

Пояснительная информация

к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

**Санкт-Петербургского акционерного коммерческого
банка "Таврический"
(публичное акционерное общество)
за 2018 год**

1. Общая информация

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – годовая отчетность) Санкт-Петербургского акционерного коммерческого банка "Таврический" (публичное акционерное общество) (далее - Банк «Таврический» или Банк) за 2018 год.

Годовая отчетность подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», а также Указанием Банка России от 06.12.2017 № 4638-У «О формах порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

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

Отчётный период – с 01.01.2018 по 31.12.2018.

Годовая отчетность Банка включает:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01 января 2019 года;
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год;
- отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 01 января 2019 года;
- отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 01 января 2019 года;
- сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01 января 2019 года;
- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2019 года;
- пояснительную информацию к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год.

Годовая 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.

Годовая отчетность размещается в сети Интернет на официальном сайте Банка «Таврический» (ПАО) по адресу: www.tavrich.ru.

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

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

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

В соответствии с решением единственного акционера Банка от 09 февраля 2018 года наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации, полное и сокращенное фирменные наименования изменены на Санкт-Петербургский акционерный коммерческий банк «Таврический» (публичное акционерное общество) Банк «Таврический» (ПАО). Дата регистрации изменений в ЕГРЮЛ – 28.03.2018.

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

2. Информация о банковской группе, участником которой является Банк

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

В состав банковской группы также входят:

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

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

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

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

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

3. Краткая характеристика деятельности Банка

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

Банк осуществляет свою деятельность на основании универсальной лицензии Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 2304, выданной 09 апреля 2004 года.

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

Основной деятельностью Банка являются банковские операции:

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

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

В Северо-Западном регионе открыто 3 операционных офиса в городах Кингисепп, Сосновый Бор, Сыктывкар.

В Санкт-Петербурге Банк имеет 28 структурные подразделения, расположенных вне головного офиса Банка, из них:

- 4 дополнительных офиса;
- 24 операционные кассы.

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

3.2. Основные показатели деятельности Банка

Банк завершил 2018 год со следующими экономическими показателями:

	31 декабря 2018	31 декабря 2017	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	
(в тысячах российских рублей)				%
Активы	117 687 987	102 464 011	15 223 976	14,9
Чистая ссудная задолженность	52 335 545	49 271 930	3 063 615	6,2
Средства клиентов не кредитных организаций	78 520 891	72 355 291	6 165 600	8,5
Капитал	15 545 405	15 647 324	-101 919	-0,7
	2018г.	2017г.		
Прибыль (убыток) до налогообложения	435 454	289 637	145 817	50,3
Прибыль (убыток) после налогообложения	323 932	226 952	96 980	42,7

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

Экономика Российской Федерации проявляет характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны чувствительна к ценам на энергоносители. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований.

В 2017 году и 2018 году на экономическую ситуацию в России оказывали влияние, с одной стороны, стабилизация цен на нефть, а, с другой стороны, продолжающиеся международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан. Эти факторы способствовали некоторой стабилизации экономики в стране, но темпы экономического роста пока существенно ниже прогнозируемых.

На финансовых рынках по-прежнему сохраняется повышенная волатильность. Кредитный рейтинг России остается ниже инвестиционного, но имеет позитивный прогноз.

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

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

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

3.4. Решения о распределении чистой прибыли

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

29 июня 2018 года состоялось Годовое общее собрание акционеров Банка «Таврический» (ПАО), на котором единственным акционером было принято решение прибыль отчетного 2017 года в сумме 226 952 тыс. руб. направить на погашение непокрытых убытков прошлых лет. Дивиденды по акциям Банка «Таврический» (ПАО) по результатам 2017 года не начислять и не выплачивать.

4. Краткий обзор основных положений учетной политики

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

4.1. Методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов

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. Предметы стоимостью ниже установленного в настоящем абзаце лимита стоимости, списываются на расходы единовременно.

К обособленному комплексу конструктивно сочлененных предметов относятся один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированных на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно.

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

Существенными различиями срока полезного использования признаются следующие:

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

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

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

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на их сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение, за исключением НДС и иных возмещаемых налогов. Состав затрат, включаемых в первоначальную стоимость, определяется в соответствии с Положением Банка России 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, сложившаяся на дату перевода.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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 Положением Банка России от 22.12.2014 № 448-П и МСФО (IAS) 38.

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

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

Амортизация начисляется линейным способом.

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

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

В течение срока полезного использования НМА начисление амортизации не приостанавливается.

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

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

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

Признание НМА прекращается при наступлении одного из следующих событий:

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

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности

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

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

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;

- стоимость объекта может быть надежно определена.

Объектами НВНОД являются:

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

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

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

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

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

Оценка справедливой стоимости НВНОД осуществляется на дату первоначального признания, а при отсутствии такой возможности – не позже, чем на последний рабочий день месяца, в котором данное имущество принято к учету, и по состоянию на конец отчетного года. Для оценки используется профессиональное суждение уполномоченного работника Банка, обладающего необходимой квалификацией, или заключение независимого оценщика. Оценка осуществляется с учетом требований Положения Банка России от 22.12.2014 № 448-П и МСФО (IAS) 40. Результаты переоценки относятся на счета по учету финансовых результатов.

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

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

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.

Справедливая стоимость актива поддается надежной оценке, если (а) разброс значений в диапазоне обоснованных оценок справедливой стоимости не является значительным для данного актива или (б) вероятности различных оценок в данном диапазоне могут быть обоснованно оценены и использованы при оценке справедливой стоимости.

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 Банка России от 23.11.2017 № 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" (далее – Положение Банка России № 611-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 Банка России № 611-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 Банка России № 611-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 28.06.2017 № 590-П "О порядке формирования кредитными

организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" (далее – Положение Банка России № 590-П). Под ссуды и требования по начисленным процентам формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-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 Банка России № 611-П и Положения Банка России № 590-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, МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28.12.2015 N 217н..

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

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

Финансовые результаты

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

- притока активов (например, в виде безвозмездно полученного имущества);
- повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, НМА, приобретенных долевых и долговых ценных бумаг, 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, НМА, приобретенных долевых и долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, а также уменьшения требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на уменьшение добавочного капитала) или износа;
- создания или увеличения резервов на возможные потери, создания или увеличения резервов - оценочных обязательств некредитного характера;
- уменьшения активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
- увеличения обязательств (за исключением увеличения обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на

уменьшение добавочного капитала), не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

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.

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).

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 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 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

Доходы и расходы от переоценки средств в иностранной валюте признаются по мере изменения официальных курсов иностранных валют.

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

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 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).

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

В отчетном году в порядок бухгалтерского учета Банка вносились изменения в связи с вступлением в силу нормативных актов Банка России, регулирующих бухгалтерский учет операций купли-продажи иностранной валюты, конверсионных сделок, операций купли-продажи драгоценных металлов, на которые не распространяются требования нормативных актов Банка России по учету ПФИ.

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

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

- суждения об оценке уровня резервов на возможные потери;
- суждения об оценке текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости;
- суждения о вероятности и сроках возмещения отложенных налоговых активов.

