

Аудиторское заключение
независимого аудитора
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного коммерческого банка «ПЕРЕСВЕТ»
(Акционерное общество)
за 2018 год

Март 2019 г.

**Аудиторское заключение
независимого аудитора
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного коммерческого банка «ПЕРЕСВЕТ»
(Акционерное общество)**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного коммерческого банка «ПЕРЕСВЕТ» (Акционерное общество) за 2018 год:	
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2018 год	11
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год	14
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:	
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 г.	18
Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2019 г.	27
Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 г.	31
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 г.	36
Пояснения к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	40

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров
Акционерного коммерческого банка «ПЕРЕСВЕТ»
(Публичное акционерное общество)
(до 30 января 2019 года:
Акционерный коммерческий банк «ПЕРЕСВЕТ»
(Акционерное общество))

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного коммерческого банка «ПЕРЕСВЕТ» (Акционерное общество) (далее - «Банк»), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2018 год, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год и приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 г., отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 г., сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 г., отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 г., а также пояснений к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2018 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на пункт 2 «Непрерывность деятельности» пояснительной информации в составе прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в котором указано, что с 2017 года в отношении Акционерного коммерческого банка «ПЕРЕСВЕТ» (Публичное акционерное общество) реализуются мероприятия по финансовому оздоровлению, направленные на повышение финансовой устойчивости. Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

Прочие сведения

Аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2017 год был проведен другим аудитором, выдавшим аудиторское заключение с выражением немодифицированного мнения от 29 марта 2018 г.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В отношении указанного ниже вопроса наше описание того, как данный вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения, в том числе по отношению к этому вопросу. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанного ниже вопроса, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
------------------------	---

Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (за исключением задолженности, по которой установлен График досоздания резервов на возможные потери в рамках Плана финансового оздоровления Банка)

Оценка уровня резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – «ссуды») в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» является ключевой областью суждения руководства Банка. При оценке кредитных рисков в значительной степени используется профессиональное суждение и допущения, а также производится анализ различных факторов, в том числе финансового состояния заемщика. Подход руководства Банка к оценке и управлению кредитным риском, а также информация по чистой ссудной задолженности описаны в Примечаниях 6.5 и 11.4 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Использование различных подходов и допущений существенно влияет на уровень резервов на возможные потери по ссудам. В силу существенности сумм выданных ссуд, а также значительного использования профессионального суждения, оценка резервов на возможные потери представляла собой ключевой вопрос аудита.

Наши аудиторские процедуры включали тестирование средств контроля над процессом оценки Банком финансового состояния и качества обслуживания долга заемщика, анализ методологии оценки резервов по ссудам, в том числе по конкретным ссудам и по портфелям однородных ссуд. Мы проанализировали последовательность суждений руководства, применяемых при определении категории качества ссуд. Мы также уделили внимание существенным индивидуально обесцененным ссудам, и ссудам, наиболее подверженным риску индивидуального обесценения. Мы выполнили процедуры в отношении информации, раскрытой в Примечаниях к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Прочая информация, включенная в Годовой отчет Банка

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете Банка, но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Ответственность за прочую информацию несет руководство. Годовой отчет Банка, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывода, выражающего уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных существенных искажений.

Ответственность руководства и Совета директоров за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него нет реальной альтернативы таким действиям.

Совет директоров несет ответственность за надзор за процессом подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность определенных руководством бухгалтерских оценок и раскрытия соответствующей информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Советом директоров, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

Мы также предоставляем Совету директоров заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали его обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения Совета директоров, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и которые, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Отчет в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации (далее – «Банк России»), а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон») в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2019 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
 - ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
 - ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
 - ▶ осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2019 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России, за исключением обязательных нормативов Н1.1, Н1.2, Н6, Н25, которые находились за пределами лимитов.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2018 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2018 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитного, рыночного, операционного рисков и рисков ликвидности и концентрации, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2018 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитному, рыночному, операционному рискам и рискам ликвидности и концентрации и собственным средствам (капиталу) Банка.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 года, в отношении вопросов управления кредитным, рыночным, операционным рисками и рисками ликвидности и концентрации Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2018 г. к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года Совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, установленным Банком России.

Руководитель, ответственный за проведение аудита, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, – А.Ф. Лапина.



А.Ф. Лапина
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

5 марта 2019 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Акционерный коммерческий банк «ПЕРЕСВЕТ» (Публичное акционерное общество) (до 30 января 2019 года: Акционерный коммерческий банк «ПЕРЕСВЕТ» (Акционерное общество)). Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739250285. Местонахождение: 119049, Россия, г. Москва, ул. Шаболовка, д. 10, к. 2.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 11603050648.

Банковская отчетность			
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)	регистрационный номер	(/порядковый номер)
45	17504207	2110	

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2018 год

Кредитной организации
Акционерный коммерческий банк "ПЕРЕСВЕТ" (Акционерное общество)
/ АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (АО)
Адрес (место нахождения) кредитной организации
119049, г. Москва, ул. Шаболовка, д. 10, корп. 2.

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	п. 6.1., п. 10., п. 13.	144457	294740
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	п. 6.1., п. 10., п. 13.	1445390	1731286
2.1	Обязательные резервы	п. 6.1., п. 10.	303441	1536970
3	Средства в кредитных организациях	п. 6.1., п. 10., п. 13.	2054543	100980
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	п. 6.5., п. 13.	225196660	183075783

6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	п. 6.3.	33871199	37640894
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	п. 6.3., п. 6.4	10	10
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	п. 6.6., п. 13.	26501062	12666173
8	Требования по текущему налогу на прибыль		18934	3362161
9	Отложенный налоговый актив		257049	725528
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	п. 6.11.	3040423	3200507
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	п. 6.11.	2761	3089
12	Прочие активы	п. 6.13.	12479115	8078899
13	Всего активов	п. 3.2.	305011593	250880040
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	п. 6.14., п. 13.	85452226	28039729
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	п. 6.15., п. 13.	111343988	105809720
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	п. 6.15.	3766628	4509400
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	п. 6.17., п. 13.	90969108	94161736
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		32899	1044979
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	п. 6.18.	3040470	7277123
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		67679	158379
23	Всего обязательств	п. 3.2.	290906370	236491666
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				

24	Средства акционеров (участников)	п. 6.21, п. 8.	10000	10000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд	п. 8	1500	0
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-211188	430862
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	п. 8.	13946011	-50035208
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	п. 3.2.	358900	63982720
35	Всего источников собственных средств		14105223	14388374
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		22440454	28512794
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		4439445	16853874
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Вр. и. о. Президента АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (АО)

Главный бухгалтер



Handwritten signature in blue ink.

