

## Банковская отчетность

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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
на 1 октября 2016 года

Санкт-Петербургский акционерный коммерческий банк "Таврический"  
(открытое акционерное общество),  
Банк "Таврический" (ОАО)

Кредитной организации

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	4.1	551 137	773 322
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1	1 435 285	907 358
2.1	Обязательные резервы		200 732	92 492
3	Средства в кредитных организациях	4.1	698 211	1 737 613
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	4.2	49 700 193	51 446 387
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.3	1 275 419	1 597 587
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.4	23 147 671	22 139 973
8	Требование по текущему налогу на прибыль		4 929	127 586
9	Отложенный налоговый актив		445 060	385 410
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.5	1 745 286	1 857 112
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.5	37 708	0
12	Прочие активы	4.6	2 638 548	2 560 716
13	<b>Всего активов</b>		<b>81 679 447</b>	<b>83 633 064</b>
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.7	0	17 887 560
15	Средства кредитных организаций	4.7	10 565 585	5 373 485
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.8	67 318 516	55 161 935
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		26 186 921	13 312 852
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	4.9	4 967	7 498
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенное налоговое обязательство		0	187 354
21	Прочие обязательства	4.10	643 440	773 073
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		143 978	229 085
23	<b>Всего обязательств</b>		<b>78 676 486</b>	<b>79 619 990</b>
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	4.11	100 000	100 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		2 300 000	2 300 000
27	Резервный фонд		54 547	54 547
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		29 567	-4 386
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		38	38
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	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		1 463 111	836 329
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-944 302	626 546
35	<b>Всего источников собственных средств</b>		<b>3 002 961</b>	<b>3 913 074</b>
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	4.12	75 911 877	39 660 280
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.12	110 511	651 764
38	Условные обязательства некредитного характера	4.12	3 401 667	2 594 970



Зам. Председателя Правления Банка "Таврический" (ОАО)

Калугин Р.А.

Главный бухгалтер

Ижмяков Н.В.

М.П.

Начальник отдела отчетности

Гукьямухова Е.М.

Телефон: 3295536

10.11.2016

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер / (порядковый)
40	2	2304

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
(публикуемая форма)

за 9 месяцев 2016 года

Санкт-Петербургский акционерный коммерческий банк "Таврический"  
(открытое акционерное общество),  
Банк "Таврический" (ОАО)

Кредитной организации

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

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

## Раздел 1. О прибылях и убытках

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,		2 822 303	1 667 003
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		43 314	1 696
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 532 163	1 225 030
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		1 246 826	440 277
2	Процентные расходы, всего,		3 244 670	2 046 338
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		1 420 739	233 751
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		1 823 899	1 810 371
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		32	2 216
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		-422 367	-379 335
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:	5.1	-1 255 242	-2 330 360
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	5.1	-66 523	-212 468
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-1 677 609	-2 709 695
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, имеющимися в наличии для продажи		-121 978	-178 867
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2	4 520 957	-4 340 537
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2	-3 050 015	5 487 381
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		37 489	69 905
15	Комиссионные расходы		36 001	26 289
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.1	626	-30 006
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	5.1	-24 057	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.1	41 611	-51 127
19	Прочие операционные доходы		103 738	3 311 106
20	Чистые доходы (расходы)		-205 239	1 531 871
21	Операционные расходы		787 620	490 453
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-992 859	1 041 418
23	Возмещение (расход) по налогам		-48 557	-79 772
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-915 640	1 121 190
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-28 652	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-944 302	1 121 190

## Раздел 2. О прочем совокупном доходе

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-944 302	1 121 190
2	Прочий совокупный доход (убыток)		0	0
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		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:		40 433	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		40 433	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		5 382	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		35 051	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		35 051	0
10	Финансовый результат за отчетный период		-909 251	1 121 190

Зам. Председателя Правления Банка "Таврический" (ОАО)

Главный бухгалтер  
М.П.

Начальник отдела отчетности

Телефон: 3295538

10.11.2016

Калугин Р.А.

Ижмяков Н.В.

Гукьямухова Е.М.



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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ  
(публикуемая форма)  
на 1 октября 2016 года

Санкт-Петербургский акционерный коммерческий банк "Таврический"  
(открытое акционерное общество),  
Банк "Таврический" (ОАО)

Кредитной организации

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

Код формы по ОКД 0409808  
Квартальная (Годовая)

## Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Часть 1. Информация об уровне достаточности капитала			Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	
Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	включаемая в расчет капитала	исключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	исключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:		2 400 000	X	2 400 000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		2 400 000	X	2 400 000	X
1.2	привилегированными акциями		0	X	0	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		322 722	X	612 712	X
2.1	прошлых лет		1 239 494	X	612 712	X
2.2	отчетного года		-816 772	X	0	X
3	Резервный фонд		54 547	X	54 547	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		0	0	0	0
6	Источники базового капитала, итого:		2 777 269	X	3 067 259	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		0	0	0	0
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	0
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных		5 085	3 390	368	553
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	78 784	118 175
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	0	0
12	Недооцененные резервы на возможные потери		0	0	0	0
13	Доход от сделок секьюритизации		0	0	0	0
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам		0	0	0	0
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		0	0	0	0
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	0	0
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		0	0	0	0
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		294 469	199 313	187 676	281 513
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	0	0
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		118 373	78 915	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	0	0
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	0	0
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	0	0
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		3 390	X	94 469	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого:		421 317	X	361 297	X
29	Базовый капитал, итого:		2 355 952	X	2 705 962	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	X	0	X
31	классифицируемые как капитал		0	X	0	X
32	классифицируемые как обязательства		0	X	0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,		0	X	0	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
36	Источники добавочного капитала, итого:		0	X	0	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	0	0
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		0	0	0	0
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		3 390	X	94 469	X
41.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		3 390	X	553	X
41.1.1	нематериальные активы		3 390	X	553	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0	X	0	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов		0	X	93 916	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0	X	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	X	0	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого:		3 390	X	94 469	X
44	Добавочный капитал, итого:		0	X	0	X
45	Основной капитал, итого:		2 355 952	X	2 705 962	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		12 700 038	X	13 345 266	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,		0	X	0	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
50	Резервы на возможные потери		0	X	0	X
51	Источники дополнительного капитала, итого:		12 700 038	X	13 345 266	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						

52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	0	0
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		0	0	0	0
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	X	0	X
56.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0	X	0	X
56.1.1	Источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	X	0	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам		0	X	0	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	X	0	X
56.1.5	вложения в оборудование и приобретение основных средств и материальных запасов		0	X	0	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	X	0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого: (сумма строк с 52 по 56)		0	X	0	X
58	Дополнительный капитал, итого: (строка 51 – строка 57)		12 700 038	X	13 345 266	X
59	Собственные средства (капитал), итого: (строка 45 + строка 58)		15 055 990	X	16 051 228	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска		x	x	x	x
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		294 470	X	576 951	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		82 263 549	X	66 736 734	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		82 263 549	X	66 642 265	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		82 263 581	X	66 642 303	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29/строка 60.2)		2 8639	X	4 0547	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45/строка 60.3)		2 8639	X	4 0604	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59/строка 60.4)		18 3021	X	24 0856	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		0,6250	X	0,0000	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0,6250	X	0,0000	X
66	антициклическая надбавка		0,0000	X	0,0000	X
67	надбавка за системную значимость банков		0,0000	X	0,0000	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		0,0000	X	0,0000	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала			X	5,0000	X
70	Норматив достаточности основного капитала			X		X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)			X	10,0000	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		277 218	X	0	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	156 526	X
74	Права по обескупиваю ипотечных кредитов		0	X	0	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		247 772	X	0	X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		0	X	0	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		0	X	0	X
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	X	0	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	X	0	X
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)			X		X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			X		X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения			X		X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			X		X

Примечание  
Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1  
Счета, приведенные в пояснениях № 8.4, сопровождающей информации к форме 6409608.

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом  
Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года		тыс. руб.	
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		86 878 628	75 719 515	66 987 706	83 858 945	79 327 924	58 471 659
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего,		8 647 636	8 647 636	0	20 747 020	20 747 020	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		1 986 422	1 986 422	0	1 680 680	1 680 680	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего,		130 020	128 963	25 793	136 556	136 556	27 311
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	34 153	34 153	6 831
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего,		0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0



1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг, долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченными их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		72 101 272	66 941 910	66 941 910	62 975 369	58 444 348	58 444 348
1.4.1	Судная задолженность юридических и физических лиц		45 453 020	42 807 816	42 807 816	50 467 178	48 091 660	48 091 660
1.4.2	Долговые обязательства, удерживаемые до погашения		17 786 515	17 781 181	17 781 181	4 570 087	4 570 087	4 570 087
1.4.3	Права требования по договорам на предоставление (размещение) ден средств		6 279 704	3 838 885	3 838 885	5 701 755	3 592 187	3 592 187
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		60 555	60 555	12 111	1 554 723	1 554 723	207 736
2.1.1	ипотечные суды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные суды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга		60 555	60 555	12 111	1 554 723	1 554 723	207 736
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		6 783 365	5 480 861	7 756 580	2 852 960	2 255 258	3 464 084
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		1 657 919	1 646 403	1 811 043	34 540	6 789	7 468
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		14 375	10 834	14 085	24 329	16 381	21 295
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		4 895 059	3 627 812	5 441 422	2 613 306	2 051 930	3 077 897
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		196 012	196 012	490 030	190 785	190 159	357 423
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным векселям или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных складными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего,		0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего,		577 840	433 862	74	1 555 555	1 326 470	578 944
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		110 511	74	74	651 764	610 062	578 944
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		467 329	433 788	0	903 791	716 408	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	X	0	0	X	0

Подраздел 2.2. Операционный риск					тыс. руб. (копей)	
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года		
1	2	3	4	5		
6	Операционный риск, всего, в том числе:		602 169	253 117		
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,		4 014 459	1 687 447		
6.1.1	чистые процентные доходы		858 969	1 272 629		
6.1.2	чистые нетоцентные доходы		3 155 460	414 818		
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3		

Подраздел 2.3. Рыночный риск					тыс. руб.	
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года		
1	2	3	4	5		
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		0	755 913		
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		0	0		
7.1.1	общий		0	0		
7.1.2	специальный		0	0		
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0	0		
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0		
7.2.1	общий		0	0		
7.2.2	специальный		0	0		
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0	0		
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		0	60 473		
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0	0		
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0	0		
7.4.1	основной товарный риск		0	0		
7.4.2	дополнительный товарный риск		0	0		
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0	0		

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,		6 606 658	1 231 517	5 375 341
1.1	по ссудам, судовой и приравненной к ней задолженности		6 273 734	1 276 761	4 996 973
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим		189 146	39 863	149 283
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые		143 978	-85 107	229 085
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на 01.10.2016	Значение на 01.07.2016	Значение на 01.04.2016	Значение на 01.01.2016
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	6.2	2 355 952	2 870 509	2 157 911	2 705 962
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета	7	73 939 158	68 454 824	65 416 787	65 855 737
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	7	3.2	4.2	3.3	4.1