Начиная с 11 февраля 2015 года, Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (далее – Агентство, ГК «АСВ») совместно с Центральным банком Российской Федерации начала осуществлять в отношении Банка мероприятия по предупреждению банкротства в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)». В качестве инвестора был выбран АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ». В апреле 2015 года Агентством проведено снижение уставного

капитала Банка до 1 рубля и рекапитализация в пользу Банка МФК, что позволило Банку МФК стать основным акционером Банка. В целях финансового оздоровления Агентство предоставило Банку финансовую помощь в виде займа в размере 28 млрд. рублей сроком на 10 лет. При этом часть обязательств Банка перед крупнейшими кредиторами ПАО «Ленэнерго» и ПАО «МРСК Северо-Запада», выразившими заинтересованность в финансовом оздоровлении Банка, переоформлена в субординированные депозиты на общую сумму 12,7 млрд. рублей на срок 20 лет.

В целях устранения признаков неустойчивого финансового положения Банка «Таврический» (ПАО) инвестором и Банком был разработан План финансового оздоровления Банка «Таврический» (ПАО) (далее – План финансового оздоровления). Указанный план рассчитан на период 2015-2025 годов и предусматривает постепенное восстановление финансовой устойчивости Банка.

В настоящий момент в Банке ведется работа по актуализации Плана Финансового Оздоровления с учетом информации, ставшей доступной после утверждения действующего плана. Изменения касаются обновления фактических показателей на текущую дату, уточнения планов по работе с проблемной задолженностью, актуализации прогнозных и целевых показателей плана.

4.4. Изменения в Учетной политике Банка на 2019 год

Принципы и методы оценки и учета операций и событий, которые будут применяться Банком на следующий отчетный год, изменяются по сравнению с применявшимися при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год и раскрытыми в пояснительной информации к указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в части оценки и учета финансовых инструментов. С 01.01.2019 оценка и учет активов и обязательств ведется Банком в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и нормативными актами Банка России, регулирующими бухгалтерский учет операций с финансовыми инструментами.

4.5. Информация о характере и величине существенных ошибок предыдущих периодов

В отчетности за предыдущие периоды существенные ошибки отсутствуют.

5. Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на оценку их последствий в денежном выражении

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

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

6.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

6.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Наличные денежные средства в кассе	1 134 771	777 091
Денежные средства в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 191 484	1 403 724
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	422 107	235 962
Счета расчетов с торговыми системами и клиринговыми организациями	2 523 931	1 363 066
Всего	5 272 293	3 779 843
Сумма резерва	-2 464	-1 191
Итого с учетом резерва	5 269 829	3 778 652
За вычетом средств в кредитных организациях, по которым существует риск потерь (2 – 5 категории качества)	-238 337	-113 207
Итого денежных средств и их эквивалентов за вычетом средств в кредитных организациях, по которым существует риск потерь	5 031 492	3 665 445

Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации включают неснижаемый остаток за 31 декабря 2018 года в размере 39 153 тыс. руб. (за 31 декабря 2017 года: 8 964 тыс. руб.), которые Банк обязан поддерживать для обеспечения операций с платежными системами.

По состоянию за 31 декабря 2018г. финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствуют (31 декабря 2017г. – отсутствуют).

6.1.2. 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)	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Ссуды, предоставленные кредитным организациям		
Страховые депозиты по операциям с пластиковыми картами	34 603	8 473
Сумма резерва	0	0
Итого с учетом резерва	34 603	8 473
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций		
Корпоративные кредиты	23 985 075	9 946 489
Кредиты малому и среднему бизнесу	28 683 372	39 218 996
Прочая ссудная задолженность	6 499 316	5 959 444
Всего	59 167 763	55 124 929
Сумма резерва	-7 363 226	-6 372 743
Итого с учетом резерва	51 804 537	48 752 186
Ссуды, предоставленные физическим лицам		
Жилищные (кроме ипотечных)	44 920	109 883
Ипотечные	113 179	144 648
Иные потребительские ссуды	609 448	519 752
Всего	767 547	774 283
Сумма резерва	-271 142	-263 012
Итого с учетом резерва	496 405	511 271
Резервы на возможные потери по кредитному портфелю	-7 634 368	-6 635 755
Итого чистая ссудная задолженность	52 335 545	49 271 930

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

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2018	уд.вес, %	31 декабря 2017	уд.вес, %
Торговля	18 286 256	30,5	18 205 723	32,6
Финансовая деятельность	10 465 488	17,5	7 824 008	14,0
Производство	8 362 956	14,0	8 333 191	14,9
Операции с недвижимым имуществом	7 392 117	12,3	7 303 645	13,1
Строительство	5 392 672	9,0	5 157 170	9,2
Услуги	3 379 588	5,6	3 203 697	5,7
Производство и распределение эл.энергии, газа, воды	1 907 256	3,2	1 321 074	2,3
Сельское хозяйство	2 125 274	3,5	2 002 140	3,6
Аренда машин и оборудования	1 243 465	2,1	1 243 465	2,2
Физические лица	767 547	1,3	774 283	1,4
Прочие	612 689	1,0	530 817	1,0
Итого ссудная задолженность юридическим и физическим лицам	59 935 310	100,0	55 899 212	100,0
Сумма резерва	-7 634 368		-6 635 755	
Итого чистая ссудная задолженность юридическим и физическим лицам	52 300 942		49 263 457	

Анализ валютного риска ссудной задолженности представлен в пункте 7.1 данной Пояснительной информации. Анализ географической концентрации представлен в пункте 7.2 данной Пояснительной информации.

Информация об объеме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 7.3 данной Пояснительной информации.

6.1.3. 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)	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Долговые ценные бумаги		
Корпоративные еврооблигации нерезидентов	4 227 754	5 060 995
Корпоративные облигации российских компаний	1 888 838	986 464
Долевые финансовые инструменты		
Корпоративные акции российских компаний некотируемые	40 888	40 888
Доли участия в прочих компаниях	0	33 130
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 157 480	6 121 475
Резерв под обесценение	-40 888	-73 303
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, чистые	6 116 592	6 048 174
Из них:		
передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа (РЕПО):	3 727 761	1 873 133
передано в залог ГК «АСВ» в обеспечение исполнения обязательств Банка перед ГК «АСВ» по Договору займа, полученного в рамках финансового оздоровления	1 888 838	986 464

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

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2018			31 декабря 2017		
	Объем вложений	Срок обращения	ставка купона	Объем вложений	Срок обращения	ставка купона
Корпоративные еврооблигации нерезидентов	4 227 754	05.09.2019-13.02.2023	4,96%-7,75%	5 060 995	05.09.2019-13.02.2023	4,96%-7,75%
Корпоративные облигации российских компаний	1 888 838	11.11.2025	10,45%	986 464	11.11.2025	13,50%
Итого долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6 116 592			6 047 459		
Резерв под обесценение	0			0		
Итого долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6 116 592			6 047 459		
Из них:						
передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа (РЕПО):	3 727 761	05.09.2019-27.11.2023	4,20%-7,75%	1 873 133	29.04.2020-03.11.2020	5,63%-7,75%
передано в залог ГК «АСВ» в обеспечение исполнения обязательств Банка перед ГК «АСВ» по Договору займа, полученного в рамках финансового оздоровления	1 888 838	11.11.2025	10,45%	986 464	11.11.2025	13,5%

Анализ валютного риска вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи представлен в пункте 7.1 данной Пояснительной информации. Анализ географической концентрации представлен в пункте 7.2 данной Пояснительной информации.