Handwritten signature in blue ink.

Д.А. Гумеров

С.Н. Ступак

09.01.2019

Банковская отчетность			
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	17504207	2110	

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2018 год

Кредитной организации
Акционерный коммерческий банк "ПЕРЕСВЕТ" (Акционерное общество)
/ АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (АО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
119049, г. Москва, ул. Шаболовка, д. 10, корп. 2.

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	п.3.2.	13844595	14183247
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	п.3.2.	1100790	1126106
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями	п.3.2.	8454583	11480451
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0

1.4	от вложений в ценные бумаги	п. 3.2.	4289222	1576690
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	п. 3.2.	6409359	5378623
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	п. 3.2.	4059279	566844
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	п. 3.2.	1751534	3358315
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	п. 3.2.	598546	1453464
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	п. 3.2.	7435236	8804624
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	п. 3.2., п. 7.2	-2330577	53097275
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	п. 3.2.	-688787	-4015015
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	п. 3.2.	5104659	61901899
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	п. 3.2.	-914	7688
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	п. 3.2.	805178	-41234
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	п. 3.2.	-223617	-67549
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	п. 3.2.	1251212	1870287
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	п. 3.2.	302585	515721
15	Комиссионные расходы	п. 3.2.	70446	57446

16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	п.3.2.,п.7.2	-40405	-1367
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	п.3.2.,п.7.2	-3539140	-3105142
19	Прочие операционные доходы	п.3.2.	82480	14759510
20	Чистые доходы (расходы)	п.3.2.	3671592	75782367
21	Операционные расходы	п.3.2.	1810939	1959514
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	п.3.2.	1860653	73822853
23	Возмещение (расход) по налогам	п.3.2.	1501753	9840133
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		358900	63982720
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	п.3.2.,п.14.	358900	63982720

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		358900	63982720
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0

15	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
16	Статьи, которые могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	п. 7.1.	-749766	501056
16.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	п. 7.1.	-749766	501056
16.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
17	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток		-107715	100211
18	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-642051	400845
19	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-642051	400845
10	Финансовый результат за отчетный период		-283151	64383565

Вр.и.о. Президента АХЕ "ПЕРЕСВЕТ" 100

Д.А. Гумеров

Главный бухгалтер

С.Н. Ступак



Handwritten signature in blue ink.

Handwritten signature in blue ink.

09.01.2019

Банковская отчетность			
Код территории	Код кредитной организации (филиала)	по ОКТО	+
+	+	по ОКПО	+
+	+	регистрационный номер	+
+	+	((/порядковый номер)	+
45	17504207	2110	+

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.01.2019 года

Кредитной организации
Акционерный коммерческий банк "ПЕРЕСВЕТ" (Акционерное общество)
/ АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (АО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)
119049, г. Москва, ул. Шаболовка, д. 10, корп. 2.

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся элементами капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1.1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	п. 6.21, п. 8.	10000.0000	10000.0000	ст. 24
1.1.1	Обыкновенными акциями (долями)	п. 6.21, п. 8.	10000.0000	10000.0000	ст. 24
1.2	Привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):				
2.1	прошлых лет	п. 8.	13946011.0000	-50035208.0000	ст. 33
2.2	отчетного года	п. 8.	156249.0000	64316962.0000	
3	Резервный фонд	п. 8.	1500.0000	0.0000	ст. 27

14	Доли уставного капитала, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
15	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	не применимо	не применимо	не применимо
16	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5) п. 8.	14113760.0000	14291754.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала				
17	Корректировка торгового портфеля	не применимо	не применимо	
18	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств	0.0000	0.0000	
19	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживаниюпотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств п. 8.	67937.0000	34346.0000	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000	
11	Резервы хеджирования денежных потоков	не применимо	не применимо	
12	Недосозданные резервы на возможные потери	0.0000	0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации	не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (долями) п. 8.	166021.0000	0.0000	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала	не применимо	не применимо	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных нало- говых активов в части, превышающей 15 процентов от вели- чины базового капитала, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000	

26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0.0000		0.0000
27	Отрицательная величина добавочного капитала				
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)	п. 8.	0.0000		195999.0000
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)	п. 8.	233958.0000		230345.0000
			13879802.0000		14061409.0000
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000		0.0000
31	классифицируемые как капитал				
			0.0000		0.0000
32	классифицируемые как обязательства				
			0.0000		0.0000
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000		0.0000
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо		не применимо
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо		не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000		0.0000
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000		0.0000
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		не применимо		не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	п. 8.	0.0000		195999.0000
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000		0.0000
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)	п. 8.	0.0000		195999.0000
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)		0.0000		0.0000
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	п. 8.	13879802.0000		14061409.0000
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	п. 8.	69193219.0000		69193219.0000

47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери	не применимо	не применимо
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	69193219.0000	69193219.0000
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала			
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0.0000	42771.0000
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0.0000	0.0000
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и обязательств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	0.0000	0.0000
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	0.0000	0.0000
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0.0000	0.0000
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	0.0000	42771.0000
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	69193219.0000	69150448.0000
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	83073021.0000	83211857.0000
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	x	x
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	318039488.0000	264500315.0000
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	318039488.0000	264500315.0000

60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	п. 11.4.	318039488.0000	264500315.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		4.3640	5.3160	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		4.3640	5.3160	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		26.1200	31.4600	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
65	надбавка поддержания достаточности капитала				
66	антициклическая надбавка		0.0000	0.0000	
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	4.5000	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	6.0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала внутренних моделей		0.0000	0.0000	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
75	Опложение налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход		не применимо	не применимо	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода		не применимо	не применимо	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на		не применимо	не применимо	