Раздел 5. 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	1.01 АО АКБ "МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ"	1.01 ПАО "Лензэнерго"	1.01 ПАО "МРСК Северо-Запада"
2	Идентификационный номер инструмента	1.01 Номер государственной регистрации 10202304В, код ISIN RU000A0JPBC7	1.01 не применимо	1.01 не применимо
3	Применимое право	1.01 Россия	1.01 Россия	1.01 Россия
	Регулятивные условия			
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	1.01 базовый капитал	1.01 дополнительный капитал	1.01 дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо
7	Тип инструмента	1.01 обыкновенные акции	1.01 субординированный кредит(депозит, заем)	1.01 субординированный кредит(депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.01 100 000 тыс руб.	1.01 10 620 000 тыс руб.	1.01 2 080 000 тыс руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	1.01 100 000 тыс руб. (643)	1.01 10 620 000 тыс руб. (643)	1.01 2 080 000 тыс руб. (643)
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.01 акционерный капитал	1.01 обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	1.01 обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.01 02.04.2015	1.01 10.04.2015	1.01 13.04.2015
12	Наличие срока по инструменту	1.01 бессрочный	1.01 срочный	1.01 срочный
13	Дата погашения инструмента	1.01 без ограничения срока	1.01 09.04.2035	1.01 12.04.2035
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1.01 нет	1.01 нет	1.01 нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1.01 не применимо	1.01 Досрочный возврат депозита или его части возможен с письменного согласия Банка России не ранее, чем через 5 лет с даты включения депозита в состав источников дополнительного капитала	1.01 Досрочный возврат депозита или его части возможен с письменного согласия Банка России не ранее, чем через 5 лет с даты включения депозита в состав источников дополнительного капитала
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.01 не применимо	1.01 возможные даты досрочного выкупа определяются при реализации событий, предусмотренных Планом участия Государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка "Таврический" (ОАО)	1.01 возможные даты досрочного выкупа определяются при реализации событий, предусмотренных Планом участия Государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка "Таврический" (ОАО)
	Проценты/дивиденды/купонный доход			
17	Тип ставки по инструменту	1.01 не применимо	1.01 фиксированная ставка	1.01 фиксированная ставка
18	Ставка	1.01 не применимо	1.01 0.51	1.01 0.51
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.01 да	1.01 не применимо	1.01 не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	1.01 не применимо	1.01 выплата осуществляется обязательно	1.01 выплата осуществляется обязательно
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1.01 нет	1.01 да	1.01 да
22	Характер выплат	1.01 некумулятивный	1.01 не применимо	1.01 не применимо
23	Конвертируемость инструмента	1.01 неконвертируемый	1.01 конвертируемый	1.01 конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.01 не применимо	1.01 в соответствии со ст.25.1 Федерального закона от 02.12.1990 №395-1 "О банках и банковской деятельности"	1.01 в соответствии со ст.25.1 Федерального закона от 02.12.1990 №395-1 "О банках и банковской деятельности" акций
25	Полная либо частичная конвертация	1.01 не применимо	1.01 полностью или частично	1.01 полностью или частично
26	Ставка конвертации	1.01 не применимо	1.01 100.00	1.01 100.00
27	Обязательность конвертации	1.01 не применимо	1.01 обязательная	1.01 обязательная
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.01 не применимо	1.01 базовый капитал	1.01 базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.01 не применимо	1.01 Банк "Таврический" (ОАО)	1.01 Банк "Таврический" (ОАО)
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.01 нет	1.01 нет	1.01 нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо
32	Полное или частичное списание	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо
33	Постоянное или временное списание	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо
34	Механизм восстановления	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо
35	Субординированность инструмента	1.01 требования удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов, в том числе после требований, указанных в графах 4 и 5 Раздела 5 настоящего Отчета	1.01 требования удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов	1.01 требования удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Указания Банка России № 3090-У	1.01 да	1.01 да	1.01 да
37	Описание несоответствий	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» сайта <http://www.tavrich.ru>



Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения 5.1)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 4 018 290, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд	<u>1 708 427</u> ;
1.2. изменения качества ссуд	<u>929 375</u> ;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	<u>114 168</u> ;
1.4. иных причин	<u>1 266 320</u> .

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 2 741 529, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд	<u>0</u> ;
2.2. погашения ссуд	<u>1 246 123</u> ;
2.3. изменения качества ссуд	<u>318 751</u> ;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	<u>246 479</u> ;
2.5. иных причин	<u>930 176</u> .



Зам. Председателя Правления Банка "Таврический" (ОА

Главный бухгалтер

М.П.

Начальник отдела отчетности

Телефон: 3295538

10.11.2016

Калугин Р.А.

Ижмяков Н.В.

Гукьямухова Е.М.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (фигуранта)	
	по ОКТО	регистрационный номер (лицензионный номер)
40	27450195	2304

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**  
(публикуемая форма)

на 1 октября 2016 года  
Санкт-Петербургский акционерный коммерческий банк "Таврический"  
(открытое акционерное общество),  
**Банк "Таврический" (ОАО)**  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Кредитной организации

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

Код формы по ОКУД 0406813  
Квартальная (Годовая)  
в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	6.3	4.5	2.9	4.1
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6.3	6	2.9	4.1
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		8	18.3	24.1
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0	0	0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15	49.6	28.4
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50	77.0	105.4
7	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)		120	15.4	22
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	0	25	максимальное минимальное	максимальное минимальное
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800	389.5	363.6
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	0.2	0.2
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25	0.0	0.4

**Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага**

**Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага**

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		81 679 447
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		0
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		-7 159 530
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		43 453
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		624 212
7	Прочие поправки		73 939 158
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		

**Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага**

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:		69 543 822
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		421 317
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		69 122 505
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), 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		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета не применяется
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 (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		11 932 730
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		9 558 807
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		2 399 277
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		4 773 200
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		433 882
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		390 409
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		43 453
	Капитал и риски		
20	Основной капитал		2 355 952
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		73 939 158
22	Показатель финансового рычага		3,2
23	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		



Зам. Председателя Правления Банка "Таврический" (ОАО)

Главный бухгалтер

М.П.

Начальник отдела отчетности

3295538

10.11.2016

Калугин Р.А.

Ихмяков Н.В.

Гукьямухова Е.М.



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

## ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

на 1 октября 2016 года

Кредитной организации **Санкт-Петербургский акционерный коммерческий банк "Таврический" (открытое акционерное общество), Банк "Таврический" (ОАО)**

Почтовый адрес **191123, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ. РАДИЩЕВА, 39**

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
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:		3 445 112	-3 808 497
1.1.1	проценты полученные		2 136 504	570 535
1.1.2	проценты уплаченные		-2 895 613	-2 977 821
1.1.3	комиссии полученные		37 031	115 988
1.1.4	комиссии уплаченные		-29 731	-69 605
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	128
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		4 919 784	-4 340 537
1.1.8	прочие операционные доходы		103 225	3 311 290
1.1.9	операционные расходы		-749 505	-431 982
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-76 583	13 507
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-1 175 811	22 115 694
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-108 240	858 656
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		155 218	-5 607 202
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-1 067 027	-129 983
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-17 887 560	4 321 023
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		5 863 043	8 446 800
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		12 549 790	14 434 216
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		-1 980	-151 628
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-679 055	-56 187
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)		2 259 301	18 307 197
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		82 935	115 522
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		34 548	80 228
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-3 170 992	-15 344 080
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		12 894	7 108
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		550	-4 875
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-3 040 065	-15 146 097
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	-1 021 220
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	Выпущенные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	-1 021 220
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-470 459	85 217
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	8	-1 241 223	2 225 097
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	4.1	3 236 758	704 186
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4.1	1 995 535	2 929 283

Зам. Председателя Правления Банка "Таврический" (ОАО)

Калугин Р.А.

Главный бухгалтер

Ижмаков Н.В.

М.П.

Начальник отдела отчетности

Гусьямухова Е.М.

Телефон: 3265538

10.11.2016



## **Пояснительная информация**

### **к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности**

#### **Санкт-Петербургского акционерного коммерческого банка "Таврический"**

**(открытое акционерное общество)  
за 9 месяцев 2016 года**

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – промежуточная отчетность) Санкт-Петербургского акционерного коммерческого банка "Таврический" (открытое акционерное общество) (далее – Банк «Таврический» (ОАО) или Банк) за 9 месяцев 2016 года. Промежуточная отчетность подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

В состав пояснительной информации включается информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших с даты составления последней годовой отчетности.

Отчётный период – с 01.01.2016 по 30.09.2016.

Настоящая отчетность составлена в валюте Российской Федерации. Все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Настоящая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – тыс руб.), если не указано иное. Промежуточная отчетность размещается в сети Интернет на официальном сайте Банка «Таврический» ОАО по адресу: [www.tavrich.ru](http://www.tavrich.ru).

#### **1. Общая информация**

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

Сокращенное фирменное наименование Банка: Банк «Таврический» (ОАО)

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

Банк входит в состав банковской группы, головной кредитной организацией которой является АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» (123112, г. Москва, Пресненская набережная, д.10).

В состав банковской группы также входят:

Общество с ограниченной ответственностью «ВДМ Кредит» (123104, г.Москва, Тверской бул., д.13, стр.1, офис 9);  
Общество с ограниченной ответственностью «ВДМ Риал Эстейт» (123104, г. Москва, Тверской бул., д.13, стр.1, офис 29);

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая организация «Кэшелот» (129343, г. Москва, пр-д Серебрякова, д. 14, стр. 15, офис 35 в).

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы доступна в сети Интернет на официальном сайте АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» по адресу: <http://mfk-bank.ru>.

#### **2. Краткая характеристика деятельности Банка**

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

Банк осуществляет свою деятельность на основании генеральной лицензии Банка России на проведение банковских операций № 2304, выданной 15 сентября 2004 года. Кроме того, Банк имеет лицензии Федеральной комиссии по ценным бумагам и фондовому рынку на осуществление брокерской, дилерской деятельности, деятельности по управлению ценными бумагами, депозитарной деятельности, выданные в декабре 2000 года.

Основной деятельностью Банка являются банковские операции:



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

На отчетную дату Банк имеет 2 иногородних филиала:

- Сосновоборский (г. Сосновый Бор Ленинградской области);
- Московский (г. Москва)

В Северо-Западном регионе открыто 6 операционных офисов в городах Кингисепп, Череповец, Сыктывкар, Архангельск, Ухта и Печора.

В Санкт-Петербурге Банк имеет 33 структурные подразделения, расположенные вне головного офиса Банка, из них:

- 6 дополнительных офисов;
- 27 операционных касс.

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

## 2.2. Основные показатели деятельности Банка

Банк завершил 9 месяцев 2016 года со следующими экономическими показателями:

	30.09.2016	31.12.2015	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	
(в тысячах российских рублей)			%	
Активы	81 679 447	83 533 064	-1 853 617	-2,2
Чистая ссудная задолженность	49 700 193	51 446 387	-1 746 194	-3,4
Средства клиентов не кредитных организаций	67 318 516	55 161 935	12 156 581	22,0
Капитал	15 055 990	16 051 228	-995 238	-6,2
	9 мес. 2016	9 мес. 2015 г.		
Прибыль (убыток) до налогообложения	-992 859	1 041 418	-2 034 277	-195,3
Прибыль (убыток) после налогообложения	-944 302	1 121 190	-2 065 492	-184,2

## 2.3. Решения о распределении чистой прибыли

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

30.06.2016 состоялось Годовое общее собрание акционеров Банка, на котором было принято решение оставить прибыль 2015 года в размере 626 546 тыс. руб. нераспределенной, дивиденды по итогам 2015 года не выплачивать.

## 3. Краткий обзор основ подготовки годовой (промежуточной) отчетности и 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.

### 3.1. Принципы, 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.

В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Банка России.

В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость активов, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по справедливой стоимости.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными правовыми актами Банка России, обязательства переоцениваются по справедливой стоимости.

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

#### 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<sup>1</sup>. 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

<sup>1</sup> <Информация> Банка России от 13.08.2015 "Разъяснения по вопросам, связанным с применением Положения Банка России от 22.12.2014 № 448-П "О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях", вопрос 1.



инвентарным объектом, если ее стоимость является существенной относительно общей стоимости данного основного средства.

Существенными различиями срока полезного использования признаются следующие:

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

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

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

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на их сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение, за исключением НДС и иных возмещаемых налогов. Состав затрат, включаемых в первоначальную стоимость, определяется в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 № 448-П и МСФО (IAS) 16.

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

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

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

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

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

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

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

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

1) стоимость, отраженная на счетах бухгалтерского учета до признания объекта в качестве ДАПП, с корректировкой на сумму амортизации, которая была бы признана, если бы данный объект не был классифицирован в качестве ДАПП;

2) возмещаемая стоимость объекта, рассчитанная на дату принятия решения об отказе от продажи.

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

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

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

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

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

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

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

Если расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств является 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.



## Нематериальные активы

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

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Единицей бухгалтерского учета НМА является инвентарный объект.

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

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

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 Полжением 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 нематериальных активов начисление амортизации не приостанавливается.

Начисление амортизации по нематериальным активам 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 нематериальных активов 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.

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

НВНОД признается имущество (часть имущества) (земля или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся в собственности Банка (полученное при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, реализация которого в течение одного года с даты классификации в качестве НВНОД Банком не планируется.