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

Финансовые вложения в прочее участие отражаются по первоначальной стоимости с созданием, при необходимости, резервов на возможные потери.

Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по справедливой стоимости.

Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости

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

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

- (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств;
- (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены);
- (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных).

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3.

В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которой относятся многократные оценки справедливой стоимости долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2018			31 декабря 2017		
	Уровень 1	Уровень 2	Итого	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Корпоративные еврооблигации	4 162 928	-	4 162 928	4 987 264	-	4 987 264
Корпоративные облигации		1 866 162	1 866 162		972 068	972 068
Итого Активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	4 162 928	1 866 162	6 029 090	4 987 264	972 068	5 959 332

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

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

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

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

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок Уровня 2 по состоянию за 31 декабря 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные
Корпоративные облигации	972 068	Метод дисконтированного денежного потока	Ставки MosPrime, котировка по аналогичным инструментам.
Итого Оценки справедливой стоимости на 2-м Уровне	972 068	-	-

Корпоративные акции некотируемые представлены следующим образом:

(в тысячах российских рублей)		31 декабря 2018		31 декабря 2017	
	Вид деятельности	Объем вложений	Доля Банка в капитале, %	Объем вложений	Доля Банка в капитале, %
"СК "АВЕСТА" ЗАО	Страхование	22 655	19,98%	22 655	19,98%
"ИФК "Четвертое измерение" ЗАО	Брокерская деятельность	14 010	19,90%	14 010	19,90%
"Иркутская Электросетевая Компания" ОАО	Энергетика	1 431	0,01%	1 431	0,01%
"ИХК-Пром" ОАО	Производство	1 416	3,91%	1 416	3,91%
"ИХК-Инвест" ОАО	Торговля	1 376	3,91%	1 376	3,91%
Итого Корпоративные акции некотируемые		40 888		40 888	40 888
Резерв под обесценение		-40 888		-40 173	
Итого Корпоративные акции некотируемые чистые		0		715	715

По состоянию за 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года у Банка не было акций, переданных без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа.

Доли участия в прочих компаниях:

(в тысячах российских рублей)		31 декабря 2018		31 декабря 2017	
Вид деятельности		Объем вложений	Доля Банка в капитале, %	Объем вложений	Доля Банка в капитале, %
"СПХ Смолмясо" ООО	Сельское хозяйство	0	0	33 130	15,65%
Резерв под обесценение		0		-33 130	
Итого Доли участия в прочих компаниях чистые		0		0	

Доли участия в "СПХ Смолмясо" ООО в сумме 33 130 тыс.руб. в июле 2018 года были списаны за счет резерва.

6.1.4. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

(в тысячах российских рублей)		31 декабря 2018	31 декабря 2017
Прочие долговые обязательства нерезидентов		37 630 729	31 331 432
Еврооблигации Российской Федерации		10 160 351	6 411 988
Резерв под обесценение		0	-1 048
Итого Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, чистые		47 791 080	
Из них:			37 742 372
передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа (РЕПО):		34 717 363	26 365 347
передано в залог ГК «АСВ» в обеспечение исполнения обязательств Банка перед ГК «АСВ» по Договору займа, полученного в рамках финансового оздоровления		639 263	2 922 213

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

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

(в тысячах российских рублей)

31 декабря 2017

	Объем вложений	Сроки погашения	Ставка купона
Еврооблигации			
Еврооблигации Российской Федерации	6 411 988	27.05.2026	4,75%
Корпоративные еврооблигации			
Металлургия	9 163 855	22.04.2020 - 15.06.2023	4,50%-7,75%
Финансовое посредничество	4 293 479	13.10.2020 - 22.11.2025	5,95%-6,80%
Услуги	6 765 037	05.04.2022 - 02.11.2026	4,75%-5,70%
Нефтегазовая промышленность	4 510 390	06.03.2022 - 27.11.2023	4,20%-6,00%
Связь (Телекоммуникации)	4 410 694	13.02.2023 - 30.05.2023	5,00%-5,95%
Торговля	2 187 977	03.02.2021 - 13.12.2022	4,42%-6,60%
Резерв под обесценение	-1 048		
Итого Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, чистые	37 742 372		
Из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа (РЕПО):	26 365 347	29.04.2020-02.11.2026	4,20%-7,75%
передано в залог ГК «АСВ» в обеспечение исполнения обязательств Банка перед ГК «АСВ» по Договору займа, полученного в рамках финансового оздоровления	2 922 213	19.07.2021-02.05.2024	4,85%-5,95%

Анализ валютного риска вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлен в пункте 7.1 данной Пояснительной информации. Анализ географической концентрации представлен в пункте 7.2 данной Пояснительной информации.

6.1.5. Основные средства

(в тысячах российских рублей)

31 декабря 2018

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

(в тысячах российских рублей)

31 декабря 2017

	Недвижимость	Оборудование	Земля	Автомобили	Общий итог
Балансовая стоимость	1 748 299	104 510	265 049	4 101	2 121 959
Амортизация	411 185	79 405	0	4 101	494 691
СПИ (среднее по группе)	370	122	0	56	-
Поступления	0	8 418	0	0	8 418
Выбытия, в т.ч.:	44 553	23 463	0	1 301	69 317
классифицированные как предназначенные для продажи	44 553	2 806	0	0	47 359

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

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

По состоянию на 31 декабря 2018 и 31 декабря 2017 и года в обеспечение исполнения обязательств Банка перед ГК «АСВ» по Договору займа Банк передал ГК «АСВ» в залог основные средства по балансовой стоимости на сумму 550 600 тыс. руб.

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

По состоянию на 31 декабря 2018 и 31 декабря 2017 года у Банка отсутствуют договорные обязательства по приобретению основных средств.

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

Объекты основных средств, учитываемые по переоцененной стоимости отсутствуют.

Валовая балансовая стоимость находящихся в эксплуатации полностью амортизированных основных средств равна 45 411 тыс. руб.