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

№ п.п.	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применяемое право	Регулятивные условия					Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
Наименование инструмента				Уровень капитала, в который Уровень консолидации, инструмент включается в инструмент включается после на котором инструмент включается в расчет капитала	Уровень консолидации, инструмент включается в расчет капитала	Уровень консолидации, инструмент включается в расчет капитала	Уровень консолидации, инструмент включается в расчет капитала	Уровень консолидации, инструмент включается в расчет капитала	Уровень консолидации, инструмент включается в расчет капитала	Уровень консолидации, инструмент включается в расчет капитала	Уровень консолидации, инструмент включается в расчет капитала
1		2	3	4	5	6	7	8	9		
1. АКБ "ПЕРСВЕТ" (АО)	10502110В	643 РОССИЙСКИЕ НЕ ПРИМЕНЯЮТ	643 РОССИЙСКИЕ НЕ ПРИМЕНЯЮТ	643 РОССИЙСКИЕ НЕ ПРИМЕНЯЮТ	643 РОССИЙСКИЕ НЕ ПРИМЕНЯЮТ	643 РОССИЙСКИЕ НЕ ПРИМЕНЯЮТ	643 РОССИЙСКИЕ НЕ ПРИМЕНЯЮТ	643 РОССИЙСКИЕ НЕ ПРИМЕНЯЮТ	643 РОССИЙСКИЕ НЕ ПРИМЕНЯЮТ	643 РОССИЙСКИЕ НЕ ПРИМЕНЯЮТ	643 РОССИЙСКИЕ НЕ ПРИМЕНЯЮТ
2. АКБ "ПЕРСВЕТ" (АО)	40402110В	643 РОССИЙСКИЕ НЕ ПРИМЕНЯЮТ	643 РОССИЙСКИЕ НЕ ПРИМЕНЯЮТ	643 РОССИЙСКИЕ НЕ ПРИМЕНЯЮТ	643 РОССИЙСКИЕ НЕ ПРИМЕНЯЮТ	643 РОССИЙСКИЕ НЕ ПРИМЕНЯЮТ	643 РОССИЙСКИЕ НЕ ПРИМЕНЯЮТ	643 РОССИЙСКИЕ НЕ ПРИМЕНЯЮТ	643 РОССИЙСКИЕ НЕ ПРИМЕНЯЮТ	643 РОССИЙСКИЕ НЕ ПРИМЕНЯЮТ	643 РОССИЙСКИЕ НЕ ПРИМЕНЯЮТ

Раздел 5. Продолжение

№ п.п.	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (присвоения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие досрочного выкупа (погашения) инструмента	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, купля (погашения) инструмента, условия такого права (даты) (погашения)	Последующая дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий погашения инструмента	Обязательность выплаты дивидендов	Наличие условий, предусмотренных законодательством РФ
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1. Акционерный капитал	22.10.2018	Бессрочный	Дата окончания срока	Не применяется	Не применяется	Не применяется	Не применяется	Не применяется	Не применяется	Не применяется	Не применяется	Не применяется
2. Обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	18.07.2017	Срочный	14.02.2032	Да	Да	Да	Да	Да	Да	Да	Да	Да

[illegible]

Раздел 5. Продолжение

№ п.п. / Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
	34	35	36	37
1 Не применимо	не применимо	да	не применимо	
2 Не применимо	не применимо	да	не применимо	

Д.А. Гумеров

С. Н. Ступак



09.01.2019

Учетной политики													
15	Влияние исправления ошибок												
		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)												
		100000.0000	0.0000	430862.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	13947511.0000	14388373.0000	
17	Совокупный доход за отчетный период:												
	п.3.4., п.9.	0.0000	0.0000	-642050.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-1500.0000	-642050.0000	
17.1	Прибыль (убыток)												
	п.3.4.п.9.	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-1500.0000	0.0000	
17.2	Прочий совокупный доход												
	п.9.	0.0000	0.0000	-642050.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-642050.0000	
18	Эмиссия акций:												
		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
18.1	Номинальная стоимость												
		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
18.2	Эмиссионный доход												
		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19	Собственные акции (доли), приобретенные у акционеров (участников):												
		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19.1	Приобретения												
		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19.2	Выбытия												
		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов												
		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
21	Дивиденды, объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):												
		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
21.1	По обыкновенным акциям												
		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
21.2	По привилегированным акциям												
		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)												
		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000

Банковская отчетность

Код территории	Код кредитной организации (филиала)
по ОКТО	по ОКПО
	регистрационный номер
145	117504207
	2110

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫНКА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2019 года

Кредитной организации
Акционерный коммерческий банк "ПЕРЕСВЕТ" (Акционерное общество)
/ АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (АО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)
119049, г. Москва, ул. Шаболовка, д. 10, корп. 2.

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Исмер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), п.3.3. Банковской группы (Н20.1)		4.5	4.4	5.3	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	п.3.3.	6.0	4.4	5.3	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)	п.3.3.	8.0	26.1	31.5	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небаковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)					
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)	п.3.3.	3.0	4.6		
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	п.3.3.	15.0	76.0	204.4	
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	п.3.3.	50.0	73.3	290.8	
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	п.3.3.	120.0	67.1	48.5	

2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага	0	
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	0	
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	-4842378	
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	4371791	
7	Прочие поправки	537473	
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправки для расчета показателя финансового рычага, итого	304003533	

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		275797474.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		233958.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		275563516.00

Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:	0.00	
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:	0.00	
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	0.00	
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	0.00	
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ	0.00	
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	0.00	
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	0.00	
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	28910604.00	
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	5846701.00	
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	1004323.00	
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0.00	
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	24068226.00	
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			

17	Номинальная величина риска по условиям обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:	4372014.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	223.00
19	Величина риска по условиям обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	4371791.00
Капитал риска		
20	Основной капитал п.3.3.	13879802.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	304003533.00
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	4.57

Д.А. Гумеров

С.З. Стулак



Handwritten signature in blue ink.

Handwritten signature in blue ink.

Вр.и.о. Президента АКБ "ПЕРЕСВЕТ" 000

Главный бухгалтер

09.01.2019

Банковская отчетность			
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	17504207	2110	

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2019 года

Кредитной организации
Акционерный коммерческий банк "ПЕРЕСВЕТ" (Акционерное общество)
/ АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (АО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
119049, г. Москва, ул. Шаболовка, д. 10, корп. 2.