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

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

Объектами НВНОД являются:

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

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 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.

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.

#### **Долгосрочные активы, предназначенные для продажи**

ДАПП признаются объекты основных средств, НМА, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и НМА и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве ДАПП, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- руководством Банка или уполномоченным органом Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

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

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

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

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

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

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

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

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

Аналогичная оценка выполняется также на конец отчетного года.

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

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

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

- основные средства;
- НМА.

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

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

Возмещаемая стоимость объекта определяется как наибольшая из двух величин:

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

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

### **Запасы**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

Первоначальной стоимостью средств и предметов труда является их справедливая стоимость на дату признания. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

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

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

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

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

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

Средства труда подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

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

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

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

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

Предметы труда подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

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

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

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

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

**Недвижимость, полученная по договорам отступного, залога**

Объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, подлежат бухгалтерскому учету в порядке, установленном для учета основных средств, НВНОД, ДАПП, в зависимости от намерений руководства Банка в отношении указанных объектов. При этом первоначальной стоимостью объектов недвижимости, включая землю, полученных по договорам отступного, залога, является их справедливая стоимость на дату признания. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога, объектов недвижимости, включая землю, не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

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

#### **Вложения в ценные бумаги и доли участия**

Эмиссионные ценные бумаги принимаются к учету по покупной стоимости с учетом дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с приобретением ценных бумаг. Учет ведется в валюте номинала. Стоимость ценных бумаг, приобретенных за валюту, отличную от валюты номинала, определяется по официальному курсу (кросс-курсу) на дату приобретения.

При первоначальном признании ценные бумаги классифицируются, исходя из целей их приобретения, в одну из следующих категорий:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- имеющиеся в наличии для продажи;
- долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения;
- инвестиции в дочерние и зависимые организации.

#### **Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.**

Ценные бумаги, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не могут быть переклассифицированы в другие категории, за исключением переноса в категорию "инвестиции в дочерние и зависимые организации". После первоначального признания ценные бумаги категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по ним отражаются как процентные доходы от вложений в ценные бумаги в прибыли или убытке за год. Дивиденды по долевым ценным бумагам отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Банка на получение выплаты. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибыли и убытке за год как доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

#### **Ценные бумаги, удерживаемые до погашения.**

В эту категорию включаются котируемые долговые ценные бумаги, приобретенные с намерением их удержания до полного погашения. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, могут быть переклассифицированы в категорию "имеющиеся в наличии для продажи", при соблюдении одного из следующих условий:

- переклассификация осуществляется в результате события, которое произошло по независящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предусмотрено Банком);
- переклассификация осуществляется в целях реализации менее, чем за 3 месяца до срока погашения;
- переклассификация осуществляется в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств, удерживаемых до погашения, находящихся на балансе Банка.

#### **Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.**

Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции. Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как "имеющиеся в наличии для продажи", не могут быть переклассифицированы в другие категории, за исключением переноса в категорию "инвестиции в дочерние и зависимые организации", а также переноса, осуществляемого на основании отдельных документов Банка России. После первоначального признания ценные бумаги категории "имеющиеся в наличии для продажи" учитываются по текущей (справедливой) стоимости, если ее надежное определение представляется возможным; в противном случае - по амортизированной стоимости (долговые ценные бумаги) или по себестоимости (долевые ценные бумаги) с созданием, при необходимости, резервов на возможные потери в соответствии с Положением 283-П. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, отражается в прибыли или убытке за год. Дивиденды по долевым ценным бумагам отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Банка на получение выплаты. Изменение текущей (справедливой) стоимости отражается в составе источников собственных средств до момента прекращения признания ценной бумаги. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, перестают оцениваться по текущей (справедливой) стоимости, если ее надежное определение более не представляется возможным, либо при наличии признаков обесценения; при этом по долговым ценным бумагам накопленная переоценка переносится из категории источников собственных средств в прибыль или убыток за год, по долевым - списывается обратными проводками. В дальнейшем под вложения в



такие ценные бумаги создаются резервы на возможные потери по Положению 283-П. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения может являться признаком ее обесценения.

#### **Инвестиции в дочерние и зависимые общества.**

В эту категорию включаются долевые ценные бумаги и доли участия, приобретенные с целью установления контроля либо значительного влияния на объект инвестиций. После первоначального признания инвестиции в дочерние и зависимые общества отражаются по первоначальной стоимости с созданием, при необходимости, резервов на возможные потери в соответствии с Положением 283-П. Дивиденды отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Банка на получение выплаты. Доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибыли и убытке за год в том периоде, в котором они возникли. Вложения, номинированные в иностранной валюте, не переоцениваются в связи с изменением официального курса данной иностранной валюты, установленного Банком России.

#### **Учтенные векселя.**

По приобретенным векселям проценты начисляются с даты приобретения векселя, если в самом векселе не установлена иная дата. Под иной датой понимается дата, начиная с которой вексель может быть предъявлен к платежу (в векселях со сроком «по предъявлении, но не ранее»). По истечении срока предъявления векселя к платежу проценты не начисляются. Для расчета начисленного дисконта в векселях со сроком «по предъявлении» принимается период в 365 (366) дней, если иной период не указан в векселе. Для расчета начисленного дисконта в векселях со сроком «по предъявлении, но не ранее» принимается период от даты составления (или даты приобретения векселя) до даты «не ранее», увеличенной на 365 (366) дней.

#### **Ссудная задолженность**

Ссудная задолженность отражается исходя из номинальной суммы основного долга за вычетом произведенных погашений. Процентные доходы отражаются в составе прибыли за год, с учетом степени определенности их получения. Определенными к получению признаются доходы по ссудам, отнесенным к I-III категории качества в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" (далее – Положение 254-П). Под ссуды и требования по начисленным процентам формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением 254-П и Положением 283-П.

#### **Производные финансовые инструменты**

Операции с производными финансовыми инструментами (далее – ПФИ) отражаются Банком в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями Положения Банка России от 04.07.2011 № 372-П. 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.

#### **Резервы на возможные потери**

Банк создаёт резервы на возможные потери на основании внутренних методик, разработанных в соответствии с требованиями Положения 283-П и Положения 254-П. Кроме того, Банк создает резервы на возможные потери в соответствии с Указанием Банка России от 22.06.2005 № 1584-У "О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон" и в соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2011 № 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями".

#### **Выпущенные векселя**

Выпущенные Банком векселя с номиналом в рублях и в иностранной валюте отражаются в бухгалтерском учете с учетом следующих особенностей:

- а) если вексель выписан в иностранной валюте и, в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации, подлежит оплате в этой иностранной валюте, то он подлежит бухгалтерскому учету в иностранной валюте, в которой выписан (валюта номинала совпадает с валютой обязательства). Обязательства по векселям, учитываемые в иностранной валюте, переоцениваются в порядке, установленном для переоценки счетов в иностранной валюте;
- б) если вексель выписан в иностранной валюте, но в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации, подлежит оплате в рублях, то такой вексель подлежит бухгалтерскому учету в рублях (валюта обязательства не совпадает с валютой номинала);

в) если в векселе имеет место оговорка эффективного платежа в валюте, отличной от валюты номинала, то он подлежит бухгалтерскому учету в валюте эффективной оговорки (валюте обязательства), если это не противоречит валютному законодательству Российской Федерации (валюта обязательства не совпадает с валютой номинала).

Таким образом, в подпунктах б) и в) содержится условие, определяющее конкретную величину обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют, то есть условие, связанное с применением НВПИ (производный финансовый инструмент, неотделимый от основного договора).

Проценты по векселям начисляются с даты составления векселя, если в самом векселе не установлена иная дата. Под иной датой понимается дата, начиная с которой вексель может быть предъявлен к платежу (в векселях со сроком «по предъявлении, но не ранее»). По истечении срока предъявления векселя к платежу проценты не начисляются.

Для расчета начисленного дисконта в векселях со сроком «по предъявлении» принимается период в 365 (366) дней, если иной период не указан в векселе. Для расчета начисленного дисконта в векселях со сроком «по предъявлении, но не ранее» принимается период от даты составления (или даты приобретения векселя) до даты «не ранее», увеличенной на 365 (366) дней.

По векселям сроком по предъявлении, но не ранее и не позднее определенных дат, период обращения считается как по векселям с точной датой погашения, при этом за конечную дату принимается последний день срока, в течение которого вексель может быть предъявлен к платежу.

Срок 365 или 366 дней определяется как срок в один год от исходной даты и истекает в тот же месяц и то же число следующего календарного года. Если исходная дата приходится на 29 февраля високосного года, то срок в один год истекает 28 февраля следующего года.

В сроки, установленные законом или в векселе, не включается день, от которого срок начинает течь.

#### **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.

#### **Финансовые результаты.**

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

- притока активов (например, в виде безвозмездно полученного имущества);
- повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов, приобретенных долевых и долговых ценных бумаг, имеющихся 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.

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 или долей и их балансовой стоимостью.



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

- выбытия активов (например, в связи с утратой, порчей имущества);
- снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов, приобретенных долевых и долговых ценных бумаг, имеющих 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.

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

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.

#### **Доходы и расходы по операциям поставки (реализации) активов**

Доходы по операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и справедливой стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и признаются в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю рисков и выгод, связанных с правом собственности на поставляемый (реализуемый) актив, контроля и управления им, независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки. Определенность получения дохода признается в порядке, аналогичном установленному для процентных доходов.

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

#### **Доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг)**

Доходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде полученного или причитающегося к получению комиссионного дохода, при выполнении условий признания 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 корреспонденции со счетами по учету требований или обязательств по прочим операциям (балансовый счет № 47423 или № 47422, соответственно). Определенность получения дохода признается в порядке, аналогичном установленному процентных доходов.

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 корреспонденции со счетами по учету обязательств или требований по прочим операциям (балансовый счет № 47422 или № 47423, соответственно).



### Процентные доходы

Отсутствие или наличие неопределенности в получении процентных доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее - ссуда), иных активов, в том числе требований, или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию):

- по ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I, II, и III категориям качества, получение доходов признается определенным;
- по ссудам, активам (требованиям), отнесенным к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным.

В случае понижения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества, получение доходов по которой в соответствии с настоящим пунктом признается неопределенным, на дату переклассификации осуществляется доначисление доходов по правилам, установленным для начисления доходов, получение которых признается определенным. Суммы, фактически не полученные на дату переклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат. Требования на получение указанных доходов (срочные и (или) просроченные) продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах.

В случае повышения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества, по которой, в соответствии с настоящим пунктом, неопределенность в получении доходов отсутствует, на дату переклассификации осуществляется доначисление доходов по правилам, установленным для начисления доходов, получение которых признается неопределенным, после чего все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации (включительно), начисляются и относятся на доходы.

Начисленные проценты, получение которых признается определенным, подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора или выпуска для их уплаты должником (заемщиком). Кроме того, 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.

По приобретенным долговым ценным бумагам, за исключением векселей, оцениваемым по справедливой стоимости, процентные (дисконтные) доходы начисляются также в дату очередной переоценки ценных бумаг в связи с изменением их справедливой стоимости.

Процентные доходы, признанные проблемными, отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения или повышения качества задолженности до такой, при которой получение процентов признается вероятным. Бухгалтерский учет признанного проблемным процентного дохода по операциям предоставления (размещения) денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах, в том числе корреспондентских счетах, открытых в других кредитных организациях, от размещения драгоценных металлов, от операций займа ценных бумаг и процентного дохода по приобретенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, осуществляется на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов.

К процентным доходам в целях применения настоящего пункта Учетной политики относится также комиссионный доход в виде перечисленных в пункте 2.6 Положения Банка России от 22.12.2014 № 446-П комиссионных вознаграждений (сборов) по операциям, которые приносят процентный доход, включаемые в МСФО в расчет эффективной ставки процента.

### 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.

При начислении процентных расходов в расчет принимаются величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое 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.



К процентным расходам относится также комиссионный расход в виде перечисленных в пункте 2.7 Положения Банка России от 22.12.2014 № 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.