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

6.1.6. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (НВНОД)

(в тысячах российских рублей)		31 декабря 2018	31 декабря 2017
Наименование		Балансовая стоимость	Балансовая стоимость
Балансовая стоимость		140 666	32 096
Поступления		46 764	23 637
Выбытия		0	0
Доход от изменения СС		64 776	0
Убыток от изменения СС		2 970	9 873
Прямые операционные расходы		227	0

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

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

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

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

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

6.1.7. Аренда

Банк – арендатор:

(в тысячах российских рублей)		31 декабря 2018		31 декабря 2017	
		Финансовая аренда (лизинг)	Операционная аренда	Финансовая аренда (лизинг)	Операционная аренда
Балансовая стоимость		4 810	33 753	1 940	43 888
Расходы по аренде		724	17 517	963	19 859
Будущие арендные платежи, в т.ч.		784	43 982	1 254	35 850
до 1 года		0	15 386	0	5 616
от 1 года до 5 лет		4 022	28 162	1 254	15 600
свыше 5 лет		0	14 234	0	14 634

Банк – арендодатель:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2018		31 декабря 2017	
	Финансовая аренда (лизинг)	Операционная аренда	Финансовая аренда (лизинг)	Операционная аренда
Балансовая стоимость	0	56 995	0	16 393
Расходы по аренде	0	3 988	0	5 160
Будущие арендные платежи, в т.ч.	0	0	0	0
до 1 года	0	622	0	490
от 1 года до 5 лет	0	7 993	0	0
свыше 5 лет	0	0	0	0

6.1.8. Нематериальные активы (НМА)

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2018			31 декабря 2017		
	Со сроком	С неопределенным сроком	Итого	Со сроком	С неопределенным сроком	Итого
Балансовая стоимость	18 612	0	18 612	11 376	3 893	15 269
Амортизация	8 877	0	8 877	5 026	0	5 026
Норма амортизации	66	0		19	0	
Поступления, в т.ч.	3 343	0	723	842	3 880	4 722
приобретение	3 110	0	490	842	3 880	4 722
исправительные операции	233	0	233	0	0	0
Выбытия	0	0	0	0	0	0

Амортизация по НМА начисляется линейным способом.

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

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

Существенные НМА:

Наименование	Сумма на счете	Первоначальная цена	Амортизация	СПИ	Дата ввода в эксплуатацию	Переоценка цены
Програм.комплекс RS-Bank v.6	6 601	6 601	4 304	55	31.12.2015	0
Сайт tavrich.ru	1 105	1 105	514	120	21.04.2014	0
Лицензионное ПО SOLAR Loyalty	2 300	2 300	174	36	10.10.2018	0

6.1.9. Прочие активы

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Прочие финансовые активы		
Требования по процентам по ссудам	2 937 438	2 836 847
Требования по начисленным комиссиям	64 878	56 237
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов	65 225	0
Отсрочка поставки	7 095	13 812
Прочее	1 040	706
Итого прочие финансовые активы	3 075 676	2 907 602
Прочие нефинансовые активы		
Незавершенные переводы	0	1 854
Расчеты по текущей деятельности	30 539	33 293
Недостача	9 671	8 933
Расчеты по налогам и сборам	6 415	13 493
Госпошлина	4 963	5 286
Расчеты с платежными агентами	5 078	6 921
Расходы будущих периодов	2 749	8 896
Требования по выплате вознаграждений работникам	77	175
Прочее	1 671	914
Итого прочие нефинансовые активы	61 163	79 765
Итого прочие активы	3 136 839	2 987 367
Резервы на возможные потери	-560 012	-531 405
Итого прочие активы с учетом резервов	2 576 827	2 455 962

Анализ валютного риска прочих активов представлен в пункте 7.1 данной Пояснительной информации.

Информация об объеме и структуре прочих активов в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 7.3 данной Пояснительной информации.

По состоянию за 31 декабря 2018 года сумма дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, составила 928 тыс. руб. (31 декабря 2017 г.: 174 тыс. руб.). В состав данной задолженности включены расчеты с прочими дебиторами.

6.1.10. Изменение резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансовых активов

Наименование актива (инструмента)	31 декабря 2018	Расходы по созданию (доходы по восстановлению) резервов	Списание за счет резерва	31 декабря 2017
(в тысячах российских рублей)				
Средства на корреспондентских счетах	2 464	1 273	0	1 191
Ссудная задолженность и начисленные процентные доходы	8 145 232	1 035 227	0	7 110 005
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	40 889	716	33 130	73 303
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	-1 048	0	1 048
Прочие активы	151 801	48 056	121	103 866
Резервы - оценочные обязательства	355	1 205	5 688	4 838
Условные обязательства кредитного характера	46 892	-13 509	0	60 401
Итого	8 387 633	1 071 920	38 939	7 354 652

6.1.11. Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету

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

6.1.12. Средства на счетах кредитных организаций

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Средства других банков		
ЛОРО счета других банков	197	0
Привлеченные средства по договорам РЕПО с банками	34 066 237	25 859 081
Краткосрочные кредиты других банков	0	150 000
Итого средства других банков	34 066 434	26 009 081
Балансовая стоимость ценных бумаг, переданных в обеспечение по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг (РЕПО) с банками	38 445 124	27 648 164

6.1.13. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Государственные и общественные организации	27 794 013	28 008 803
Депозит "ГК "Агентство по страхованию вкладов"	27 789 014	28 000 000
Текущие / расчетные счета	4 999	8 803
Прочие юридические лица	13 240 053	13 826 990
Срочные депозиты	12 791 096	13 247 142
в том числе: привлеченные средства по договорам РЕПО	0	485 478
Текущие / расчетные счета	438 662	569 313
Средства в расчетах	10 295	10 535
Физические лица и индивидуальные предприниматели	37 486 825	30 519 498
Срочные депозиты	36 027 686	29 635 601
Текущие счета	1 459 139	883 897
Итого счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	78 520 891	72 355 291
Балансовая стоимость ценных бумаг, переданных в обеспечение по договорам РЕПО	0	590 316

Анализ средств клиентов в разрезе видов экономической деятельности:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2018	уд.вес, %	31 декабря 2017	уд.вес, %
Физические лица и индивидуальные предприниматели	37 486 825	47,7	30 519 498	42,2
Финансовая деятельность	27 838 341	35,5	28 510 222	39,4
Производство и распределение эл. энергии, газа, воды	12 717 336	16,2	12 750 687	17,6
Торговля	137 723	0,2	141 746	0,2
Услуги	103 992	0,1	41 902	0,1
Операции с недвижимым имуществом	89 664	0,1	69 341	0,1
Строительство	47 276	0,1	30 051	0,0
Прочие виды деятельности	99 733	0,1	291 843	0,4
Итого средств клиентов	78 520 891	100,0	72 355 291	100,0

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

Анализ валютного риска средств клиентов представлен в пункте 7.1 данной Пояснительной информации. Анализ географической концентрации представлен в пункте 7.2 данной Пояснительной информации.

Информация об объеме и структуре средств клиентов в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 7.3 данной Пояснительной информации.

6.1.14. Государственные субсидии и другие формы государственной помощи

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

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

6.1.15. Выпущенные долговые обязательства

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Векселя,	0	3 017
<i>в том числе</i>		
<i>Беспроцентные</i>	0	3 017
Депозитные сертификаты	0	1 950
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	0	4 967

Ниже представлена информация по срокам размещения и погашения:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2017			
	Объем выпуска	Дата выпуска	Дата погашения	Процентная ставка
Векселя	3 017	11.11.2015 - 19.04.2016	21.02.2018	
Депозитные сертификаты	1 950	03.08.2001	31.07.2002	15,00%
Итого	4 967			

6.1.16. Прочие обязательства

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Обязательства по уплате процентов по депозитам	774 827	613 625
Расчеты по обязательному страхованию вкладов	53 833	37 291
Начислено по решению суда	34 532	0
Расчеты по оплате труда	23 227	18 354
Расчеты с поставщиками	16 394	20 336
Налоги и взносы к уплате	9 948	13 162
Расчеты по процентам по ссуде	9 578	9 377
Комиссионные расходы (РКО, инкассация)	5 507	0
Доходы будущих периодов	784	559
Резервы предстоящих расходов	355	4 838
Прочие	10 384	4 041
Итого прочих обязательств	939 369	721 583

Анализ валютного риска прочих обязательств представлен в пункте 7.1 данной Пояснительной информации.

