию за 31 марта 2020 и 31 декабря 2019 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 45 257 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)	31 марта 2020	31 декабря 2019
Наименование		
Балансовая стоимость	106 319	106 319
Поступления	0	0
Выбытия	0	0
Доход от изменения СС	0	41 093
Убыток от изменения СС	0	90
Прямые операционные расходы	63	248

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)	31 марта 2020		31 декабря 2019	
	Финансовая аренда (лизинг)	Операционная аренда	Финансовая аренда (лизинг)	Операционная аренда
Балансовая стоимость	107 833	8 808	4 810	56 706
Расходы по аренде	8 228	299	1 277	24 661
Будущие арендные платежи, в. т.ч.	106 378	2 700	2 458	77 023
до 1 года	20 100	2 700	0	22 224
от 1 года до 5 лет	72 626	0	2 458	48 602
свыше 5 лет	13 652	0	0	13 661

Банк – арендодатель:

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2020		31 декабря 2019	
	Финансовая аренда (лизинг)	Операционная аренда	Финансовая аренда (лизинг)	Операционная аренда
Балансовая стоимость	0	56 219	0	56 219
Доходы по аренде	0	1 015	0	3 703
Будущие арендные платежи, в. т.ч.	0	3 611	0	0
до 1 года	0	0	0	419
от 1 года до 5 лет	0	0	0	3 212
свыше 5 лет	0	0	0	0

6.1.13. Нематериальные активы (НМА)

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2020	31 декабря 2019
Балансовая стоимость	18 549	18 203
Амортизация	11 820	10 774
Норма амортизации	66	66
Поступления, в.т.ч	346	1 756
Выбытия	0	2 165

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	6 082	55	31.12.2015	0
Сайт tavrigh.ru	1 105	1 105	649	120	21.04.2014	0
Лицензионное ПО SOLAR Loyalty	2 300	2 300	1 131	36	10.10.2018	0

6.1.14. Прочие активы

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2020	31 декабря 2019
Прочие финансовые активы		
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов	861 059	106 902
Требования по начисленным комиссиям	7 946	58 655
Отсрочка поставки	8 670	8 670
Прочее	659	687
Итого прочие финансовые активы	878 334	174 914
Прочие нефинансовые активы		
Незавершенные переводы	51 769	0
Расчеты по текущей деятельности	29 994	26 099
Недостача	9 395	7 849
Расчеты по налогам и сборам	7 389	4 894
Госпошлина	5 153	5 052
Расчеты с платежными агентами	5 078	12 887
Расчеты по брокерским операциям	3 177	4 198
Прочее	5 679	6 901
Итого прочие нефинансовые активы	117 634	67 880
Итого прочие активы	995 968	242 794
Резервы на возможные потери	(41 160)	(41 761)
Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(111)	(4)
Итого прочие активы с учетом резервов	954 697	201 029

По состоянию за 31 марта 2020 года сумма дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, составила 109 тыс. руб. (31 декабря 2019 г.: 1 275 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)	31 марта 2020	Изменение оценочного резерва	(Списание за счет резерва)	31 декабря 2019
(в тысячах российских рублей)				
Средства на корреспондентских счетах	1 398	(319)	0	1 717
Ссудная задолженность и начисленные процентные доходы	15 336 020	(16 982)	0	15 353 002
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через ПСД	20 351	(7)	0	20 358
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	92 060	30 167	0	61 893
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	49 000	21 000	0	28 000
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	148 281	0	0	148 281
Прочие активы	41 271	(720)	(227)	41 764
Резервы - оценочные обязательства (61501)	11 391	10 125	(11)	1 255
Условные обязательства кредитного характера	24 563	4 860	0	19 703
Итого оценочные резервы по обесцененным финансовым активам	15 724 335	48 124	(238)	15 675 973

6.1.16. Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету

Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету по состоянию за 31 марта 2020 года и за 31 декабря 2019 года – отсутствуют.

6.1.17. Средства на счетах кредитных организаций

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2020	31 декабря 2019
Средства других банков		
Привлеченные средства по договорам РЕПО с банками	43 223 835	23 525 597
в том числе: обязательства по уплате процентов	13 388	10 490
ЛОРО счета других банков	144	227
Краткосрочные кредиты других банков	9 694 321	
Итого средства других банков	52 918 300	23 525 824
Балансовая стоимость ценных бумаг, переданных в обеспечение по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг (РЕПО) с банками	48 375 100	23 696 328

Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания, представлена в пункте 6.1.5 - 6.1.8 данной Пояснительной информации.