#### **Доходы и расходы от переоценки активов (требований) и обязательств в связи с изменением НВПИ**

Доходы и расходы от операций с активами, в том числе требованиями, и (или) обязательствами, величина (стоимость) которых определяется с учетом разниц, связанных с применением НВПИ, определяются с учетом НВПИ. Указанные активы, в том числе требования, и (или) обязательства подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца и на дату их исполнения (погашения). По выпущенным Банком долговым ценным бумагам доходы и расходы от переоценки в связи с применением НВПИ признаются также на следующие даты:

- дата переноса обязательств на счет № 524 «Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению»;
- дата начисления в балансе процентных, в том числе дисконтных, доходов по ценной бумаге.

#### **Доходы и расходы от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами**

Доходы и расходы, возникающие при совершении операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и в безналичной формах, определяются как разница между курсом сделки и официальным курсом на дату совершения операции (сделки), с учетом корректировки на справедливую стоимость финансового инструмента (если применимо).

Доходы и расходы, возникающие при совершении операций купли-продажи иностранной валюты за другую иностранную валюту (конверсионных операций) в наличной и в безналичной формах, определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по официальному курсу на дату совершения операции (сделки), с учетом корректировки на справедливую стоимость финансового инструмента (если применимо).

Доходы и расходы, возникающие при совершении операций покупки-продажи драгоценных металлов, определяются как разница между стоимостью драгоценного металла по условиям сделки и его стоимостью по учетной цене на дату перехода прав на драгоценный металл от продавца к покупателю, с учетом корректировки на справедливую стоимость финансового инструмента (если применимо). По операциям покупки-продажи драгоценных металлов за иностранную валюту стоимость драгоценного металла по условиям сделки, выраженная в иностранной валюте, пересчитывается в рубли по официальному курсу, установленному на дату перехода прав на драгоценный металл.

#### **Доходы и расходы будущих периодов**

Единовременно полученные (уплаченные) и подлежащие отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах суммы процентов, абонентской платы, страховых взносов (кроме относимых к вознаграждениям работникам), платы за информационно-консультационные услуги, за сопровождение программных продуктов, за рекламу, за подписку на периодические издания, и другие аналогичные платежи, учитываются на счетах по учету доходов (расходов) будущих периодов.

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год.

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу. Временным интервалом считается месяц.

Не позднее последнего рабочего дня временного интервала суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц, относятся на счета по учету доходов и расходов.

Суммы, уплаченные в иностранной валюте, учитываются на счетах доходов (расходов) будущих периодов в рублях, исходя из официального курса валюты платежа к рублю, установленному Банком России на дату признания доходов (расходов).

Отнесение суммы оплаты на счет по учету доходов (расходов) будущих периодов означает признание Банком соответствующего дохода (расхода).

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

По состоянию за 30 сентября 2016 года в статье бухгалтерского баланса «Долгосрочные активы предназначенные для продажи» отражены активы в сумме 37 708 тыс. руб.; за 31 декабря 2015 года аналогичные активы отражались в статье «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы».

Обязательства по оплате ежегодных отпусков, признанные в бухгалтерском учете, за 9 месяцев 2016 года составили 19 542 тыс. руб. На 31 декабря 2015 года аналогичные обязательства не признавались в бухгалтерском учете.

За 9 месяцев 2016 года затраты на приобретение неисключительных прав пользования программными продуктами, переклассифицированные из расходов будущих периодов в нематериальные активы, составили 8 538 тыс. руб.

За 9 месяцев 2016 года в статье отчета о финансовых результатах «Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности» отражены расходы от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в сумме 128 тыс. руб. и расходы от уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в сумме 28 510 тыс. руб. Сопоставимые данные за аналогичный период прошлого года отсутствуют в связи с отсутствием в бухгалтерском учете соответствующей категории активов. По данной статье отчета о финансовых результатах также отражены расходы от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в сумме 15 тыс. руб. и расходы от уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в сумме 9 тыс. руб., при этом указанный актив признан в отчетном 2016 году.

В связи с изменением с 01.01.2016 модели учета недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, на модель учета по справедливой стоимости, по статье отчета о финансовых результатах «Прочие операционные доходы» отражены доходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, в сумме 4 329 тыс. руб.. С аналогичным периодом прошлого года данные доходы не сопоставимы в связи с другой моделью учета.

За 9 месяцев 2016 года в Учетную политику Банка не вносились изменения, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

### 3.3. 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;
- суждения об оценке текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости;
- суждения о вероятности и сроках возмещения отложенных налоговых активов.

В декабре 2014 года в деятельности Банка сложилась ситуация, в рамках которой платежеспособность Банка попала под угрозу. Данная ситуация могла привести к дальнейшему ухудшению финансового положения Банка и отзыву лицензии на осуществление банковских операций. Основной причиной, приведшей к потере платежеспособности Банка, стал дисбаланс пассивной базы и активных операций по срокам и концентрации.

11 февраля 2015 года в соответствии с ФЗ № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» Приказом Банка России от 11.02.2015 № ОД-329 на АСВ были возложены функции временной администрации по управлению Банком

С 11 февраля 2015 года в соответствии с пунктом 3 статьи 189.34 ФЗ № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» приостановлены права учредителей (участников), связанные с участием в уставном капитале Банка, предусмотренные учредительными документами Банка, и полномочия органов управления Банка.

В целях устранения признаков неустойчивого финансового положения Банка Банком России и Агентством в феврале 2015 года был разработан План участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Санкт-Петербургского акционерного коммерческого банка «Таврический» (открытое акционерное общество) (далее – План участия).

В связи со снижением норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка ниже уровня, определенного нормативным актом Банка России в соответствии со статьей 25.1 Федерального закона от



02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и в соответствии с Планом участия были прекращены обязательства Банка по субординированным займам в сумме 450 млн. рублей и 26,9 млн. евро

Для участия в предупреждении банкротства Банка Агентство провело отбор инвестора, которым стал АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ».

Целями финансового оздоровления Банка являются:

- безусловное исполнение обязательств перед клиентами Банка, восстановление текущей ликвидности и платёжеспособности;
- восстановление финансовой устойчивости Банка, стабилизация деятельности и выполнение всех пруденциальных требований Банка России;
- эффективная работа с проблемными активами;
- обеспечение эффективной деятельности Банка и его объединение с Инвестором.

Реализация целей финансового оздоровления предусматривает решение следующих задач:

- бесперебойное проведение расчетов по требованиям клиентов и с клиентами;
- реорганизация Банка в форме его присоединения к Инвестору в срок до 22.04.2025;
- формирование резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности соразмерно принимаемым Банком рискам по проблемному и текущему портфелям в соответствии с требованиями Банка России;
- обеспечение эффективного взаимодействия Агентства, Банка и Инвестора, в том числе, при предоставлении Агентству документов и материалов, относящихся к мероприятиям по предупреждению банкротства Банка;
- обеспечение возможности для Агентства контролировать процесс финансового оздоровления Банка, включая направление Банком в адрес Агентства еженедельных и ежемесячных отчетов о ходе выполнения предусмотренных мероприятий.

Агентством проведено снижение уставного капитала Банка до 1 рубля и рекапитализация в пользу Банка МФК, что позволило Банку МФК стать основным акционером Банка.

В соответствии с Планом участия Агентство предоставило финансовую помощь Банку в виде займа в размере 28 млрд. рублей сроком на 10 лет. При этом часть обязательств Банка перед крупнейшими кредиторами ОАО «Ленэнерго» и ОАО «МРСК Северо-Запада», выразившими заинтересованность в финансовом оздоровлении Банка, переформлена в субординированные депозиты на общую сумму 12,7 млрд. рублей на срок 20 лет.

### 3.4. Изменения в Учетной политике Банка на 2016 год

В учетную политику на 2016 год внесены следующие основные изменения:

- Вопросы учета доходов и расходов изложены в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», вступившим в силу с 01.01.2016, и разъяснениями Банка России по его применению, в том числе изменена соответствующим образом классификация доходов и расходов, отражаемых в отчете о финансовых результатах;

- Порядок бухгалтерского учета операций с имуществом приведен в соответствие с Положением Банка России от 22.12.2015 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», вступившим в силу с 01.01.2016, и разъяснениями Банка России по его применению, в том числе:

сформированы новые учетные категории имущества: долгосрочные активы, предназначенные для продажи; средства и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено. Учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется по наименьшей из двух величин: а) первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и б) справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (передачи). Учет средств и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, осуществляется по справедливой стоимости, при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена. Если справедливая стоимость средств (предметов) труда не может быть надежно определена, они принимаются к учету в следующей оценке:

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

установлены следующие критерии существенности затрат капитальный ремонт и на проведение технических осмотров основных средств, при превышении которых указанные затраты подлежат капитализации в стоимости

основных средств: 30% стоимости инвентарного объекта или 0,01% собственных средств (капитала) Банка по форме 0409123 на последнюю отчетную дату;

установлены следующие критерии существенности для расчетной ликвидационной стоимости основных средств: 30% первоначальной стоимости объекта;

установлена ежегодная периодичность проверки основных средств на обесценение (раз в год, на 31 декабря каждого года) и критерии существенности для признания убытков от обесценения (10% от балансовой (остаточной) стоимости объекта);

затраты на приобретение неисключительных права пользования программными продуктами переклассифицированы с расходов будущих периодов в нематериальные активы;

расформирована категория учета имущества «внеоборотные запасы»; учет перенесен в категорию «долгосрочные активы, предназначенные для продажи»;

Изменена модель учета недвижимости, временно не используемой в основной деятельности. Данная недвижимость с 01.01.2016 стала учитываться по справедливой стоимости.

- Порядок бухгалтерского учета расчетов с работниками приведен в соответствие с Положением Банка России от 15.04.2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях», вступившим в силу с 01.01.2016, и разъяснениями Банка России по его применению, в том числе:

- обязательства по оплате ежегодных отпусков признаются в бухгалтерском учете с отнесением на расходы по состоянию на конец каждого квартала;
- выполнено начисление обязательств по оплате ежегодных отпусков за предшествующие периоды.

- Критерий существенности для признания условных обязательств некредитного характера изменен с 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка, рассчитанного на последнюю отчетную дату, до 500 000 рублей.

- Изменен критерий существенности ошибок с величины 10% от значения любых показателей форм отчетности 0409806 или 0409807 на 5% от величины собственных средств (капитала) или нарушение Банком обязательных нормативов.

- Изменен критерий существенности некорректирующих событий после отчетной даты с 5% от балансовой прибыли Банка на 5% от размера собственного капитала, исчисленного по состоянию на отчетную дату без учета СПОД.

### **3.5. Информация о характере и величине существенных ошибок**

В отчетности за предыдущие периоды существенные ошибки отсутствуют.