Код формы по ОКУД 0409814 Квартальная/Годовая					
Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности				
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		4554222	3534577	
1.1.1	проценты полученные		10846949	6241528	

1.1.2	проценты уплаченные	-5579835	-7681027
1.1.3	комиссии полученные	302585	515721
1.1.4	комиссии уплаченные	-70446	-57446
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимся в наличии для продажи	-914	7688
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-223617	-67549
1.1.8	прочие операционные доходы	75139	14755354
1.1.9	операционные расходы	-2021244	-1624835
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	1225605	-8554857
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	7765263	34502835
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	1233529	-591482
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-41455321	-53894463
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	-4890512	-815993
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	-2355000
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	55789562	21026314
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	5123869	6769476
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0

1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам			-3187929	64621230
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам			-4847935	-257247
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)			12319485	38037412
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности				
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"			-10099757	-47809530
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"			354258	1878249
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"			0	301576
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"			0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов			129901	-1599941
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов			681	2262448
2.7	Дивиденды полученные			0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)			-9614917	-44967198
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности				
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал			0	10000
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)			0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)			0	0
3.4	Выплаченные дивиденды			0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)			0	10000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты			46345	3251

15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		2750913	-6916535
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	п. 6.1., п. 10.	590036	7506571
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	п. 6.1., п. 10.	3340949	590036

Вр. и. о. Президента АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (АО)

Д.А. Гумеров

Главный бухгалтер

С.Н. Ступак



09.01.2019

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ПЕРЕСВЕТ»
(АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
ПО СОСТОЯНИЮ НА 01 ЯНВАРЯ 2019 ГОДА**

СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	44
1. Общая информация о Банке.....	44
1.1. Существенная информация о Банке.....	44
1.2. Отчетный период и единицы измерения	45
1.3. Информация о банковской группе, участником которой является Банк	46
1.4. Информация о дате утверждения годовой отчетности	46
1.5. Сведения о региональных подразделениях Банка.....	46
2. Непрерывность деятельности	47
3. Краткая характеристика деятельности Банка.....	48
3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка	48
3.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка	49
3.3. Информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага	51
3.4. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли	52
3.5. Условия ведения деятельности.....	52
3.6. Налогообложение в России	52
4. Краткий обзор основных положений Учетной политики Банка	53
4.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	54
4.2. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	60
4.3. Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка	60
4.4. Изменения в Учетной политике Банка на следующий отчетный год	61
4.5. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье отчетности за каждый предшествующий период	64
5. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты.....	64
6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского учета.....	64
6.1. Денежные средства и их эквиваленты	64
6.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	65
6.3. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	65

6.4. Инвестиции в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации.....	66
6.5. Чистая ссудная задолженность	67
6.6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, удерживаемые до погашения.....	69
6.7. Финансовые активы, переданные без прекращения признания	70
Переданные из портфеля «Имеющиеся в наличии для продажи».....	70
Переданные из портфеля «Удерживаемые до погашения»	71
Виды сохраненных выгод, связанных с активом, и виды рисков, которым Банк остается подверженным	71
6.8. Финансовые инструменты, отнесенные к категориям «имеющиеся в наличии для продажи», «удерживаемые до погашения», переклассифицированные из одной категории в другую.....	72
6.9. Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету.....	72
6.10. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения	74
6.11. Основные средства, нематериальные активы и долгосрочные активы, предназначенные для продажи	75
6.12. Информация об операциях аренды.....	78
6.13. Прочие активы	78
6.14. Средства кредитных организаций.....	79
6.15. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	79
6.16. Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств, содержащие условие (условия) по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.....	80
6.17. Выпущенные долговые обязательства	80
6.18. Прочие обязательства.....	82
6.19. Информация о резервах - оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах	83
6.20. Информация об основной сумме долга, о процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя и условия их погашения	83
6.21. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала.....	84
7. Информация к статьям отчета о финансовых результатах.....	86
7.1. Информация о чистой прибыли (чистых убытках) от финансовых активов	86

7.2. Информация об убытках от обесценения и суммах восстановления убытков от обесценения	86
7.3. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков	87
7.4. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам	87
7.5. Информация о вознаграждениях работникам Банка	88
7.6. Отдельное раскрытие статей доходов и расходов	89
8. Информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала	89
9. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале	91
10. Информация к отчету о движении денежных средств	92
11. Информация о целях и политике управления рисками	93
11.1. Информация о подверженности риску и причинах возникновения рисков, о целях, политике и процедурах, используемых в целях управления риском и методах оценки риска	93
11.2. Информация об изменениях по сравнению с предыдущим отчетным периодом степени подверженности риску, его концентрации, а также об изменениях в системе управления риском	95
11.3. Информация о степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями.	95
11.4. Кредитный риск	97
11.5. Рыночный риск	101
11.6. Об анализе чувствительности Банка к каждому виду рыночных рисков	103
11.7. Риск ликвидности	103
11.8. Операционный риск	106
12. Информация об управлении капиталом	106
13. Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов	107
14. Информация по сегментам деятельности Банка	111
15. Операции со связанными сторонами	112
16. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка	114
17. Информация о выплатах на основе долевых инструментов	115
18. Операции с обыкновенными акциями, совершенные после завершения отчетного периода	115
19. Сведения о базовой и разводненной прибыли на акцию	115
20. Опубликование пояснительной информации	116

Введение

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного коммерческого банка «ПЕРЕСВЕТ» (Акционерное общество) (далее – Банк) за 2018 год (далее – годовая отчетность) и обеспечивает раскрытие существенной информации о деятельности Банка, не представленной в составе отчетных форм по состоянию на 01 января 2019 года.

1. Общая информация о Банке

1.1. Существенная информация о Банке

Полное фирменное наименование	Акционерный коммерческий банк «ПЕРЕСВЕТ» (Акционерное общество)
Сокращенное фирменное наименование на русском языке	АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО)
Полное фирменное наименование на английском языке	Peresvet Bank (Joint Stock Commercial Bank «PERESVET»)
Сокращенное фирменное наименование на английском языке	Peresvet Bank
Регистрационный номер	2110
Дата внесения в книгу государственной регистрации кредитных организаций	13.10.1992
Номер и дата универсальной лицензии на осуществление банковских операций	2110 от 23 августа 2018 года
Основной государственный регистрационный номер	1027739250285 (25 сентября 2002 года)
БИК	044525275
Местонахождение Адрес	г. Москва 119049, г. Москва, ул. Шаболовка, д.10, корп. 2
ИНН	7703074601
Телефон/факс	+7 (495) 974-04-09/ +7 (495) 974-02-16
Электронный адрес	office@bank-peresvet.ru
Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о Банке	https://www.bank-peresvet.ru

В августе 2018 года в Устав Банка были внесены Изменения № 8, связанные с изменением наименования и адреса Банка:

	<i>до внесения изменений в Устав</i>	<i>после внесения изменений в Устав</i>
Полное фирменное наименование Банка на русском языке	Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Акционерное общество)	Акционерный коммерческий банк «ПЕРЕСВЕТ» (Акционерное общество)
Полное фирменное наименование Банка на английском языке	Peresvet Bank (Joint Stock Commercial Bank for Charity and Spiritual Development of Fatherland «PERESVET»)	Peresvet Bank (Joint Stock Commercial Bank «PERESVET»)
Местонахождение (адрес) Банка	123100, г. Москва, Краснопресненская наб., д. 14	123100, г. Москва, ул.Шаболовка, д. 10, корп.2

По состоянию на 01 января 2019 года единственным акционером Банка является Акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов» (Банк «ВБРР» (АО)) с долей владения 100% (01 января 2018 года: доля владения - 99,9%).