6.1.18. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2020	31 декабря 2019
Государственные и общественные организации	27 488 054	27 589 428
Депозит "ГК "Агентство по страхованию вкладов"	27 488 025	27 589 161
Текущие / расчетные счета	29	268
Прочие юридические лица	13 398 881	14 135 417
Срочные депозиты	12 824 287	12 915 365
в том числе: обязательства по уплате процентов	2 186	1 306
Текущие / расчетные счета	549 279	1 121 741
Средства в расчетах	25 315	98 311
Физические лица и индивидуальные предприниматели	40 836 911	42 031 421
Срочные депозиты	38 277 399	40 040 541
в том числе: обязательства по уплате процентов	1 070 827	1 038 495
Текущие счета	2 559 512	1 990 880
Итого счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	81 723 846	83 756 266

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

Обязательство Банка на отчетную дату составило:

(в тысячах российских рублей)	Валюта	31 марта 2020	31 декабря 2019	Дата контракта	Дата погашения	%
Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»	RUR	27 488 025	27 589 161	апрель 2015	апрель 2030	0,51

6.1.20. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию за 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года выпущенных долговых обязательств не имеется.

6.1.21. Прочие обязательства

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2020	31 декабря 2019
Арендные обязательства	83 306	0
Расчеты по оплате труда	28 691	24 777
Расчеты с поставщиками	14 756	12 971
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	11 391	1 255
Налоги и взносы к уплате	8 239	8 207
Расчеты по обязательному страхованию вкладов	0	59 065
Прочие	6 159	6 740
Итого прочих обязательств	152 542	113 015

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)	31 марта 2020	31 декабря 2019
Обязательства по поставке денежных средств по сделкам СВОП на продажу валюты	29 927 013	31 352 317
Неиспользованные лимиты кредитных линий и овердрафтов	4 620 465	4 580 406
Итого Безотзывные обязательства	34 547 478	35 932 723
Выданные гарантии и поручительства	736 306	744 737
Итого Условные обязательства кредитного характера	35 283 784	36 677 460

Условные обязательства некредитного характера, резервы – оценочные обязательства

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

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2020	31 декабря 2019
Условные обязательства некредитного характера	1 378 559	1 140 292

По состоянию за 31 марта 2020 года Банк является ответчиком (должником) по 16 искам юридических и физических лиц к Банку на сумму 25 813 тыс. руб., 11 700 тыс. евро, из них 6 исков неимущественного характера.

По исковым требованиям с высокой вероятностью наступления негативных последствий в виде обязанности Банка осуществить денежные выплаты созданы резервы - оценочные обязательства некредитного характера на сумму 11 391 тыс. руб. и отражены по статье «Прочие обязательства» (см. п.6.1.21) (за 31 декабря 2019 - 1 255 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 31 марта 2020 года Банк является истцом (взыскателем) в рамках 106 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 2019: 108 дела).

6.1.23. Неисполненные Банком обязательства

По состоянию за 31 марта 2020 года Банк не имел неисполненных в установленные сроки обязательств (31 декабря 2019 г.: не имел).

6.1.24. Уставный капитал

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

Структура уставного капитала Банка за 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года:

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

По состоянию за 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 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)	1 квартал 2020	1 квартал 2019
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		
Процентные доходы, по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	1 000 753	995 779
от ссуд, предоставленным клиентам - не кредитным организациям	589 183	446 126
от вложений в ценные бумаги	409 137	549 653
от размещения средств в кредитных организациях	2 433	0
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости	66 444	83 876
через прочий совокупный доход		
от вложений в ценные бумаги	66 444	83 876
Итого процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	1 067 197	1 079 655
Итого процентные доходы	1 067 197	1 079 655

6.2.2. Процентные расходы по видам привлеченных средств

(в тысячах российских рублей)	1 квартал 2020	1 квартал 2019
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, учитываемым по амортизированной стоимости, в том числе:	1 463 552	1 361 521
Срочные депозиты юридических лиц	672 506	641 635
Срочные депозиты физических лиц	623 390	709 414
Средства кредитных организаций	150 217	134 184
Текущие счета физических лиц	16 467	10 217
Расчетные счета юридических лиц	972	198
Прочие расходы	0	57
Итого процентные расходы	1 463 552	1 361 521