### **3.6. Информация о разведенной прибыли (об убытке) на акцию**

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



#### 4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

##### 4.1. Денежные средства и их эквиваленты

(в тысячах российских рублей)	30 сентября 2016	31 декабря 2015
Наличные денежные средства в кассе	551 137	773 322
Денежные средства в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 234 553	814 866
Корреспондентские счета в кредитных организациях		
- Российской Федерации	639 880	108 064
- других стран	0	34 153
Счета расчетов с торговыми системами и клиринговыми организациями	64 604	1 596 355
<b>Всего</b>	<b>2 490 174</b>	<b>3 326 760</b>
Сумма резерва	-6 273	-959
<b>Итого с учетом резерва</b>	<b>2 483 901</b>	<b>3 325 801</b>
За вычетом средств в кредитных организациях, по которым существует риск потерь (2 – 5 категории качества)	-488 366	-89 043
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов за вычетом средств в кредитных организациях, по которым существует риск потерь</b>	<b>1 995 535</b>	<b>3 236 758</b>

##### 4.2. Ссудная задолженность

Ссудная задолженность 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)	30 сентября 2016	31 декабря 2015
<b>Ссуды, предоставленные кредитным организациям</b>		
Страховые депозиты по операциям с пластиковыми картами	5 312	5 831
Учтенные векселя	0	100 000
<b>Всего</b>	<b>5 312</b>	<b>105 831</b>
Сумма резерва	0	-1 058
<b>Итого с учетом резерва</b>	<b>5 312</b>	<b>104 773</b>
<b>Ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций</b>		
Корпоративные кредиты	10 848 564	14 009 466
Кредиты малому и среднему бизнесу	37 539 515	35 316 354
Учтенные векселя	0	0
Прочая ссудная задолженность	6 279 704	5 701 755
<b>Всего</b>	<b>54 667 783</b>	<b>55 027 575</b>
Сумма резерва	-5 568 352	-4 349 113
<b>Итого с учетом резерва</b>	<b>49 099 431</b>	<b>50 678 462</b>
<b>Ссуды, предоставленные физическим лицам</b>		
Жилищные (кроме ипотечных)	128 843	171 500
Ипотечные	191 688	203 380
Иные потребительские ссуды	545 692	566 988
<b>Всего</b>	<b>866 223</b>	<b>941 868</b>
Сумма резерва	-270 773	-278 716
<b>Итого с учетом резерва</b>	<b>595 450</b>	<b>663 152</b>
Резервы на возможные потери по кредитному портфелю	-5 839 125	-4 628 887
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>49 700 193</b>	<b>51 446 387</b>

Анализ кредитов (без учета кредитов банкам) в разрезе видов экономической деятельности:

(в тысячах российских рублей)	30 сентября 2016	уд.вес, %	31 декабря 2015	уд.вес, %
Торговля	17 096 323	30,8	17 154 215	30,6
Финансовая деятельность	8 220 098	14,8	8 338 564	14,9
Операции с недвижимым имуществом	7 936 126	14,3	5 965 300	10,7
Производство	7 104 216	12,8	7 216 726	12,9
Строительство	6 330 285	11,4	7 879 481	14,1
Услуги	2 585 108	4,7	2 668 350	4,8
Сельское хозяйство	1 998 462	3,6	2 074 164	3,7
Аренда машин и оборудования	1 243 465	2,2	1 243 956	2,2
Физ.лица	871 078	1,6	941 868	1,7
Прочие	2 148 845	3,8	2 486 819	4,4
<b>Итого ссудная задолженность юридическим и физическим лицам</b>	<b>55 534 006</b>	<b>100,0</b>	<b>55 969 443</b>	<b>100,0</b>
Сумма резерва	-5 839 125		-4 627 829	
<b>Итого чистая ссудная задолженность юридическим и физическим лицам</b>	<b>49 694 881</b>		<b>51 341 614</b>	

#### 4.3. Финансовые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

(в тысячах российских рублей)	30 сентября 2016	31 декабря 2015
<b>Долговые ценные бумаги</b>		
Корпоративные еврооблигации	1 274 704	1 440 971
<b>Долевые финансовые инструменты</b>		
Корпоративные акции некотируемые	40 888	197 415
Доли участия в прочих компаниях	33 130	33 130
<b>Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>1 348 722</b>	<b>1 671 516</b>
Резерв под обесценение	-73 303	-73 929
<b>Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, чистые</b>	<b>1 275 419</b>	<b>1 597 587</b>

Корпоративные еврооблигации представляют собой процентные долговые ценные бумаги, выраженные в долларах США, выпущенные крупными российскими компаниями и банками. Данные корпоративные еврооблигации свободно торгуются на международном внебиржевом рынке. Ставка купона составляет от 7,7% до 8,5% годовых (31 декабря 2015 г. - 7,7% до 8,5% годовых)

По состоянию на 30.09.2016 и 31.12.2015 ценные бумаги, имеющихся в наличии для продажи, не были переданы в качестве обеспечения; на них также не было наложено никаких других подобных ограничений.

В отчетном периоде переклассификаций из портфеля ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения, не проводилось.

#### 4.4. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

(в тысячах российских рублей)	30 сентября 2016	31 декабря 2015
Прочие долговые обязательства нерезидентов	23 173 025	22 139 973
Резерв под обесценение	-25 354	0
<b>Итого Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, чистые</b>	<b>23 147 671</b>	<b>22 139 973</b>

Из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа:

11 958 084      21 726 373

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представляют собой корпоративные еврооблигации крупных российских компаний и банков, номинированные в долларах США, со сроками погашения с апреля 2020 по ноябрь 2025 года, со ставкой купона от 4,20% до 7,75%, (на 31.12.2015 – 4,20% до 6,8%,).



#### 4.5. Основные средства, нематериальные активы, запасы, долгосрочные активы для продажи

(в тысячах российских рублей)						
Наименование	30 сентября 2016			31 декабря 2015		
	Балансовая стоимость	Амортизация	Остаточная стоимость	Балансовая стоимость	Амортизация	Остаточная стоимость
Здания (60401)	1 792 852	353 998	1 438 854	1 797 053	310 908	1 486 145
Автомобили (60401)	5 402	5 181	221	6 217	5 734	483
Прочее (60401)	120 399	89 241	31 158	119 417	84 648	34 769
Земля (60404)	265 049	0	265 049	265 049	0	265 049
Капитальные вложения (60415)	162	0	162	162	0	162
Земля, временно не используемая в основной деятельности (60406)	-	-	-	44	0	44
Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности (60408)	-	-	-	13 521	1 893	11 628
<b>Итого основные средства</b>	<b>2 183 864</b>	<b>448 420</b>	<b>1 735 444</b>	<b>2 201 463</b>	<b>403 183</b>	<b>1 798 280</b>
Нематериальные активы	10 523	2 048	8 475	1 125	204	921
Запасы	1 714	0	1 714	72 932	0	72 932
<b>Итого</b>	<b>2 196 101</b>	<b>450 468</b>	<b>1 745 633</b>	<b>2 275 520</b>	<b>403 387</b>	<b>1 872 133</b>
Сумма резерва			-347			-15 021
<b>Итого с учетом резерва</b>			<b>1 745 286</b>			<b>1 857 112</b>

#### Долгосрочные активы, для продажи

(в тысячах российских рублей)		
Наименование	30 сентября 2016	31 декабря 2015
	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость
Недвижимость	41 996	-
Земля	15 913	-
Автомобиль	150	-
Прочее	2 437	-
<b>Итого</b>	<b>60 496</b>	<b>-</b>
Сумма резерва	-22 788	-
<b>Итого с учетом резерва</b>	<b>37 708</b>	<b>-</b>

По состоянию за 30.09.2016 и 31.12.2015 ограничения прав собственности на основные средства Банка отсутствуют; основные средства в залог не переданы.

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

По состоянию за 30.09.2016 и 31.12.2015 у Банка отсутствуют договорные обязательства по приобретению основных средств.

#### 4.6. Прочие активы

(в тысячах российских рублей)	30 сентября 2016	31 декабря 2015
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Требования по процентам по ссудам	2 933 391	2 806 756
Требования по начисленным комиссиям	65 542	65 084
Отсрочка поставки	19 957	0
Прочее	228	228
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>3 019 118</b>	<b>2 872 068</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Расчеты по текущей деятельности	63 533	30 882
Расчеты по налогам и сборам	9 718	2 853
Недостача	7 866	10 632
Расчеты с платежными агентами	5 301	7 993
Госпошлина	4 726	3 530
Расходы будущих периодов	2 125	21 239
Переплата взноса в АСВ	0	18 689
Прочее	1 888	1 165
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>95 157</b>	<b>96 983</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>3 114 275</b>	<b>2 969 051</b>
Резервы на возможные потери	-475 727	-408 335
<b>Итого прочие активы с учетом резервов</b>	<b>2 638 548</b>	<b>2 560 716</b>

#### 4.7. Средства кредитных организаций

(в тысячах российских рублей)	30 сентября 2016	31 декабря 2015
<b>Средства Банка России</b>		
Привлеченные средства по договорам РЕПО с Банком России	0	17 887 560
<b>Итого средства Банка России</b>	<b>0</b>	<b>17 887 560</b>

(в тысячах российских рублей)	30 сентября 2016	31 декабря 2015
<b>Средства других банков</b>		
ЛОРО счета других банков	0	43 818
Привлеченные средства по договорам РЕПО с банками	10 565 585	1 128 780
Краткосрочные кредиты других банков	0	4 200 887
<b>Итого средства других банков</b>	<b>10 565 585</b>	<b>5 373 485</b>

Балансовая стоимость ценных бумаг, переданных в обеспечение по договорам РЕПО с банками, составила 11 958 084 тыс руб. (31.12.2015: 1 473 430 тыс руб.)

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

(в тысячах российских рублей)	30 сентября 2016	31 декабря 2015
<b>Государственные и общественные организации</b>	<b>28 001 380</b>	<b>28 011 453</b>
Текущие / расчетные счета	1 380	6 453
Срочные депозиты	0	5 000
Депозит "ГК "Агентство по страхованию вкладов"	28 000 000	28 000 000
<b>Прочие юридические лица</b>	<b>13 130 215</b>	<b>13 837 630</b>
Текущие / расчетные счета	359 789	226 568
Срочные депозиты	12 770 426	13 611 062
<b>Физические лица и индивидуальные предприниматели</b>	<b>26 186 921</b>	<b>13 312 852</b>
Текущие счета	645 165	480 662
Срочные депозиты	25 541 756	12 832 190
<b>Итого счета клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>67 318 516</b>	<b>55 161 935</b>



Анализ средств клиентов в разрезе видов экономической деятельности:

(в тысячах российских рублей)	30 сентября 2016	уд.вес, %	31 декабря 2015	уд.вес, %
Финансовое посредничество, страхование	28 019 934	41,6	28 026 815	50,8
Физические лица и индивидуальные предприниматели	26 186 921	38,9	13 312 852	24,1
Производство и распределение эл.энергии	12 701 528	18,9	12 707 102	23,0
Торговля	135 797	0,2	43 273	0,1
Услуги	91 735	0,1	921 932	1,7
Строительство	54 296	0,1	39 302	0,1
Прочие виды деятельности	128 305	0,2	110 659	0,2
<b>Итого средств клиентов</b>		<b>100,0</b>	<b>55 161 935</b>	<b>100,0</b>

#### 4.9. Выпущенные долговые обязательства

(в тысячах российских рублей)	30 сентября 2016	31 декабря 2015
Векселя	3 017	5 548
Депозитные сертификаты	1 950	1 950
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>4 967</b>	<b>7 498</b>

#### 4.10. Прочие обязательства

(в тысячах российских рублей)	30 сентября 2016	31 декабря 2015
Обязательства по уплате процентов	566 249	216 672
Расчеты с поставщиками	24 700	15 435
Резервы предстоящих расходов	19 963	17 534
Расчеты по оплате труда	19 543	0
Расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	5 861	6 941
Налоги и взносы к уплате	4 754	12 589
Доходы будущих периодов	88	44 307
Расчеты по конверсионным операциям	0	443 797
Прочие	2 282	15 798
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>643 440</b>	<b>773 073</b>

#### 4.11. Уставный капитал

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

Структура уставного капитала Банка за 30 сентября 2016 и 31 декабря 2015:

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

По состоянию за 30 сентября 2016 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 выкупов собственных акций у акционеров.

Финансовые инструменты, конвертируемые в акции, Банком не выпускались.

#### 4.12. 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 Банком гарантии и поручительства:

(в тысячах российских рублей)	30 сентября 2016	31 декабря 2015
Неиспользованные лимиты кредитных линий и овердрафтов	467 329	903 791
Обязательства по поставке денежных средств по сделкам СВОП на продажу валюты	75 444 548	38 756 489
<b>Итого Безотзывные обязательства</b>	<b>75 911 877</b>	<b>39 660 280</b>
Выданные гарантии и поручительства	110 511	651 764
<b>Итого Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>76 022 388</b>	<b>40 312 044</b>
<b>Условные обязательства некредитного характера</b>	<b>3 401 667</b>	<b>2 594 970</b>

##### Условные обязательства некредитного характера

###### Судебные разбирательства

По состоянию за 30 сентября 2016 года Банк является ответчиком (должником) по 62 искам юридических и физических лиц к Банку на сумму 4 440 142 тыс руб., 29 846 тыс евро и 3 378 тыс долларов США из них 34 иска неимущественного характера.

Также Банк является ответчиком (должником) по 9 искам от физических лиц в рамках Закона «О защите прав потребителей» на сумму 5 985 тыс руб. и 54 тыс долларов США.