Информация об объеме прочих обязательств в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 7.3 данной Пояснительной информации.

6.1.17. Условные и непредвиденные обязательства

Условные обязательства кредитного характера

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

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Неиспользованные лимиты кредитных линий и овердрафтов	6 484 582	1 532 218
Обязательства по поставке денежных средств по сделкам СВОП на продажу валюты	26 695 496	43 894 058
Итого Безотзывные обязательства	33 180 078	45 426 276
Выданные гарантии и поручительства	333 417	62 050
Итого Условные обязательства кредитного характера	33 513 495	45 488 326

Условные обязательства некредитного характера, резервы – оценочные обязательства

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

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Условные обязательства некредитного характера	1 586 647	1 898 079

По состоянию за 31 декабря 2018 года Банк является ответчиком (должником) по 16 искам юридических и физических лиц к Банку на сумму 433 206 тыс. руб., 11 700 тыс. евро, из них 3 иска неимущественного характера.

По состоянию за 31 декабря 2018 года в производстве находится 2 исковых заявления физических лиц в рамках Закона «О защите прав потребителей» в связи с несвоевременным возвратом вкладов в 2015 году.

По исковым требованиям с высокой вероятностью наступления негативных последствий в виде обязанности Банка осуществить денежные выплаты созданы резервы - оценочные обязательства некредитного характера на сумму 355 тыс. руб. и отражены по статье «Прочие обязательства» (см. п.6.1.16) (за 31 декабря 2017 - 4 838 тыс. руб.). Изменение резервов – оценочных обязательств за отчетный год представлено в п.6.1.10.

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

По состоянию за 31 декабря 2018 года Банк является истцом (взыскателем) в рамках 104 дел о взыскании задолженности / обращения взыскания на предметы залога, а также участвует в судебных делах о банкротстве в качестве заявителя, конкурсного кредитора (за 31 декабря 2017: 122 дела).

6.1.18. Неисполненные Банком обязательства

По состоянию за 31 декабря 2018 года Банк не имел неисполненных в установленные сроки обязательств (31 декабря 2017 г.: не имел).

6.1.19. Уставный капитал

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

Структура уставного капитала Банка за 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года:

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

По состоянию за 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года все выпущенные акции полностью оплачены и зарегистрированы.

Каждая обыкновенная акция предоставляет право одного голоса.

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

Банк не производил выкуп собственных акций у акционеров.

Финансовые инструменты, конвертируемые в акции, Банком не выпускались.

6.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

6.2.1. Существенные статьи доходов или расходов

Процентные доходы по видам активов:

(в тысячах российских рублей)	2018	2017
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги,		
в том числе	2 659 874	2 167 565
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 364 945	1 900 094
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	294 929	267 471
Процентные доходы от ссуд, предоставленным клиентам - не кредитным организациям,		
в том числе	2 109 733	1 155 357
Кредиты юридическим лицам	2 075 656	1 113 426
Кредиты физическим лицам	32 860	41 604
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	1 217	327
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	25 212	171 468
Процентные доходы	4 794 819	3 494 390

Процентные расходы по видам привлеченных средств:

(в тысячах российских рублей)	2018	2017
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся		
кредитными организациями,		
в том числе	2 778 613	3 106 224
Срочные депозиты физических лиц	2 532 117	2 882 802
Срочные депозиты юридических лиц	214 119	219 236
Текущие счета физических лиц	27 860	2 931
Расчетные счета юридических лиц	4 449	1 218
Расходы прошлых лет, штрафы, пени, прочее	68	37
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	893 618	325 795
Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	1	7
Процентные расходы	3 672 232	3 432 026

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

(в тысячах российских рублей)	2018		2017	
	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,	3 896 983	2 862 159	2 025 348	1 604 162
в том числе: по начисленным процентным доходам	227 133	191 144	47 488	41 054
По вложениям в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	716	0	0	0
По вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	7 386	30 491
По прочим активам	73 392	24 711	71 542	50 619
По условным обязательствам кредитного характера	819 580	833 089	308 673	290 754
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	2 128	920	9 550	10 033
Итого	4 792 799	3 720 879	2 422 499	1 986 059

6.2.3. Информация о сумме курсовых разниц

Чистые доходы от операций с иностранной валютой:

(в тысячах российских рублей)	2018	2017
Доходы от операций с иностранной валютой (кроме переоценки)	32 802 387	18 233 410
Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора от изменения валютного курса	822	3 070
Расходы от операций с иностранной валютой (кроме переоценки)	-36 652 311	-15 849 044
Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора от изменения валютного курса	-3 033	-2 180
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-3 852 135	2 385 256

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты:

(в тысячах российских рублей)	2018	2017
Доходы от переоценки иностранной валюты	74 023 340	38 795 861
Расходы от переоценки иностранной валюты	-68 790 618	-39 519 755
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5 232 722	-723 894

6.2.4. Расходы по налогам

(в тысячах российских рублей)	2018	2017
Налог на прибыль	0	3 912
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	56 175	10 309
Налог на имущество	26 617	26 181
НДС уплаченный	27 991	21 526
Налог на землю	667	664
Транспортный налог	72	93
Итого расходы по налогам и сборам	111 522	62 685

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

6.2.5. Отложенные налоговые активы по перенесенным на будущее убыткам

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

Сумма отложенных налоговых активов по вычитаемым временным разницам за 31 декабря 2018 года отсутствует (за 31 декабря 2017 - 740 709 тыс. руб.)

6.2.6. Расходы на выплату вознаграждений работникам

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

(в тысячах российских рублей)	2018	2017
	Сумма	Сумма
Расходы на оплату труда	341 849	382 350
Налоги и сборы на заработную плату	86 000	94 050
Другие расходы на содержание персонала	243	59
Итого Расходы на содержание персонала	428 092	476 459

6.2.7. Выбытие объектов основных средств и инвестиций

(в тысячах российских рублей)	2018	2017
Доходы от выбытия (реализации)		
основных средств	903	860
долгосрочных активов, предназначенных для продажи	0	3
прочего имущества	0	178
Итого доходов от выбытия	903	1 041
Расходы по выбытию (реализации)		
основных средств	1 470	3 756
долгосрочных активов, предназначенных для продажи	547	2 556
прочего имущества	168	0
Итого расходов от выбытия	2 185	6 312
Финансовый результат от выбытия объектов основных средств	-1 282	-5 271

Списания стоимости основных средств до возмещаемой суммы в 2018 и в 2017 годах не производилось.

Затрат на реструктуризацию Банка в 2018 и в 2017 годах не было.

Затрат на исследования и разработки, признанные в качестве расходов, в 2018 и в 2017 годах не было.