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

(в тысячах российских рублей)	1 квартал 2020	1 квартал 2019
Процентные доходы	1 067 197	1 079 655
Процентные расходы	(1 463 552)	(1 361 521)
Чистая прибыль (чистые убытки) от финансовых активов и обязательств	(396 355)	(281 866)

6.2.4. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы:

(в тысячах российских рублей)	1 квартал 2020	1 квартал 2019
операции переводов денежных средств	12 149	5 957
по агентским договорам	11 356	5 389
расчетное и кассовое обслуживание	7 016	12 565
открытие и ведение банковских счетов	1 827	1 939
выдача банковских гарантий и поручительств	224	860
операции с валютными ценностями	304	0
прочие операции	177	310
Итого комиссионные доходы	33 053	27 020

Комиссионные расходы:

(в тысячах российских рублей)	1 квартал 2020	1 квартал 2019
операции с валютными ценностями	11 194	7 943
операции на фондовом рынке	8 771	5 062
операции с банковскими картами	6 695	8 281
услуги платежных и расчетных систем	2 463	1 236
по полученным гарантиям и поручительствам	965	955
расчетное и кассовое обслуживание	674	4 547
открытие и ведение банковских счетов	19	18
прочие комиссионные расходы	667	560
Итого комиссионные расходы	31 448	28 602

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

(в тысячах российских рублей)	1 квартал 2020	1 квартал 2019
Прибыль (убыток) за отчетный период	1 274 015	1 357 645
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		
изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(21 572)	70 432
изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	0
Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	(21 572)	70 432
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	(21 572)	70 432
Финансовый результат за отчетный период	1 252 443	1 428 077

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

(в тысячах российских рублей)	1 квартал 2020		1 квартал 2019	
	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,	3 503 570	3 457 247	822 190	965 015
в том числе: по начисленным процентным доходам	277 574	386 977	187 161	170 722
По вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 295	1 301	1 466	3 294
По вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по амортизированной стоимости	66 233	18 279	11 825	19 127
По прочим активам	74 064	45 834	135 533	56 280
По условным обязательствам кредитного характера	125 990	121 130	101 430	124 655
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	10 147	0	0	0
Итого	3 781 299	3 643 791	1 072 444	1 168 371

6.2.7. Информация о сумме курсовых разниц

Чистые доходы от операций с иностранной валютой:

(в тысячах российских рублей)	1 квартал 2020	1 квартал 2019
Доходы от операций с иностранной валютой (кроме переоценки)	18 778 657	8 815 531
Расходы от операций с иностранной валютой (кроме переоценки)	(25 871 604)	(6 612 829)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(7 092 947)	2 202 702

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты:

(в тысячах российских рублей)	1 квартал 2020	1 квартал 2019
Доходы от переоценки иностранной валюты	48 763 749	10 245 327
Расходы от переоценки иностранной валюты	(41 189 108)	(12 214 211)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	7 574 641	(1 968 884)

6.2.8. Расходы по налогам

(в тысячах российских рублей)	1 квартал 2020	1 квартал 2019
Налог на прибыль	2 751	0
Налог на имущество	2 748	2 767
Налог на землю	653	535
НДС уплаченный	313	4 466
Транспортный налог	12	8
Итого расходы по налогам и сборам	6 477	7 776

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 31 марта 2020 года 195 389 тыс. руб. (за 31 декабря 195 389 тыс. руб.)

Сумма отложенных налоговых активов по перенесенным на будущее убыткам за 31 марта 2020 года 1 090 805 тыс. руб. (за 31 декабря 2019 – 1 090 805 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)	1 квартал 2020	1 квартал 2019
Расходы на оплату труда	91 443	88 231
Налоги и сборы на заработную плату	25 846	25 390
Другие расходы на содержание персонала	15	32
Итого Расходы на содержание персонала	117 304	113 653

6.2.11. Выбытие объектов основных средств, прочего имущества и инвестиций

(в тысячах российских рублей)	1 квартал 2020	1 квартал 2019
Доходы от выбытия (реализации)		
долгосрчных активов, предназначенных для продажи	0	1 391
основных средств	321	0
прочего имущества	0	1
Итого доходов от выбытия	321	1 392
Расходы по выбытию (реализации)		
основных средств	171	141
нематериальных активов	0	0
долгосрчных активов, предназначенных для продажи	0	0
прочего имущества	301	9
Итого расходов от выбытия	472	150
Финансовый результат от выбытия объектов основных средств	(151)	1 242

Списания стоимости основных средств до возмещаемой суммы в 1 квартале 2020 года и в 1 квартале 2019 года не производилось.