По исковым требованиям с высокой вероятностью наступления негативных последствий в виде обязанности Банка осуществить денежные выплаты созданы резервы - оценочные обязательства некредитного характера на сумму 19 963 тыс руб. и отражены по статье «Прочие обязательства» (см. п.4.10) (на 31 декабря 2015 - 17 534 тыс руб.)

Согласно учетной политике Банка на 2016 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.

В качестве условных обязательств некредитного характера признаны судебные иски, разбирательство по которым на отчетную дату не прекращено, в размере 3 401 667 тыс. руб. (на 31 декабря 2015: 2 594 970 тыс. руб.).

По состоянию за 30 сентября 2016 года Банк является истцом (взыскателем) в рамках 134 дел о взыскании задолженности / обращения взыскания на предметы залога, а также участвует в судебных делах о банкротстве в качестве заявителя.

###### Заложенные активы

По состоянию за 30 сентября 2016 в обеспечение исполнения обязательств Банка перед ГК АСВ по Договору займа Банк передал ГК АСВ в залог права требования Банка к должникам по кредитным договорам, а также по обеспечивающим исполнение по ним договорам на сумму 10 894 904 тыс руб. (на 31 декабря 2015: 10 894 904 тыс руб.)



## 5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

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

(в тысячах российских рублей)	9 мес. 2016		9 мес. 2015	
	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,	3 313 301	2 058 059	6 318 819	3 988 459
в том числе: по начисленным процентным доходам	195 242	128 719	276 194	63 726
По вложениям в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	626	32 272	2 266
По вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	76 249	52 192	0	0
По прочим активам	22 250	13 482	65 269	75 937
По условным обязательствам кредитного характера	741 041	826 148	403 301	386 908
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	41 540	6 812	46 440	1 038
<b>Итого</b>	<b>4 194 381</b>	<b>2 957 319</b>	<b>6 866 101</b>	<b>4 454 608</b>

### 5.2. Информация о сумме курсовых разниц

(в тысячах российских рублей)	9 мес. 2016	9 мес. 2015
Доходы от операций с иностранной валютой (кроме переоценки)	32 831 964	15 090 626
Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора от изменения валютного курса	3 896	0
Расходы от операций с иностранной валютой (кроме переоценки)	-28 313 629	-19 431 163
Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора от изменения валютного курса	-1 274	0
<b>Чистые доходы от операций с иностранной валютой</b>	<b>4 520 957</b>	<b>-4 340 537</b>

(в тысячах российских рублей)	9 мес. 2016	9 мес. 2015
Доходы от переоценки иностранной валюты	44 429 314	41 611 016
Расходы от переоценки иностранной валюты	-47 479 329	-36 123 635
<b>Чистые доходы от переоценки иностранной валюты</b>	<b>-3 050 015</b>	<b>5 487 381</b>

## 6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

### 6.1. Подходы к оценке достаточности капитала

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных в Плане финансового оздоровления, согласованного с Центральным Банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения норматива достаточности капитала H1.1. на уровне не менее 2%.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК) представляют собой процесс оценки Банком достаточности имеющегося в его распоряжении (доступного ему) капитала, то есть внутреннего капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков и являются частью его корпоративной культуры. ВПОДК также включают процедуры планирования капитала, исходя из значений нормативов достаточности капитала, предусмотренных Планом финансового оздоровления Банка (далее по тексту – ПФО), ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки принятых на Банк рисков.

Основной целью ВПОДК является обеспечение достаточности внутреннего капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе с учетом текущих обстоятельств его деятельности, связанных с финансовым оздоровлением кредитной организации.

ВПОДК Банка включают:

- методы и процедуры идентификации существенных для Банка видов рисков;
- методы и процедуры оценки существенных для Банка рисков;
- методы и процедуры планирования, определения потребности в капитале, оценки достаточности капитала в соответствии с ПФО Банка;

В целях осуществления мониторинга за принятыми Банком объемами существенных видов рисков в рамках ВПОДК Банк определяет систему лимитов и процедур контроля за их использованием.

В Банке предусмотрена следующая система лимитов - лимиты на отдельных контрагентов, на кредитные организации, страховые компании, биржи и иные финансовые организации, на физических лиц, лимиты на вложения в финансовые инструменты. Указанные лимиты, как правило, представляют собой предельную величину, устанавливаемую на объем совершаемых операций (сделок) с контрагентом, либо на объем операций (сделок), осуществляемых с отдельными инструментами;

- контроль со стороны Совета директоров за достаточностью капитала Банка, эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур целевым ориентирам в ПФО Банка, характеру и масштабу деятельности Банка;
- систему внутреннего контроля.

При организации и применении процедур оценки достаточности капитала Банк исходит из следующего:

- обеспечение на уровне организационной структуры Банка разделения функций, связанных с принятием рисков, и управление ими так, что осуществление операций (сделок), ведущих к принятию рисков, и контроль рисков (идентификация, оценка, мониторинг рисков, подготовка внутренней отчетности по существенным для Банка рискам) не являются функциями одного подразделения;
- наличие в Банке системы управления рисками, охватывающей не только кредитный, рыночный, операционный риски, но и иные виды рисков, которые в сочетании с другими рисками Банка могут привести к существенным потерям, например, риск потери деловой репутации, правовой риск и так далее;
- участие Совета директоров в утверждении и контроле за применением ВПОДК в Банке.

При определении совокупного объема необходимого капитала Банк использует методологию Банка России, установленную Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2012 года № 26104 («Вестник Банка России» от 21 декабря 2012 года № 74) (далее Инструкция 139-И), а также Положением Банка России 395-П для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Банк определяет процедуры управления для каждого вида рисков отдельно.

Кредитный риск - вероятность невыполнения контрактных обязательств заемщиком или контрагентом. Координацию системы управления кредитными рисками в масштабах Банка в целом осуществляет Председатель Правления на основе коллегиального обсуждения вопросов с участием руководителей профильных подразделений как непосредственно Банка, так и Банка-инвестора (головной организации банковской Группы). Банк на регулярной основе анализирует концентрацию кредитного риска по отраслям, регионам деятельности контрагентов, видам обеспечения.

Рыночный риск - риск возникновения убытков в связи с осуществлением Банком операций с балансовыми и внебалансовыми инструментами вследствие изменения рыночных цен, включая процентные ставки, валютные курсы и цены на долевые финансовые инструменты. Управление рыночными рисками осуществляется путем установления и контроля за соблюдением лимитов на операции, вложения в финансовые инструменты.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия внутренних порядков и процедур нормативным требованиям, или характеру и масштабам деятельности Банка, нарушения внутренних порядков и процедур Банком, отказа информационных и иных систем, либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. Банк оценивает и при необходимости принимает меры по минимизации операционного риска в порядке, установленном внутренними документами Банка, разработанными с учетом нормативных требований и/или рекомендаций Базельского комитета и Банка России.

Риск ликвидности - риск, выражающийся в неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах. Банк осуществляет анализ устойчивости Банка к различным сценариям реализации риска ликвидности.

Правовой риск - риск понесения убытков в результате различного применения норм законодательства судебными органами либо в результате невозможности исполнения контрактов вследствие нарушения законодательства или нормативных актов. Правовой риск ограничивается посредством юридической экспертизы документов при осуществлении банковских операций и других сделок, поддержания на высоком уровне договорной и исполнительской дисциплины, создания и постоянного поддержания в актуальном состоянии типовых форм первичной документации, в том числе на основе анализа существующей арбитражной практики, а также путём



постоянного изучения изменений требований законодательства Российской Федерации в целях своевременной актуализации внутренних документов Банка. Управление правовым риском и риском потери деловой репутации в Банке организовано в соответствии с внутренними документами Банка, разработанными с учетом нормативных требований и/или рекомендаций Базельского комитета и Банка России.

Риск потери деловой репутации - риск, возникающий в результате негативного восприятия Банка со стороны клиентов, контрагентов, акционеров, инвесторов, кредиторов, рыночных аналитиков, надзорных органов, что может негативно отразиться на способности Банка поддерживать существующие и устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к финансовым ресурсам, например, на межбанковском рынке.

В целях ограничения риска потери деловой репутации Банк придерживается норм, стандартов и обычаев профессиональной деятельности, принимает все возможные меры к четкому исполнению обязательств, прежде всего, четкому соблюдению сроков и правил расчетов, адекватному оперативному реагированию на любую нестандартную ситуацию. Банк планирует постепенный рост финансовых показателей и комплекс иных мер с целью поддержания имиджа высокопрофессиональной и надежной кредитной организации.

Риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность. В целях минимизации данного вида рисков в Банке осуществляется контроль за динамикой и показателями обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России №139-И, в том числе рисков на заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) и крупных кредитных рисков (Н7).

Контроль за динамикой нормативов достаточности капитала, установленных ПФО, осуществляется на ежедневной основе исполнительными органами управления Банка.

С 2015 года Банк в рамках управления капиталом перешел на прогнозирование нормативов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Положением Банка России № 395-П.

## 6.2. Информация об инструментах капитала

(в тысячах российских рублей)	30 сентября 2016	31 декабря 2015
Уставный капитал (обыкновенные акции)	100 000	100 000
Эмиссионный доход	2 300 000	2 300 000
Резервный фонд	54 547	54 547
Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудитом)	1 239 494	612 712
<b>Источники базового капитала</b>	<b>3 694 041</b>	<b>3 067 259</b>
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала:</b>		
Нематериальные активы	-5 085	-368
Отложенные налоговые активы	-118 373	-78 784
Убыток текущего года	-916 772	0
Несущественные инвестиции в капитал финансовых организаций	-294 469	-187 676
Отрицательная величина добавочного капитала	-3 390	-94 469
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала:</b>	<b>-1 338 089</b>	<b>-361 297</b>
<b>Базовый капитал</b>	<b>2 355 952</b>	<b>2 705 962</b>
<b>Добавочный капитал</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Основной капитал</b>	<b>2 355 952</b>	<b>2 705 962</b>
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	38	38
Прибыль (не подтвержденная аудитором)	0	645 228
Субординированный кредит	12 700 000	12 700 000
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>12 700 038</b>	<b>13 345 266</b>
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>15 055 990</b>	<b>16 051 228</b>

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

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

Основными источниками базового капитала Банка являются: акционерный капитал, сформированный за счет обыкновенных акций, эмиссионный доход, нераспределенная прибыль прошлых лет, подтвержденная аудитом. Нематериальные активы, отложенные налоговые активы, убыток отчетного года и вложения в обыкновенные

акции финансовых компаний снижают базовый капитал. Банк не располагает источниками добавочного капитала (бессрочными субординированными займами или бессрочными субординированными облигациями).

Основными источниками дополнительного капитала Банка являются: прирост стоимости имущества за счет переоценки, не подтвержденная аудитом прибыль, субординированные займы.

#### Информация о субординированных займах:

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

Кредитор	Валюта	30 сентября 2016		Дата контракта	Дата погашения	%
		Сумма на	Учтено в составе			
		отчетную дату	капитала			
		тыс руб.	тыс руб.			
ПАО "Ленэнерго"	RUR	10 620 000	10 620 000	апрель 2015	апрель 2035	0,51
ПАО "МРСК Северо-Запада"	RUR	2 080 000	2 080 000	апрель 2015	апрель 2035	0,51
<b>Итого</b>		<b>12 700 000</b>	<b>12 700 000</b>			

#### 6.3. Информация об активах, взвешенных с учетом риска

(в тысячах российских рублей)	30 сентября 2016			31 декабря 2015		
	H1.1	H1.2	H1.0	H1.1	H1.1	H1.1
Кредитный риск	74 736 436	74 736 436	74 736 474	62 816 854	62 722 385	62 722 423
Рыночный риск	0	0	0	755 917	755 917	755 917
Операционный риск	7 527 113	7 527 113	7 527 113	3 163 963	3 163 963	3 163 963
<b>Итого показатели для расчета нормативов</b>	<b>82 263 549</b>	<b>82 263 549</b>	<b>82 263 587</b>	<b>66 736 734</b>	<b>66 642 265</b>	<b>66 642 303</b>

Активы, взвешенные с учетом риска, рассчитаны в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И, а также в соответствии с Положением Банка России №387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Положением Банка России №346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

При расчете активов, взвешенных с учетом риска, применяется подход, предусмотренный пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитала), регулируемый Инструкцией №139-И, на уровне выше обязательного минимального значения.