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов и включен в реестр банков-участников 16 декабря 2004 года под номером 304.

АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО) участвует в профессиональных объединениях, НКО и СРО:

- Ассоциация Российских Банков (АРБ);
- Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС» (АО Московская Биржа);
- Саморегулируемая (некоммерческая) организация «Национальная Фондовая Ассоциация» (НФА);
- Международная платежная система VISA INTERNATIONAL (ВИЗА ИНТЕРНЕШНЛ);
- Международная платежная система MasterCard International (МастерКард Интернешнл);
- Национальная платежная система «Золотая Корона»;
- Российская Национальная Ассоциация СВИФТ;
- Система межбанковских расчетов «S.W.I.F.T.».

Банк включен:

- Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (далее – ГК «АСВ») в перечень банков для осуществления мер по повышению их капитализации.

Рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) 21 сентября 2018 года присвоило Банку рейтинг кредитоспособности на уровне ruBB-. По рейтингу установлен стабильный прогноз.

1.2. Отчетный период и единицы измерения

Отчетным периодом является период с 01 января 2018 года по 31 декабря 2018 года включительно.

Годовая отчетность по состоянию на 01 января 2019 года составлена в валюте Российской Федерации и представлена в тысячах рублей.

В годовой отчетности 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.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты, использованные Банком при составлении годовой отчетности:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Рубль/доллар США	69,4706	57,6002
Рубль/евро	79,4605	68,8668

В пояснительной информации к годовой отчетности используются данные публикуемых форм отчетности по состоянию на 01 января 2018 года, на 01 января 2019 года.

1.3. Информация о банковской группе, участником которой является Банк

По состоянию на 01 января 2019 года Банк является участником банковской группы, головной кредитной организацией которой является Акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов» (Банк «ВБРР» (АО)).

В состав субгруппы вместе с АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО) входит ООО «ПЕРЕСВЕТ-ФИНАНС» (доля участия Банка – 100%).

ООО «ПЕРЕСВЕТ-ФИНАНС» - специально созданное общество с ограниченной ответственностью, единственным участником которого является Банк, в рамках процедуры bail-in.

До 23.11.2018 в состав субгруппы входила компания специального назначения Peresvet Capital Designated Activity Company (старое наименование Peresvet Capital Limited) (доля участия Банка – 0%).

PERESVET CAPITAL DESIGNATED ACTIVITY COMPANY - компания специального назначения, созданная исключительно в целях привлечения фондирования посредством выпуска долговых ценных бумаг Банка на фондовой бирже Ирландии. Банк не являлся прямо или косвенно акционером данной организации, не обладал полномочиями в отношении данного участника группы, но осуществлял правовые отношения и руководство деятельностью данной организации на основе договорных отношений, в связи с чем компания PERESVET CAPITAL DESIGNATED ACTIVITY COMPANY признавалась консолидируемым участником банковской группы и ее отчетные данные учитывались при составлении консолидированной отчетности по методу полной консолидации.

Согласно информации, полученной от Регистратора Компаний (Ирландия), компания PERESVET CAPITAL DESIGNATED ACTIVITY COMPANY ликвидирована 23.11.2018.

Информация о банковской группе раскрывается в составе консолидированной финансовой отчетности Банка «ВБРР» (АО) в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, которая размещается в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на странице по адресу: www.vbrr.ru.

1.4. Информация о дате утверждения годовой отчетности

Единоличный исполнительный орган - Временно исполняющий обязанности Президента АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО) утвердил годовую отчетность к выпуску 09 января 2019 года.

По состоянию на дату составления годовой отчетности дата проведения общего собрания акционеров АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО) не определена.

1.5. Сведения о региональных подразделениях Банка

По состоянию на 01 января 2019 года Банк не имеет филиалов.

По состоянию на 01 января 2018 года Банк имел филиал, расположенный по адресу: 191123, г. Санкт-Петербург, Воскресенская наб., д. 6-8, литер А, пом. 16Н (внесен в Книгу государственной

регистрации кредитных организаций 28 августа 2012 года, порядковый номер 2110/1).

Филиал Банка, располагавшийся по адресу: 191123, г. Санкт-Петербург, Воскресенская наб., д. 6-8, литер А, пом. 16Н, закрыт 25.06.2018.

2. Непрерывность деятельности

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2018 год, в том числе настоящая пояснительная информация, подготовлена исходя из допущения о том, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем. Руководство Банка не имеет планов ликвидировать Банк или прекратить его деятельность. В рамках допущения о непрерывности деятельности активы и обязательства учитываются исходя из того, что Банк будет в состоянии реализовывать свои активы и выполнять свои обязательства в ходе обычной деятельности.

Дальнейшая возможность АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО) продолжать свою деятельность и исполнять свои обязательства непрерывно в течение как минимум 12 месяцев, следующих с даты выпуска отчетности, определена в первую очередь наличием Плана финансового оздоровления (далее – «ПФО») Банка, являющимся приложением к Плану участия, утвержденному решением Комитета банковского надзора Банка России от 3 февраля 2017 года (протокол № 4).

К моменту выпуска годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год были осуществлены основные мероприятия по восстановлению финансовой устойчивости Банка:

- В соответствии с решениями органов управления Банка, принятыми 30 января 2017 года, средства резервного фонда Банка и эмиссионный доход, полученный от размещения акций, а также нераспределенная прибыль Банка направлены на покрытие убытков.

- 14 февраля 2017 года, в связи с наступлением событий, предусмотренных абзацем 5 п. 2.3.4 и п. 3.1.8.1.2 Положения Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» (далее – Положение Банка России № 395-П) – снижение норматива базового капитала (Н1.1) Банка ниже уровня 5,125% и 2% соответственно в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней, в соответствии со ст. 25.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и нормативными актами Банка России прекращены путем прощения обязательства по возврату суммы основного долга субординированных займов и накопленных и невыплаченных процентов по ним, бессрочных субординированных займов, ранее учитываемых в составе капитала Банка.