Затрат на реструктуризацию Банка в 1 квартале 2020 года и в 1 квартале 2019 года не было.

Затрат на исследования и разработки, признанные в качестве расходов, в 1 квартале 2020 года и в 1 квартале 2019 года 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)	1 квартал 2020	1 квартал 2019
Прибыль (убыток) за отчетный период	1 274 015	1 357 645
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего,		
в том числе:	(21 573)	70 432
изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости		
через прочий совокупный доход	(21 573)	70 432
изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	0
Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	(21 573)	70 432
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	(21 573)	70 432
Финансовый результат за отчетный период	1 252 442	1 428 077

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

	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 прошлых лет	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
(в тысячах российских рублей)								
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	(197 363)	0	(155 363)
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")						(197 363)		(197 363)
Прибыль (убыток)	0	0	0	0		0	1 357 645	1 357 645
Прочий совокупный доход	0	0	72 260	0	(1 828)	0	0	70 432
Остаток за 31 марта 2019г.	100 000	2 300 000	(21 296)	1 517 659	40 172	(476 135)	1 357 645	4 818 045
Остаток на 1 января 2020г.	100 000	2 300 000	46 820	1 517 659	20 358	257 323	0	4 242 160
Изменение положений учетной политики:	0	0	0	0	0	(3 357)	0	(3 357)
Непокрытый убыток (переход на МСФО (IFRS) 16 "Аренда")						(3 357)		(3 357)
Прибыль (убыток)	0	0	0	0	0	0	1 274 015	1 274 015
Прочий совокупный доход	0	0	(21 566)	0	(7)	0	0	(21 573)
Остаток за 31 марта 2020г.	100 000	2 300 000	25 254	1 517 659	20 351	253 966	1 274 015	5 491 245

6.3.3. Постатейный анализ прочего совокупного дохода в разрезе инструментов капитала

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2020	31 марта 2019
Увеличение статей прочего совокупного дохода	341 340	156 333
Увеличение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:		
приобретенных долговых ценных бумаг (кроме векселей)	340 045	146 255
Итого	340 045	146 255
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)	0	8 612
Итого	0	8 612
Увеличение статей прочего совокупного дохода оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:		
по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей)	1 295	1 466
Итого	1 295	1 466
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		
приобретенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (включая учтенные векселя)	0	0
Итого	0	0
Уменьшение статей прочего совокупного дохода	362 913	85 901
Уменьшение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:		
приобретенных долговых ценных бумаг (кроме векселей)	353 098	77 785
Итого	353 098	77 785
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)	8 514	4 822
Итого	8 514	4 822
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)	1 301	3 294
Итого	1 301	3 294
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)	0	0
Итого	0	0
ИТОГО прочий совокупный доход	(21 573)	70 432

В течение 2020 года и 2019 года дивиденды в качестве выплаты в пользу акционеров не признавались и не выплачивались.

6.4. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

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

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

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2020	31 декабря 2019	Изменения за отчетный период
Наличные денежные средства	1 119 543	776 157	343 386
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (исключая обязательные резервы)	1 402 531	1 209 754	192 777
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	6 998 879	4 360 473	2 638 406
Итого	9 520 953	6 346 384	3 174 569

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
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	12 230 777
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах:	(7 892 242)
Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств:	20 123 019
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(9 255 544)
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	199 336
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	3 174 569

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 I квартал 2020 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 в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

8. Информация об управлении 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 в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

9. Информация по сегментам деятельности Банка

По состоянию за 31 марта 2020 года в Банке отсутствуют публично размещенные ценные бумаги, в связи с этим информацию по сегментам деятельности Банк не раскрывает.

10. Информация о базовой и разведенной прибыли

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

Председатель Правления

Зварич Павел Петрович

Главный бухгалтер

Ижмяков Николай Валентинович