6.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

6.3.1. Общий совокупный доход за отчетный период

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Прибыль (убыток) за отчетный период	323 932	226 952
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	-114 116	-18 299
изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-114 116	-18 299
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	-22 823	-7 556
Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	-91 293	-10 743
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	-91 293	-10 743
Финансовый результат за отчетный период	232 639	216 209

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

(в тысячах российских рублей)	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
Остаток на 1 января 2017 г.	100 000	2 300 000	12 375	38	1 517 659	-829 698	0	3 100 374
Списание суммы переоценки при выбытии ОС	0	0	0	-38	0	38	0	0
Прибыль (убыток)	0	0	0	0	0	0	226 952	226 952
Прочий совокупный доход	0	0	-14 638	0	0	0	0	-14 638
Остаток за 31 декабря 2017 г.	100 000	2 300 000	-2 263	0	1 517 659	-829 660	226 952	3 312 688
Остаток на 1 января 2018г.	100 000	2 300 000	-2 263	0	1 517 659	-602 708	0	3 312 688
Восстановление в составе нераспределенной прибыли невостребованных дивидендов, объявленных по итогам 2010-2012	0	0	0	0	0	4	0	4
Прибыль (убыток)	0	0	0	0	0	0	323 932	323 932
Прочий совокупный доход	0	0	-91 293	0	0	0	0	-91 293
Остаток за 31 декабря 2018г.	100 000	2 300 000	-93 556	0	1 517 659	-602 704	323 932	3 545 331

6.3.3. Постатейный анализ прочего совокупного дохода в разрезе инструментов капитала

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Увеличение статей прочего совокупного дохода		
Увеличение справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи:		
прочих резидентов	243 063	40 756
прочих нерезидентов	578 573	10 100
Итого	821 636	50 856
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи:		
прочих резидентов	0	136 096
прочих нерезидентов	74 910	0
Итого	74 910	136 096
Увеличение статей прочего совокупного дохода в связи с уменьшением отложенных налоговых обязательств и (или) увеличением отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается		
приобретенные долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	33 027	9 482
Итого	33 027	9 482
Уменьшение статей прочего совокупного дохода		
Уменьшение справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи:		
прочих резидентов	279 599	177 280
прочих нерезидентов	628 572	18 043
Итого	908 171	195 323
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного увеличения справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи:		
кредитных организаций	0	622
прочих нерезидентов	102 491	9 306
Итого	102 491	9 928
Уменьшение статей прочего совокупного дохода в связи с увеличением отложенных налоговых обязательств и (или) уменьшением отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается		
приобретенные долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10 204	1 926
Итого	10 204	1 926
ИТОГО прочий совокупный доход	-91 293	-10 743

6.3.4. Дивиденды

В течение 2018 года и 2017 года дивиденды в качестве выплаты в пользу акционеров не признавались и не выплачивались.

6.4. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

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

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

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2018	31 декабря 2017	Изменения за отчетный период
Наличные денежные средства	1 134 771	777 091	357 680
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (исключая обязательные резервы)	1 191 484	1 403 724	-212 240
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	2 705 237	1 484 630	1 220 607
Итого	5 031 492	3 665 445	1 366 047

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

(в тысячах российских рублей)	Денежные потоки за отчетный период
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	2 123 104
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	-4 221 832
Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	6 344 936
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	-926 858
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	169 801
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	1 366 047

По результатам сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов за месяцев 2018 год расхождений не выявлено.

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

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

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

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

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

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

7.1. Активы и обязательства в разрезе валют

В Банке установлены лимиты как в отношении уровня риска в разрезе отдельных валют, так и по сумме открытых валютных позиций. Контроль лимитов осуществляется на ежедневной основе с учетом требований Инструкции Банка России от 28 декабря 2016 г. №178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Анализ валютного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	Доллар США	Евро	Российский рубль	Итого
Денежные средства	256 287	286 167	592 317	1 134 771
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	0	0	1 483 589	1 483 589
<i>в т.ч., обязательные резервы</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>292 105</i>	<i>292 105</i>
Средства в кредитных организациях	244 113	66 208	2 633 253	2 943 574
Чистая ссудная задолженность	8 080 132	1 476 383	42 779 030	52 335 545
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 226 988	0	1 889 604	6 116 592
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	47 791 080	0	0	47 791 080
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	0	0	1 257 276	1 257 276
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	1 706 526	1 706 526
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	342 207	342 207
Прочие активы	271 280	142 179	2 163 368	2 576 827
ВСЕГО АКТИВОВ	60 869 880	1 970 937	54 847 170	117 687 987
Средства кредитных организаций	34 066 237	0	197	34 066 434
Средства клиентов (некредитных организаций)	1 628 631	550 663	76 341 597	78 520 891
<i>в т.ч. Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	<i>1 441 396</i>	<i>447 751</i>	<i>35 597 678</i>	<i>37 486 825</i>
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	569 070	569 070
Прочие обязательства	32 506	1 785	905 078	939 369
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 217	2 302	42 373	46 892
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	35 729 591	554 750	77 858 315	114 142 656
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Безотзывные обязательства кредитной организации	25 886 843	1 476 337	5 816 898	33 180 078
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0	333 417	333 417
Условные обязательства некредитного характера	0	1 157 497	429 150	1 586 647

Анализ валютного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	Доллар США	Евро	Российский рубль	Итого
Денежные средства	96 789	66 978	613 324	777 091
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	0	0	1 665 758	1 665 758
<i>в т.ч., обязательные резервы</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>262 034</i>	<i>262 034</i>
Средства в кредитных организациях	99 595	69 668	1 428 574	1 597 837
Чистая ссудная задолженность	5 797 280	1 286 085	42 188 565	49 271 930
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 062 606	0	985 568	6 048 174
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	37 743 419	0	-1 047	37 742 372
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	132 540	132 540
Отложенный налоговый актив	0	0	740 709	740 709
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	1 646 902	1 646 902
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	384 736	384 736
Прочие активы	170 749	124 651	2 160 562	2 455 962
ВСЕГО АКТИВОВ	48 970 438	1 547 382	51 946 191	102 464 011
Средства кредитных организаций	25 330 726	0	678 355	26 009 081
Средства клиентов (некредитных организаций)	1 244 121	299 782	70 811 388	72 355 291
<i>в т.ч. Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	<i>621 904</i>	<i>216 740</i>	<i>29 680 854</i>	<i>30 519 498</i>
Выпущенные долговые обязательства	0	0	4 967	4 967
Прочие обязательства	16 654	541	704 388	721 583
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4 057	0	56 344	60 401
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	26 595 558	300 323	72 255 442	99 151 323
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Безотзывные обязательства кредитной организации	31 293 686	2 479 205	11 653 385	45 426 276
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0	62 050	62 050
Условные обязательства некредитного характера	0	915 623	982 456	1 898 079