- Проведена процедура bail-in – по соглашению с крупнейшими кредиторами и акционерами часть обязательств Банка была конвертирована в 15-летние процентные конвертируемые облигации серии С01. Отчет об итогах выпуска облигаций Банка серии С01 зарегистрирован Департаментом корпоративных отношений Банка России 01 июня 2017 года. На основании решения Банка России о соответствии условий решения о выпуске облигации Банка серии С01 требованиям, установленным Положением Банка России № 395-П, Банк 18 июля 2017 года включил средства, привлеченные в результате размещения выпуска облигаций серии С01 в состав источников дополнительного капитала Банка.

- Осуществлена реструктуризация шести выпусков биржевых облигаций Банка (серий БО-02, БО-03, БО-ПО1, БО-ПО2, БО-ПО3, БО-ПО5) – срок погашения выпусков пролонгирован на 15 лет, ставка снижена до 0,51% годовых с уплатой накопленного купонного дохода в конце срока обращения облигаций.

- Получена финансовая помощь в виде займов от ГК «АСВ», достаточная для обеспечения восстановления платежеспособности и финансового положения Банка.

- В качестве инвестора определено Акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов».

- Привлечено фондирование от инвестора.

- Оптимизирована филиальная сеть Банка – закрыт филиал в г. Санкт-Петербург.

В соответствии с Планом финансового оздоровления определен портфель проблемных активов Банка, в отношении которого резервы на возможные потери формируются по утвержденному графику. Также ПФО предусматривает нарушение ряда обязательных нормативов Банка (информация представлена в Примечании 3.3. настоящей Пояснительной информации).

Планом участия предусмотрена возможность получения дополнительной финансовой помощи от ГК «АСВ» в случае наступления определенных событий, предусмотренных Планом участия. На отчетную дату объем средств, которые Банк может дополнительно получить, составляет 4,4 млрд руб.

В целях эффективного использования полученных ресурсов Банком сформирован портфель облигаций Министерства финансов РФ, формируется портфель корпоративных заемщиков высокой категории качества, проводятся операции на межбанковском рынке, ведется работа по реструктуризации и взысканию проблемной задолженности.

С учетом реализации указанных мероприятий Банк осуществляет свою деятельность в стандартном режиме, предоставляя полный комплекс банковских услуг и обеспечивая бесперебойное обслуживание клиентов.

Происходящая в настоящее время процедура финансового оздоровления Банка является переходным этапом деятельности Банка, направленным на возврат из нестабильного состояния в состояние стабильности и устойчивого развития.

К моменту завершения процедур финансового оздоровления Банк улучшит качество активов, полностью исполнит обязательства перед ГК «АСВ», сформирует резервы на возможные потери по активам в размере, позволяющим покрыть существующие риски, и восстановит устойчивое финансовое положение. Банком будут соблюдаться все установленные Банком России обязательные требования, предъявляемые к финансовой устойчивости кредитных организаций, что позволит Банку выйти на общий режим надзора со стороны Банка России.

Общий период проведения мероприятий по предупреждению банкротства Банка составляет 15 лет с даты утверждения ПФО и завершается по итогам возврата Банком предоставленной финансовой помощи и достижения вышеуказанных целей.

3. Краткая характеристика деятельности Банка

3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», другими законодательными актами Российской Федерации на основании Универсальной лицензии на осуществление банковских операций № 2110, выданной Центральным банком Российской Федерации 23 августа 2018 года без ограничения срока действия, а также на основании лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг, выданных 14 июля 2009 года ФСФР России без ограничения срока действия:

- на осуществление брокерской деятельности № 045-12357-100000;
- на осуществление дилерской деятельности № 045-12362-010000;
- на осуществление депозитарной деятельности № 045-12371-000100.

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк ведет свою деятельность в следующих основных направлениях:

- расчетно-кассовое обслуживание корпоративных клиентов и физических лиц;
- коммерческое кредитование клиентов;
- операции с финансовыми инструментами;
- обслуживание экспортно-импортных операций клиентов;

- привлечение ресурсов;
- операции с государственными ценными бумагами;
- операции с корпоративными ценными бумагами;
- операции на валютном и межбанковском рынках.

В соответствии с основными направлениями деятельности Банк осуществляет следующие банковские операции:

- ✓ открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц;
- ✓ привлечение денежных средств во вклады (депозиты);
- ✓ предоставление коммерческих и межбанковских кредитов;
- ✓ выдача банковских гарантий и поручительств;
- ✓ операции с ценными бумагами;
- ✓ выпуск ценных бумаг;
- ✓ купля-продажа иностранной валюты;
- ✓ другие операции.

3.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка

Основные показатели деятельности Банка по состоянию на 01 января 2019 года характеризуются следующими данными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Основные показатели	01.01.2019	01.01.2018
Собственные средства (капитал) ("Базель III")	83 073 021	83 211 857
Активы банка	305 011 593	250 880 040
Обязательства Банка	290 906 370	236 491 666
Прибыль	358 900	63 982 720

Активы Банка по состоянию на 01 января 2019 года составили 305 011 593 тысячи рублей, увеличившись на 21,6% по сравнению с их величиной на начало отчетного периода. Рост активов в большей мере обусловлен увеличением объемов кредитования юридических лиц и приобретением ценных бумаг за счет ресурсов, привлеченных от Банка «ВБРР» (АО), ГК «АСВ» и с межбанковского рынка (включая сделки прямого РЕПО).

Прибыль Банка после налогообложения по состоянию на 01 января 2019 года составляет 358 900 тысяч рублей (на 01 января 2018 года: 63 982 720 тысяч рублей).

Основные показатели отчета о прибыли и убытках Банка за 2018 год

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Основные показатели	2018	2017
Процентные доходы, всего, в том числе:	13 844 595	14 183 247
от размещения средств в кредитных организациях	1 100 790	1 126 106
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями	8 454 583	11 480 451
от вложений в ценные бумаги	4 289 222	1 576 690
Процентные расходы, всего, в том числе:	6 409 359	5 378 623
по привлеченным средствам кредитных организаций	4 059 279	566 844
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 751 534	3 358 315
по выпущенным долговым обязательствам	598 546	1 453 464
Чистые процентные доходы	7 435 236	8 804 624
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(2 330 577)	53 097 275
Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	5 104 659	61 901 899

Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(914)	7 688
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	805 178	(41 234)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты	1 027 595	1 802 738
Чистые комиссионные доходы	232 139	458 275
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам	(40 405)	(1 367)
Изменение резерва по прочим потерям	(3 539 140)	(3 105 142)
Прочие операционные доходы (расходы), всего:	82 480	14 759 510
в том числе:		
от списания обязательств прощения долга по субординированным обязательствам	-	14 025 183
Чистые доходы (расходы)	3 671 592	75 782 367
Операционные расходы	1 810 939	1 959 514
Прибыль (убыток) до налогообложения	1 860 653	73 822 853
Возмещение (расход) по налогам	(1 501 753)	(9 840 133)
Прибыль (убыток) за отчетный период	358 900	63 982 720

В составе прибыли за 2017 год нашли отражение доходы и расходы разового характера, в связи с чем имеют место значительные отклонения как по отдельным статьям отчета о прибылях и убытках, так и в целом финансового результата Банка в сравнении с данными за соответствующие периоды.