(процент)	30 сентября 2016		31 декабря 2015
	Нормативное значение	Фактическое значение	Фактическое значение
Достаточность базового капитала – H1.1	4,5	2,9	4,1
Достаточность основного капитала – H1.2	6	2,9	4,1
Достаточность собственных средств (капитала) – H1.0	8	18,3	24,1

По состоянию за 30 сентября 2016 и 31 декабря 2015 Банком не выполняются нормативы достаточности базового капитала H1.1 и основного капитала H1.2. В рамках финансового оздоровления разработан план-график приведения нормативов достаточности капитала в соответствие с требованиями Банка России.

#### 6.4. Дивиденды

За 9 месяцев 2016 года дивиденды в качестве выплаты в пользу акционеров не признавались. Решение о распределении прибыли, в том числе о выплате дивидендов, принимается Общим собранием акционеров по предложению Совета директоров.



**6.5. Информация об убытках от обесценения активов и восстановления убытков от обесценения в составе капитала**

(в тысячах российских рублей)	30 сентября 2016		31 декабря 2015	
	Сумма	Сумма	Сумма	Сумма
	отрицательной переоценки	положительной переоценки	отрицательной переоценки	положительной переоценки
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	34 949	5 483	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	38	0	38
<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>34 987</b>	<b>5 483</b>	<b>38</b>

**6.6. Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала**

Данные бухгалтерского баланса, являющиеся источниками составляющих расчета размера собственных средств (капитала), приведенного в разделе 1 отчета об уровне достаточности капитала на 30 сентября 2016:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	2 400 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	2 400 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	2 400 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	12 700 038
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	77 884 101	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	12 700 038
2.2.1			12 700 000	из них: субординированные кредиты	X	12 700 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	1 745 286	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	5 085	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	5 085	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	5 085
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	3 390	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	3 390
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	445 060	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	445 060	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	118 373
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	X
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	X
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X

6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:		74 821 494	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	768 000	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	294 469
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Данные бухгалтерского баланса, являющиеся источниками составляющих расчета размера собственных средств (капитала), приведенного в разделе 1 отчета об уровне достаточности капитала на 31 декабря 2015:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	2 400 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	2 400 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный"	1	2 400 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	13 345 266
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	60 535 420	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	13 345 266
2.2.1			12 700 000	из них: субординированные кредиты	X	12 700 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	1 793 346	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	0	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	368
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	553	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	553
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	385 410	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	384 313	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	78 784



4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	1 097	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	187 354	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	X
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	187 354	X	X	X
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:		76 921 560	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	768 000	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	187 676
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	156 526	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

#### 7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

(в тысячах российских рублей)	30 сентября 2016	30 июня 2016	31 марта 2016	31 декабря 2015
Основной капитал	2 355 952	2 870 509	2 157 911	2 705 962
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	73 939 158	68 454 824	65 416 787	65 855 737
<b>Показатель финансового рычага по Базелю III, процент</b>	<b>3,2</b>	<b>4,2</b>	<b>3,3</b>	<b>4,1</b>

Изменения значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период связаны с изменением основного капитала, компоненты которого раскрыты в пунктах 6.2, 6.4, а также с изменением активов, которые раскрыты в пунктах 4.1 – 4.6 данной Пояснительной информации.

Расхождений между размером активов по данным отчетности по форме 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)" и величиной балансовых активов по данным отчетности по форме 0409101 "Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации", используемых для расчета показателя финансового рычага, не выявлено.

#### 8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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.

Ограничения на использование кредитных средств отсутствуют.

## 9. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки и управления рисками и капиталом

### 9.1. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

В Банке разработаны и утверждены политики и процедуры по выявлению, измерению, мониторингу и контролю рисков. В соответствии с принципом значимости рисков в деятельности Банк применяет различные методы их оценки и управления.

Детальная информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк, источниках их возникновения, структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками, а также основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом раскрыта в пункте 6.1 данной Пояснительной информации в отношении каждого из значимых рисков.

В связи с особенностями деятельности Банка в 2015 г., связанными с осуществлением в первой половине года Агентством по страхованию вкладов, мер по предупреждению банкротства Банка, выполнению им функций органов управления Банка, и передачей во второй половине года полномочий по финансовому оздоровлению Банка Инвестору (ОАО АКБ «Международный финансовый клуб»), система риск-менеджмента находилась в стадии реорганизации.

Основные задачи, которые решаются в ходе реорганизации системы управления рисками Банка:

- приведение в соответствие внутренних нормативных документов Банка в области риск-менеджмента в соответствие с аналогичными документами Инвестора;
- приведение в соответствие методологии расчета основных показателей рисков и процедур управления рисками Банка с методологиями и процедурами Инвестора, оценки показателей рисков и их прогнозирования;
- разработка системы лимитов с целью контроля уровня принимаемых рисков;
- совершенствование отчетности по рискам Банка как для Совета Директоров и Правления Банка, так и Кредитного Комитета, Комитета по управлению активами и пассивами Инвестора.

Банк осуществляет управление рисками в пределах выделенных лимитов рисков в рамках установленных для него уполномоченными органами управления и/или должностными лицами ограничений и полномочий.

Выстраивание и совершенствование системы риск-менеджмента в Банке осуществляется с учетом лучшей банковской практики, нормативных требований и рекомендаций Банка России, а также общепризнанных международных стандартов и положений Базельского комитета по банковскому надзору.

Одной из задач реорганизации системы управления рисками является включение функции контроля рисков в процесс принятия решений на всех уровнях, включая принятие стратегических решений и управление рисками на операционном уровне.

Контроль количественных ограничений параметров риска (лимиты) в отношении банковских операций, иных сделок и контрагентов осуществляется на постоянной основе. Внутренними документами Банка предусмотрена ежеквартальная отчетность об основных банковских рисках перед органами управления Банка.

### 9.2. Краткий обзор рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка

#### 9.2.1. Кредитный риск

Кредитный риск - вероятность невыполнения контрактных обязательств заемщиком или контрагентом.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих мер улучшения качества кредита.

В целях минимизации кредитного риска Банк реализует следующие основные процедуры и методы:

- использование методов оценки и анализа рисков, позволяющих не только произвести измерение риска, но также оценить и выделить основные факторы, присущие кредитному риску на данном этапе, смоделировать и сделать прогноз ситуации;
- рискованные виды кредитных операций, проводимых Банком, подлежат процедуре обязательного лимитирования: на каждом уровне принятия решений устанавливаются качественные и количественные ограничения/лимиты на кредитную деятельность;



- все ограничения на уровне подразделений Банка определены таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения требований законодательства Российской Федерации, Банка России, а также традиций (обычаев) делового оборота в отношении кредитных операций и сделок;
- каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и подотчетности, а в случаях, когда функции пересекаются, и в случаях проведения сделок, несущих высокий кредитный риск, - применяется механизм принятия коллегиальных решений.

Органом, ответственным за регулирование кредитного риска в Банке, является Председатель Правления, к функциям которого относится установление лимитов на контрагентов, группу связанных контрагентов, вложения в долговые ценные бумаги и прочие лимиты, контроль за их соблюдением, принятие решений по урегулированию просроченной и сомнительной задолженности, по вопросам списания безнадежной задолженности. Принятие решений осуществляется Председателем Правления на основе коллегиального обсуждения указанных выше вопросов с руководителями профильных подразделений Банка и Инвестора.

Анализ и контроль над уровнем кредитного риска осуществляет созданное Управление риск-менеджмента, которое производит сопоставление прогнозных оценок с размерами понесенных потерь, имевших место за соответствующий период, вносит предложения о внесении необходимых изменений в применяемые методики на рассмотрение Председателя Правления. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

В таблице ниже представлена информация по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, включая начисленные проценты, с просроченными сроками погашения по состоянию на 30 сентября 2016 года в разрезе видов контрагентов.

Для целей составления нижеуказанной таблицы к просроченной задолженности отнесена вся сумма по договору и в том случае, если допущено нарушение сроков уплаты хотя бы по одному траншу (части транша) и (или) начисленным процентам.

(в тысячах российских рублей)	в т.ч. с просроченными сроками погашения						Резерв на возможные потери	
	в т.ч. по срокам просрочки						по просрочен. ссудам	
	Сумма	Всего	до 30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней	свыше 180 дней	Всего	
Кредитные организации	5 312	0	0	0	0	0	0	0
Юридические лица	57 582 481	43 218 441	55 283	0	36 077	43 127 081	5 992 706	4 426 719
Физические лица	884 916	638 499	2 488	2 864	39 093	594 054	281 028	263 286
<b>Ссудная задолженность всего</b>	<b>58 472 709</b>	<b>43 856 940</b>	<b>57 771</b>	<b>2 864</b>	<b>75 170</b>	<b>43 721 135</b>	<b>6 273 734</b>	<b>4 690 005</b>

В таблице ниже представлена информация по ссудной и приравненной к ней задолженности, включая начисленные проценты, с просроченными сроками погашения по состоянию на 31 декабря 2015 года в разрезе видов контрагентов.

(в тысячах российских рублей)	в т.ч. с просроченными сроками погашения						Резерв на возможные потери	
	в т.ч. по срокам просрочки						по просрочен. ссудам	
	Сумма	Всего	до 30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней	свыше 180 дней	Всего	
Кредитные организации	116 001	0	0	0	0	0	1 058	0
Юридические лица	57 804 069	44 684 248	1 691 542	1 506 137	322 062	41 164 507	4 706 165	4 190 670
Физические лица	961 960	624 237	44 004	1 573	1 891	576 769	289 750	274 246
<b>Ссудная задолженность всего</b>	<b>58 882 030</b>	<b>45 308 485</b>	<b>1 735 546</b>	<b>1 507 710</b>	<b>323 953</b>	<b>41 741 276</b>	<b>4 996 973</b>	<b>4 464 916</b>

Сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по категориям качества:

(в тысячах российских рублей)		30 сентября 2016		31 декабря 2015	
Категории качества	Ссудная задолженность	Резерв на возможные потери	Ссудная задолженность	Резерв на возможные потери	
I	1 632 587	-	675 454	-	
II	10 056 330	291 548	12 029 131		309 805
III	750 533	223 909	1 291 981		187 901
IV	2 322 740	1 059 753	2 814 110		123 081
V	43 710 519	4 698 524	42 071 354		4 376 186
Итого	58 472 709	6 273 734	58 882 030		4 996 973

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери раскрыта в пункте 5.1 данной пояснительной информации и разделе «Справочно» формы 0409808.

Руководство Банка осуществляет регулярный мониторинг реструктурированной ссудной задолженности в рамках управления кредитным риском и контролирует исполнение процедур по своевременному возврату выданных средств.

Кредитный портфель юридических и физических лиц имеет большую долю проблемных активов, которая по итогам проведенного анализа финансового положения Банка была оценена в размере 29,4 млрд руб. (по данным кредитным договорам уплата процентов не производилась с июня 2014 г.). Выявлен существенный объем недосозданных, в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 г. №254-П, резервов на возможные потери по ссудам, который по состоянию на 11 февраля 2015 г. составил 31 936,9 млн. руб.

В рамках проводимой Банком России дополнительной проверки по состоянию на 11 февраля 2015 г. также был выявлен существенный объем недосозданных резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в размере более 13 000 млн. руб.

В течение срока финансового оздоровления (до 2 квартала 2025 г.) по мере накопления прибыли от текущей операционной деятельности, Банк будет досоздавать резервы по проблемным активам, пока не обеспечит списание их непогашенной части за счет резервов. Резервы (РВПС и РВП) по новому кредитному портфелю формируются в соответствии с нормативными требованиями Банка России.

С целью снижения уровня кредитных рисков Инвестор в 2015 г. с привлечением консалтинговой компании осуществил аудит договорной базы Банка, анализ целевого использования проблемных кредитов, встречи с бенефициарами компаний-заемщиков и оценку перспектив возврата ссудной задолженности. По итогам этих мероприятий Инвестором разработана программа по работе с проблемными активами, в ходе реализации которой будет осуществляться возврат финансовой помощи, привлеченной от Агентства по страхованию вкладов и субординированных депозитов.