7.2. Географическая концентрация активов и обязательств

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения клиента или контрагента. 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 31 декабря 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР*)	Другие страны	Итого
Денежные средства	1 134 771	0	0	0	1 134 771
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 483 589	0	0	0	1 483 589
<i>в т.ч., обязательные резервы</i>	292 105	0	0	0	292 105
Средства в кредитных организациях	2 943 574	0	0	0	2 943 574
Чистая ссудная задолженность	46 777 759	0	219 824	5 337 962	52 335 545
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 888 837	0	4 227 755	0	6 116 592
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10 160 352	0	36 991 465	639 263	47 791 080
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	1 257 276	0	0	0	1 257 276
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 706 526	0	0	0	1 706 526
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	342 207	0	0	0	342 207
Прочие активы	2 425 810	0	24 736	126 281	2 576 827
ВСЕГО АКТИВОВ	70 120 701	0	41 463 780	6 103 506	117 687 987
Средства кредитных организаций	34 066 434	0	0	0	34 066 434
Средства клиентов (некредитных организаций)	78 274 904	54 689	44 379	146 919	78 520 891
<i>в т.ч. Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	37 242 283	54 689	43 048	146 805	37 486 825
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	569 070	0	0	0	569 070
Прочие обязательства	937 129	737	773	730	939 369
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	46 876	0	16	0	46 892
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	113 894 413	55 426	45 168	147 649	114 142 656
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Безотзывные обязательства кредитной организации	33 180 078	0	0	0	33 180 078
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	331 234	0	2 183	0	333 417
Условные обязательства некредитного характера	702 703	0	883 944	0	1 586 647

*) Список стран ОЭСР: Австралия, Австрия, Бельгия, Великобритания, Венгрия, Германия, Греция, Дания, Израиль, Ирландия, Исландия, Испания, Италия, Канада, Латвия, Литва, Люксембург, Мексика, Нидерланды, Новая Зеландия, Норвегия, Польша, Португалия, Словакия, Словения, США, Турция, Финляндия, Франция, Чехия, Чили, Швейцария, Швеция, Эстония, Южная Корея, Япония

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР*)	Другие страны	Итого
Денежные средства	777 091	0	0	0	777 091
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 665 758	0	0	0	1 665 758
<i>в т.ч., обязательные резервы</i>	262 034	0	0	0	262 034
Средства в кредитных организациях	1 597 837	0	0	0	1 597 837
Чистая ссудная задолженность	44 082 096	0	200 530	4 989 304	49 271 930
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	987 178	0	5 060 996	0	6 048 174
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6 411 988	0	31 330 384	0	37 742 372
Требование по текущему налогу на прибыль	132 540	0	0	0	132 540
Отложенный налоговый актив	740 709	0	0	0	740 709
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 646 902	0	0	0	1 646 902
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	384 736	0	0	0	
Прочие активы	2 324 011	0	22 098	109 853	2 455 962
ВСЕГО АКТИВОВ	60 750 846	0	36 614 008	5 099 157	102 464 011
Средства кредитных организаций	26 009 081	0	0	0	26 009 081
Средства клиентов (некредитных организаций)	72 269 126	21 149	31 522	33 494	72 355 291
<i>в т.ч. Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	30 434 639	21 149	30 357	33 353	30 519 498
Выпущенные долговые обязательства	4 967	0	0	0	4 967
Прочие обязательства	719 534	632	580	837	721 583
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	60 401	0	0	0	60 401
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	99 063 109	21 781	32 102	34 331	99 151 323
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Безотзывные обязательства кредитной организации	45 426 276	0	0	0	45 426 276
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	62 050	0	0	0	62 050
Условные обязательства некредитного характера	982 456	0	915 623	0	1 898 079

7.3. Активы и обязательства по срокам, оставшимся до погашения

Анализ активов и обязательств Банка по срокам, оставшимся до погашения по состоянию за 31 декабря 2018 г.:

(в тысячах российских рублей)	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев в до 5 лет	Более 5 лет	Срок не определен	Итого
Денежные средства	1 134 771	0	0	0	0	0	1 134 771
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	1 191 484	0	0	0	0	292 105	1 483 589
<i>в т.ч., обязательные резервы</i>	0	0	0	0	0	292 105	292 105
Средства в кредитных организациях	2 943 574	0	0	0	0	0	2 943 574
Чистая ссудная задолженность	400 752	4 433 913	378 423	5 168 858	5 256 750	36 696 849	52 335 545
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 116 592	0	0	0	0	0	6 116 592
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	34 418 178	402 893	0	4 425 476	8 544 533	0	47 791 080
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	1 257 276	1 257 276
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	0	1 706 526	1 706 526
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	342 207	0	0	342 207
Прочие активы	57 707	11 630	7 851	1 102	316 307	2 182 230	2 576 827
ВСЕГО АКТИВОВ	46 263 058	4 848 436	386 274	9 937 643	14 117 590	42 134 986	117 687 987
Средства кредитных организаций	34 066 434	0	0	0	0	0	34 066 434
Средства клиентов (некредитных организаций)	4 636 557	20 877 962	11 350 267	1 167 091	40 489 014	0	78 520 891
<i>в т.ч. Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	4 121 669	20 861 962	11 336 103	1 167 091	0	0	37 486 825
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	569 070	569 070
Прочие обязательства	169 843	625 963	134 665	8 898	0	0	939 369
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	806	6 387	1 669	38 030	0	0	46 892
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	38 873 640	21 510 312	11 486 601	1 214 019	40 489 014	569 070	114 142 656
Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	7 389 418	-16 661 876	-11 100 327	8 723 624	-26 371 424	41 565 916	
Кумулятивный разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	7 389 418	-9 272 458	-27 762 203	-2 376 703	-17 647 800	15 194 492	

Анализ активов и обязательств Банка по срокам, оставшимся до погашения по состоянию за 31 декабря 2017 г.:

(в тысячах российских рублей)	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев в до 5 лет	Более 5 лет	Срок не определен	Итого
Денежные средства	777 091	0	0	0	0	0	777 091
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	1 403 724	0	0	0	0	262 034	1 665 758
<i>в т.ч., обязательные резервы</i>	0	0	0	0	0	262 034	262 034
Средства в кредитных организациях	1 597 837	0	0	0	0	0	1 597 837
Чистая ссудная задолженность	303 276	2 978 915	1 752 312	2 410 247	5 288 161	36 539 020	49 271 930
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 184 745	20 592	0	1 870 054	972 068	715	6 048 174
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	32 805 246	850 789	0	1 222 085	2 864 252	0	37 742 372
Требование по текущему налогу на прибыль	132 540	0	0	0	0	0	132 540
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	740 709	740 709
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	0	1 646 902	1 646 902
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	384 736	0	0	384 736
Прочие активы	44 170	182 922	9 513	2 485	0	2 216 871	2 455 962
ВСЕГО АКТИВОВ	39 397 840	4 884 007	1 761 825	5 889 607	9 124 481	41 406 251	102 464 011
Средства кредитных организаций	26 009 081	0	0	0	0	0	26 009 081
Средства клиентов (некредитных организаций)	3 677 416	14 299 455	13 491 843	186 577	40 700 000	0	72 355 291
<i>в т.ч. Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	2 558 667	14 283 075	13 491 343	186 413	0	0	30 519 498
Выпущенные долговые обязательства	1 950	3 017	0	0	0	0	4 967
Прочие обязательства	123 001	410 116	188 224	242	0	0	721 583
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	37 525	13 702	31	9 143	0	0	60 401
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	29 848 973	14 726 290	13 680 099	195 961	40 700 000	0	99 151 323
Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	9 548 867	-9 842 283	-11 918 274	5 693 645	-31 575 519	41 406 251	
Кумулятивный разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	9 548 867	-293 416	-21 760 557	-6 224 628	-25 881 873	9 830 732	