Отклонения значений по статьям прибыли по сравнению с данными за прошлый год вызваны в основном отражением в составе прочих операционных доходов сравнительного периода результата от прекращения обязательств Банка по субординированным депозитам, а также от восстановления резерва на возможные потери (сформированного в 2016 году).

На финансовый результат отчетного периода существенное влияние оказало формирование резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в общей сумме 2 330 577 тысяч рублей, а также по оценочным обязательствам некредитного характера на сумму 2 536 759 тысяч рублей. При этом в 2017 году были восстановлены резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в размере 53 097 275 тысяч рублей, сформированные в 2016 году.

(в тысячах российских рублей)

Основные показатели	2018	2017
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(2 330 577)	53 097 275
Изменение резервов - оценочных обязательств некредитного характера	(2 536 759)	(141 969)

В состав прочего совокупного дохода вошла сумма отрицательной переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в размере 749 766 тысяч рублей (в 2017 году – положительная переоценка в сумме 501 056 тысяч рублей) и увеличение статей прочего совокупного дохода в связи с уменьшением отложенных налоговых обязательств по налогу на прибыль в отношении приобретенных долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи в сумме 107 715 тысяч рублей (в 2017 году – уменьшение статей прочего совокупного дохода в связи с увеличением отложенных налоговых обязательств по налогу на прибыль в отношении приобретенных долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в сумме 100 211 тысяч рублей).

3.3. Информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

По состоянию на 01 января 2019 года в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» норматив мгновенной ликвидности (Н2) соблюдался и составлял 76,0%, при минимально допустимом значении 15%, норматив текущей ликвидности (Н3) соблюдался и составлял 73,3%, при минимально допустимом значении 50%, норматив достаточности базового капитала (Н1.1) не соблюдался и составлял 4,4% при минимально допустимом значении 4,5%, норматив достаточности основного капитала (Н1.2) не соблюдался и составлял 4,4% при минимально допустимом значении 6%, норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) соблюдался и составлял 26,1% при минимально допустимом значении 8%, норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) соблюдался и составлял 67,1% при максимально допустимом значении 120%, норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) не соблюдался и составлял 54,7% при максимально допустимом значении 25%, норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) соблюдался и составлял 187,9% при максимально допустимом значении 800%, норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) не соблюдался и составлял 25,3% при максимально допустимом значении 20%.

По состоянию на 01 января 2018 года, норматив мгновенной ликвидности (Н2) соблюдался и составлял 204,4%, при минимально допустимом значении 15%, норматив текущей ликвидности (Н3) соблюдался и составлял 290,8%, при минимально допустимом значении 50%, норматив достаточности базового капитала (Н1.1) соблюдался и составлял 5,3% при минимально допустимом значении 4,5%, норматив достаточности основного капитала (Н1.2) не соблюдался и составлял 5,3% при минимально допустимом значении 6%, норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) соблюдался и составлял 31,5% при минимально допустимом значении 8%, норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) соблюдался и составлял 48,5% при максимально допустимом значении 120%, норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) не соблюдался и составлял 53,9% при максимально допустимом значении 25%, норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) соблюдался и составлял 146,3% при максимально допустимом значении 800%, норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) не соблюдался и составлял 25,6% при максимально допустимом значении 20%.

Нарушения нормативов достаточности основного капитала (Н1.2), норматива достаточности базового капитала (Н1.1), максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) и максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) обусловлены прохождением Банком процедуры финансового оздоровления и предусмотрены Планом финансового оздоровления.

Норматив Н9.1 (Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)) отменен в соответствии с Указанием Банка России от 03.09.2018 года № 4899-У.

По состоянию на 01 января 2019 года значение показателя финансового рычага составило 4,6% (на 01 января 2018 года – 5,3%).

В таблице ниже приведена информация о показателе финансового рычага:

(в тысячах российских рублей)

Наименование показателя	01.01.2019	01.01.2018
Основной капитал	13 879 802	14 061 409
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	304 003 533	265 520 815
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	4,6	5,3

Значение показателя финансового рычага изменилось за счет уменьшения значения

основного капитала Банка, а также увеличения балансовых активов, подверженных риску. Более подробная информация по инструментам Основного капитала приведена в Примечании 8.

Величина балансовых активов на 01 января 2019 года, используемых для расчета показателя финансового рычага, составила 304 003 533 тысячи рублей (на 01 января 2018 года: 265 520 815 тысяч рублей).

3.4.Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

Решение о распределении чистой прибыли Банка по результатам 2018 года, а также о выплате дивидендов по акциям будет приниматься единственным акционером Банка в порядке и в сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации для проведения годового общего собрания акционеров. На дату составления настоящей годовой отчетности дата проведения общего собрания акционеров Банка не определена.

Единственным акционером Банка 27 июня 2018 года (Решение единственного акционера №2 от 27.06.2018 года) по вопросу «Распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов, и убытков Общества по результатам 2017 года» было принято следующее решение:

1. Распределить чистую прибыль Общества, сформированную по результатам 2017 года, в размере 63 982 719 184,43 рублей следующим образом: на формирование резервного фонда – в размере 1 500 000,00 рублей.

2. Не объявлять дивиденды по обыкновенным акциям Общества по результатам 2017 года.

3. Оставить часть чистой прибыли Общества, сформированной по результатам 2017 года, нераспределенной в размере 63 981 219 184,43 рублей.

3.5.Условия ведения деятельности

В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Негативное влияние на российскую экономику оказывают санкции, введенные против России некоторыми странами. Процентные ставки в рублях остаются высокими. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

3.6.Налогообложение в России

Деятельность Банка осуществляется на территории Российской Федерации. Ряд положений действующего российского налогового, валютного и таможенного законодательства допускает различные толкования (которые, в частности, могут применяться и к правоотношениям в прошлом) и подвержено частым изменениям. В этой связи, интерпретация руководством Банка положений законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными контролирующими органами в любой момент в будущем, что может привести к увеличению административной и налоговой нагрузки на Банк.