В Банке на базе документов Инвестора разработаны внутренние нормативные документы, определяющие политику управления кредитными рисками, методики оценки кредитоспособности контрагентов и установления лимитов, регламентирующие процедуры и методы оценки и регулирования кредитных рисков.

Политика управления кредитными рисками определяет основные цели, задачи и принципы, а также порядок управления кредитными рисками в Банке и содержит:

- классификацию кредитных рисков, объектов кредитных рисков и причины их возникновения,
- организационные основы управления кредитными рисками: цели, задачи и принципы управления кредитными рисками,
- элементы (этапы) управления кредитными рисками, порядок выявления, оценки, мониторинга, контроля и минимизации кредитных рисков,
- роли и задачи органов управления и структурных подразделений Банка в процессе управления кредитными рисками,
- порядок контроля за эффективностью управления кредитным риском и раскрытия информации по управлению кредитными рисками руководству Банка, внешним аудиторам и другим заинтересованным лицам.

#### 9.2.2. Рыночный риск

Поскольку Банк является участником финансового рынка, на результаты деятельности Банка оказывает влияние рыночный риск, т.е. риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.



Ввиду отсутствия по состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года ценных бумаг и производных финансовых инструментов, классифицируемых как предназначенных для торговли («торговый портфель»), фондовый и процентный риски при расчете рыночного риска принимаются равными нулю.

#### Валютный риск.

Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе с учетом требований Инструкции Банка России от 15 июля 2005 года N 124-И "Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями", зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 5 августа 2005 года N 6889, 26 июня 2007 года N 9703, 6 декабря 2007 года N 10636 ("Вестник Банка России" от 19 августа 2005 года N 44, от 4 июля 2007 года N 38, от 17 декабря 2007 года N 69).

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 30 сентября 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	Доллар США	Евро	Российский рубль	Итого
Денежные средства	79 376	54 279	417 482	551 137
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	0	0	1 435 285	1 435 285
<i>в т.ч., обязательные резервы</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>200 732</i>	<i>200 732</i>
Средства в кредитных организациях	480 507	34 753	182 951	698 211
Чистая ссудная задолженность	7 413 564	1 884 934	40 401 695	49 700 193
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 274 704	0	715	1 275 419
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	23 147 671	0	0	23 147 671
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	4 929	4 929
Отложенный налоговый актив	0	0	445 060	445 060
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	1 745 286	1 745 286
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	37 708	37 708
Прочие активы	132 962	145 369	2 360 217	2 638 548
<b>ВСЕГО АКТИВОВ</b>	<b>32 528 784</b>	<b>2 119 335</b>	<b>47 031 328</b>	<b>81 679 447</b>
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	6 661 214	0	3 904 371	10 565 585
Средства клиентов (некредитных организаций)	1 519 400	1 191 017	64 608 099	67 318 516
<i>в т.ч. Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	<i>1 374 573</i>	<i>1 125 355</i>	<i>23 686 993</i>	<i>26 186 921</i>
Выпущенные долговые обязательства	0	0	4 967	4 967
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
Прочие обязательства	30 664	21 578	591 198	643 440
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	94 580	0	49 398	143 978
<b>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>8 305 858</b>	<b>1 212 595</b>	<b>69 158 033</b>	<b>78 676 486</b>
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Безотзывные обязательства кредитной организации	48 575 280	1 842 940	25 493 657	75 911 877
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	90 833	0	19 678	110 511
Условные обязательства некредитного характера	66 716	2 179 678	1 155 273	3 401 667

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2015 года:

(в тысячах российских рублей)	Доллар США	Евро	Российский рубль	Итого
Денежные средства	109 013	83 646	580 663	773 322
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	0	0	907 358	907 358
<i>в т.ч., обязательные резервы</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>92 492</i>	<i>92 492</i>
Средства в кредитных организациях	40 113	52 965	1 644 535	1 737 613
Чистая ссудная задолженность	12 811 017	5 986 153	32 649 217	51 446 387
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 446 454	0	151 133	1 597 587
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	22 139 973	0	0	22 139 973
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	127 586	127 586
Отложенный налоговый актив	0	0	385 410	385 410
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	1 857 112	1 857 112
Прочие активы	283 029	395 938	1 881 749	2 560 716
<b>ВСЕГО АКТИВОВ</b>	<b>36 829 599</b>	<b>6 518 702</b>	<b>40 184 763</b>	<b>83 533 064</b>
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ	0	0	17 887 560	17 887 560
Средства кредитных организаций	2 164 394	311	3 208 780	5 373 485
Средства клиентов (некредитных организаций)	1 780 287	1 521 044	51 860 604	55 161 935
<i>в т.ч. Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	<i>1 747 813</i>	<i>1 363 453</i>	<i>10 201 586</i>	<i>13 312 852</i>
Выпущенные долговые обязательства	0	0	7 498	7 498
Отложенное налоговое обязательство	0	0	187 354	187 354
Прочие обязательства	20 324	18 716	734 033	773 073
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	52 678	0	176 407	229 085
<b>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>4 017 683</b>	<b>1 540 071</b>	<b>74 062 236</b>	<b>79 619 990</b>
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Безотзывные обязательства кредитной организации	33 906 489	5 084 681	669 110	39 660 280
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	104 818	158 597	388 349	651 764
Условные обязательства некредитного характера	0	2 144 970	450 000	2 594 970



### 9.2.3. Географическая концентрация рисков

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с офшорными компаниями этих российских контрагентов, отнесены в графу «Россия». Наличные денежные средства, и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 30 сентября 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	Россия	Страны СНГ	Страны "группы развитых стран"*)	Другие страны	Итого
Денежные средства	551 137	0	0	0	551 137
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 435 285	0	0	0	1 435 285
в т.ч., обязательные резервы	200 732	0	0	0	200 732
Средства в кредитных организациях	698 211	0	0	0	698 211
Чистая ссудная задолженность	46 550 520	0	205 061	2 944 612	49 700 193
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	715	0	1 274 704	0	1 275 419
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	21 271 514	1 876 157	23 147 671
Требование по текущему налогу на прибыль	4 929	0	0	0	4 929
Отложенный налоговый актив	445 060	0	0	0	445 060
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 745 286	0	0	0	1 745 286
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	37 708	0	0	0	
Прочие активы	2 501 649	0	22 630	114 269	2 638 548
<b>ВСЕГО АКТИВОВ</b>	<b>53 970 500</b>	<b>0</b>	<b>22 773 909</b>	<b>4 935 038</b>	<b>81 679 447</b>
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	10 565 585	0	0	0	10 565 585
Средства клиентов (некредитных организаций)	67 270 951	18 372	12 924	16 269	67 318 516
в т.ч. Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	26 140 733	18 370	11 700	16 118	26 186 921
Выпущенные долговые обязательства	4 967	0	0	0	4 967
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	642 564	193	443	240	643 440
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	143 978	0	0	0	143 978
<b>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>78 628 045</b>	<b>18 565</b>	<b>13 367</b>	<b>16 509</b>	<b>78 676 486</b>
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Безотзывные обязательства кредитной организации	75 911 877	0	0	0	75 911 877
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	110 511	0	0	0	110 511
Условные обязательства некредитного характера	2 517 723	0	883 944	0	3 401 667

\*) К странам «группы развитых стран» относятся: Австралия, Австрийская Республика, Великое Герцогство Люксембург, Греческая Республика, Ирландия, Итальянская Республика, Канада, Королевство Бельгии, Королевство Дания, Королевство Испания, Королевство Нидерландов, Королевство Норвегия, Королевство Швеция, Новая Зеландия, Португальская Республика, Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии, Соединенные Штаты Америки. Федеративная Республика Германия, Финляндская Республика, Французская Республика, Швейцарская конфедерация, Япония

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года:

(в тысячах российских рублей)	Россия	Страны СНГ	Страны "группы развитых стран"*)	Другие страны	Итого
Денежные средства	580 663	0	192 659	0	773 322
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	907 358	0	0	0	907 358
<i>в т.ч., обязательные резервы</i>	92 492	0	0	0	92 492
Средства в кредитных организациях	1 703 460	0	34 153	0	1 737 613
Чистая ссудная задолженность	45 221 634	0	221 076	6 003 677	51 446 387
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	151 133	0	1 446 454	0	1 597 587
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	22 139 973	0	22 139 973
Требование по текущему налогу на прибыль	127 586	0	0	0	127 586
Отложенный налоговый актив	385 410	0	0	0	385 410
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 857 112	0	0	0	1 857 112
Прочие активы	2 465 956	0	29 724	65 036	2 560 716
<b>ВСЕГО АКТИВОВ</b>	<b>54 846 766</b>	<b>0</b>	<b>22 617 585</b>	<b>6 068 713</b>	<b>83 533 064</b>
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ	17 887 560	0	0	0	17 887 560
Средства кредитных организаций	5 373 485	0	0	0	5 373 485
Средства клиентов (некредитных организаций)	55 150 118	6 722	2 485	2 610	55 161 935
<i>в т.ч. Вклады (средства) физических лиц и     индивидуальных предпринимателей</i>	13 302 463	6 722	1 209	2 458	13 312 852
Выпущенные долговые обязательства	7 498	0	0	0	7 498
Отложенное налоговое обязательство	187 354	0	0	0	187 354
Прочие обязательства	772 930	100	17	26	773 073
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	229 085	0	0	0	229 085
<b>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>79 608 030</b>	<b>6 822</b>	<b>2 502</b>	<b>2 636</b>	<b>79 619 990</b>
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Безотзывные обязательства кредитной организации	39 660 280	0	0	0	39 660 280
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	651 764	0	0	0	651 764
Условные обязательства некредитного характера	450 000	0	2 144 970	0	2 594 970

#### 9.2.4. Операционный риск

Управление операционным риском осуществляется в соответствии с рекомендациями Банка России и разработанными Банком внутренними документами, регламентирующими распределение полномочий между органами управления Банка и подразделениями, процедуры идентификации, оценки, мониторинга и контроля (минимизации) операционного риска на всех уровнях организации бизнес-процессов Банка.

Для оценки операционного риска Банком используется подход базового индикатора (basic indicator approach-BIA), который предусматривает оценку данного риска и поддержание капитала Банка на достаточном для покрытия этого риска уровне, используя, как индикатор, валовый доход за последние три года.

Величина операционного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией 139-И и Положением Банка России № 395-П, по состоянию на 30 сентября 2016г. составила 602 169 тыс руб. (на 31 декабря 2015г 253 117 тыс руб.)



Для минимизации операционных рисков в Банке предусмотрены следующие процедуры:

- разграничение полномочий должностных лиц; закрепление за самостоятельными службами отдельных направлений управления операционными рисками: безопасность информационных систем, автоматизация, управление персоналом;
- регламентация бизнес-процессов и контроль за их исполнением;
- экспертиза новых продуктов и услуг, внедрение модели нового продукта на ограниченном круге операций;
- постоянное повышение квалификации персонала;
- сбор и анализ данных о фактически понесённых Банком потерях, вызванных влиянием операционного риска.

#### 9.2.5. Риск ликвидности

Риск ликвидности - это риск того, что предприятие столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

Управление риском потери ликвидности в Банке основано на постоянном мониторинге структуры активов и пассивов и прогнозировании их будущей динамики.

В качестве базового принципа, определяющего подходы к вопросу управления ликвидностью, Банк считает, с одной стороны, необходимость выравнивания активов и обязательств по срокам (в целях снижения риска ликвидности), а с другой стороны – проведение операций, исходя из уровня риска, который Банк считает для себя приемлемым (в целях повышения рентабельности).

Регулярная оценка и прогнозирование состояния ликвидности и показателей избытка (дефицита) ликвидности по срокам, проводимые Банком и Группой, в которую входит Банк, позволяют своевременно выявлять существенные дисбалансы ликвидности, которые могут возникнуть в результате проведения различных операций. На основании произведенных оценок и составленных прогнозов Банк имеет возможность заблаговременно компенсировать разрывы ликвидности, воздействуя на срочную структуру активов и пассивов.

Зам. Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.

10 ноября 2016 г.

Р.А. Калугин

Н.В. Ижмяков