8. Информация об управлении капиталом

Цели, политика и процедуры управления капиталом

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

8.1. Состав собственных средств (капитала)

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

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Уставный капитал (обыкновенные акции)	100 000	100 000
Эмиссионный доход	2 300 000	2 300 000
Резервный фонд	1 517 659	1 517 659
Источники базового капитала	3 917 659	3 917 659
Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		
Нематериальные активы	-9 735	-10 574
Отложенные налоговые активы	-688 206	-347 006
Ненадлежащие активы	-11	
Убытки предшествующих лет	-602 704	-829 660
Убытки отчетного года	-95 530	-10 034
Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	-1 396 186	-1 197 274
Базовый капитал	2 521 473	2 720 385
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	2 521 473	2 720 385
Прибыль (не подтвержденная аудитором)	323 932	226 952
Субординированный займ	12 700 000	12 700 000
Источники дополнительного капитала	13 023 932	12 926 952
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		
Ненадлежащие активы	0	13
Дополнительный капитал	13 023 932	12 926 939
Собственные средства (капитал)	15 545 405	15 647 324

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

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

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

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

8.2. Информация о субординированных займах

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

Субординированные займы за 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года:

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

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

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

(процент)	31 декабря 2018		31 декабря 2017
	Нормативное значение	Фактическое значение	Фактическое значение
Достаточность базового капитала – Н1.1	4,5	2,7	2,9
Достаточность основного капитала – Н1.2	6	2,7	2,9
Достаточность собственных средств (капитала) – Н1.0	8	16,8	16,8

По состоянию за 31 декабря 2018 г. и 31 декабря 2017 г. Банком не выполняются нормативы достаточности базового капитала Н1.1 и основного капитала Н1.2. В рамках Плана финансового оздоровления разработан план-график приведения нормативов достаточности капитала в соответствие с требованиями Банка России.

9. Информация по сегментам деятельности Банка

По состоянию за 31 декабря 2018 года в Банке отсутствуют публично размещенные ценные бумаги, в связи с этим информацию по сегментам деятельности Банк не раскрывает.

10. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводил операции со своим основным акционером, владеющим 100% обыкновенных акций Банка, основным управленческим персоналом и их ближайшими родственниками.

Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

Информация об остатках по существенным операциям со связанными сторонами и о существенных доходах и расходах по операциям со связанными сторонами за 2018 год:

(в тысячах российских рублей)	Акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
Активы				
Средства в кредитных организациях	226 142	0	0	226 142
Резервы на возможные потери	-2 261			-2 261
Межбанковские кредиты	0	0	0	0
Резервы на возможные потери по МБК	0	0	0	0
Ссудная задолженность	0	3 036	2 600 071	2 603 107
Резервы на возможные потери по ссудной задолженности	0		-546 000	-546 000
Обязательства				
Средства кредитных организаций	197			197
Текущие / расчетные счета клиентов	0	12 290	16 509	28 799
Привлеченные депозиты	0	1 278	0	1 278
Доходы и расходы				
Процентные доходы	23 246	468	304 522	328 236
Процентные расходы	1 795	650	3 654	6 099
Доходы от операций с иностранной валютой	18 139 508	238	860	18 140 607
Расходы от операций с иностранной валютой	21 061 911	344	998	21 063 253
Комиссионные доходы	0	127	19 763	19 890
Комиссионные расходы	7 855	0	0	7 855
Операционные доходы	645	0	0	645
Операционные расходы	1 034	3 493	1 059	5 586

Информация об остатках по существенным операциям со связанными сторонами и о существенных доходах и расходах по операциям со связанными сторонами за 2017 год:

(в тысячах российских рублей)	Акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
Активы				
Средства в кредитных организациях	114 351	0	0	114 351
Резервы на возможные потери	-1 144			-1 144
Межбанковские кредиты	0	0	0	0
Резервы на возможные потери по МБК	0	0	0	0
Ссудная задолженность	0	4 242	2 600 000	2 604 242
Резервы на возможные потери по ссудной задолженности	0		-26 000	-26 000
Обязательства				
Средства кредитных организаций	150 000			150 000
Текущие / расчетные счета клиентов	0	5 493	0	5 493
Привлеченные депозиты	0	1 168	485 478	486 646
Доходы и расходы				
Процентные доходы	160 730	235	81 860	242 825
Процентные расходы	60	225	8 985	9 270
Доходы от операций с иностранной валютой	12 605 927	26	0	12 605 953
Расходы от операций с иностранной валютой	11 165 249	2	0	11 165 251
Комиссионные доходы	0	21	0	21
Комиссионные расходы	3 279			3 279
Операционные доходы	915	0	0	915
Операционные расходы	15	1 367	0	1 382

В течение 2018 и 2017 годов Банк не осуществлял списание существенных сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности по операциям со связанными сторонами.

В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, в том числе со связанными сторонами, подлежат одобрению до момента их совершения уполномоченным органом управления Банка - Советом директоров, а в некоторых случаях – Общим собранием акционеров. В 2018 году такие сделки одобрялись Советом директоров. Заинтересованные лица отстраняются от процесса обсуждения сделки и принятия решения по ней.

Информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу

В отношении основного управленческого персонала Банка соблюдены правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

К основному управленческому персоналу отнесены члены исполнительных органов Банка:

- Совет директоров в составе 7 человек;
- Правление Банка в составе 4 человека;
- Кредитный комитет в составе 5 человек.

Вознаграждения членам Совета директоров в 2018 и в 2017 году не выплачивались.

Выплата заработной платы членам Правления и членам Кредитного комитета осуществляется в соответствии со штатным расписанием.

Долгосрочные вознаграждения, в том числе после окончания трудовой деятельности в 2018 и в 2017 году не выплачивались.

Ниже представлена информация о расходах по вознаграждениям ключевому управленческому персоналу:

(в тысячах российских рублей)	2018	2017
Краткосрочные выплаты:		
- Заработная плата	37 135	36 712
- Краткосрочные премиальные выплаты	143	0
- Прочее	522	605
Выходные пособия -	0	3 035
Итого	37 799	40 351

11. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам

Банк не предоставляет вознаграждений после окончания трудовой деятельности.

Банк не осуществляет выплат по долгосрочным вознаграждениями.

12. Информация о базовой и разведенной прибыли

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

Председатель Правления

Злуницын Илья Владимирович

Главный бухгалтер

Ижмяков Николай Валентинович

М.П.

14 марта 2019 г.



ПРОНУМЕРОВАНО, ПРОШНУРОВАНО,
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ
64 (ШЕСТЬДЕСЯТ ЧЕТЫРЕ) ЛИСТА

Руководитель отдела банковского аудита
А.С. АКТ «РБС»

С.З. Быкова