Стоит также отметить, что с 2019 года общая ставка НДС увеличивается до 20%, а иностранные поставщики электронных услуг обязаны регистрироваться в российских налоговых органах для уплаты НДС.

Российские налоговые органы продолжают активно сотрудничать с налоговыми органами иностранных государств в рамках международного обмена налоговой информацией, что делает деятельность компаний на российском и международном рынках более прозрачной и требующей детальной проработки с точки зрения подтверждения экономической обоснованности заключенных сделок и (или) проводимых операций.

Указанные изменения, а также последние тенденции в применении и интерпретации отдельных положений российского налогового законодательства указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам, операциям и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные налоги, пени и штрафы. Определение сумм претензий по возможным, но не предъявленным искам, а также оценка вероятности их неблагоприятного исхода, не представляются возможными. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние налоговые периоды.

Российские налоговые органы вправе доначислить дополнительные налоговые обязательства, пени и штрафы на основании правил, установленных законодательством о трансфертном ценообразовании, если цена, примененная в контролируемой сделке, отличается от рыночного уровня цен, и если Банк не сможет предъявить доказательств того, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены, а также, что Банком представлены надлежащие сведения в российские налоговые органы, подкрепленные соответствующими документами по трансфертному ценообразованию, имеющимися в распоряжении Банка. Перечень контролируемых сделок преимущественно включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами.

В 2018 году Банк определил свои налоговые обязательства, вытекающие из сделок, признаваемых контролируемыми, на основе фактических цен сделок. По мнению руководства, Банк соблюдает требования российского законодательства по трансфертному ценообразованию в отношении контролируемых сделок, в том числе надлежащим образом подготавливает и представляет в налоговые органы уведомления и документацию по трансфертному ценообразованию, подтверждающую применение Банком рыночных цен в отношении контролируемых сделок.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 31 декабря 2018 года его интерпретация применимых норм российского налогового законодательства является обоснованной, и позиция Банка в отношении вопросов налогообложения должна быть поддержана налоговыми органами и судами.

4. Краткий обзор основных положений Учетной политики Банка

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2018 год составлена Банком в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», Указанием Банка России от 06.12.2017 № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и Указанием Банка России от 04 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и

порядке его применения» и другими нормативными документами (далее – Положение № 579-П) и Учетной политики Банка.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – Положение № 446-П).

Учет имущества Банка осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее – Положение № 448-П).

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, отсутствуют.

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

Учетная политика Банка основана на следующих принципах, положениях и качественных характеристиках, которые используются при ведении бухгалтерского учета:

- **Непрерывность деятельности** - Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;

- **Отражение доходов и расходов по методу «начисления»** - финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;

- **Постоянство правил бухгалтерского учета** - Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка;

- **Осторожность** - активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

При этом Банк обеспечивает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов);

- **Своевременность отражения операций** - операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;

- **Раздельное отражение активов и пассивов** - счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде;

- **Преемственность входящего баланса** - остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

- **Приоритет содержания над формой** - при отражении операции Банк руководствуется принципом преобладания экономической сущности над юридической формой;

- **Открытость** - отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка;

- **Сводный баланс и отчетность** составляются в целом по Банку. Используемые в работе Банка ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.

Основополагающий принцип «непрерывность деятельности», применяемый Банком в отчетном периоде, будет применяться и в дальнейшей его деятельности.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением № 579-П и другими нормативными актами Банка России, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора, в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением № 579-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Учетной политикой Банка закреплён принцип отражения *доходов и расходов* Банка по методу начисления. Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг), учитываемые как в составе доходов и расходов от банковских операций и других сделок, так и в составе операционных и прочих доходов и расходов, в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты), или подтвержденную иными первичными учетными документами, а также в последний рабочий день месяца, исходя из фактического объема выполненных работ, оказанных услуг.

Учетной политикой Банка предусмотрено, что начисленные проценты считаются определенными к получению по активам I, II, III категорий качества (соответствуют критериям признания в качестве доходов).

По активам IV и V категорий качества начисленные проценты считаются неопределенными (проблемными). Определены даты признания доходов и расходов по размещенным и привлеченным денежным средствам, по банковским операциям и другим сделкам.

Порядок создания *резерва на возможные потери по размещенным денежным средствам* регулируется Положением Банка России 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее - Положение № 590-П) и Положением «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности Акционерного коммерческого банка содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Акционерное общество)».

Порядок формирования резерва на возможные потери регулировался до 18.03.2018 (включительно) Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее - Положение № 283-П) и с 19.03.2018 - Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 611-П), а также Положением «О порядке формирования резервов на возможные потери в Акционерном коммерческом банке содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Акционерное общество)» и Положением «Об оценке риска и порядке формирования резервов на возможные потери по вложениям в АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) в инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов».

Резерв на возможные потери рассчитывается в соответствии с финансовым положением заемщика, качеством обслуживания долга и наличием обеспечения.

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:

- объекты способны приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объектов может быть надежно определена.

Единицей учета основных средств является инвентарный объект.

Критерием существенности для определения минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта, является стоимость объекта свыше 100 000 рублей без учета НДС.

Критерий существенности для отнесения части (компонента) основного средства к отдельному объекту основного средства составляет 20% от общей стоимости объекта.

Критерий существенности расчетной ликвидационной стоимости для объектов основных средств при расчете амортизируемой величины объекта составляет 20% от стоимости объекта.

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Объекты стоимостью ниже 100 000 рублей без учета НДС независимо от срока службы учитываются в составе *запасов*.

В качестве запасов Банком 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 недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Запасы признаются в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования.

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- 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;
- Банк не предполагает продажу объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Нематериальными активами не являются интеллектуальные и деловые качества работников Банка, их квалификация и способность к труду.

Нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Вложения в уставный капитал юридических лиц отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале.

При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Операции с ценными бумагами регулируются Федеральным законом от 22.04.1996 № 39–ФЗ «О рынке ценных бумаг».

Учетная политика Банка в отношении учета операций с ценными бумагами сторонних эмитентов, сделок и операций с долговыми обязательствами Банка разработана в соответствии с

общими принципами, изложенными в Приложении 8 к Положению № 579-П, а также с учетом требований Положения № 446-П.

Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на счетах баланса Банка в связи с приобретением на нее права собственности.

Под прекращением признания ценной бумаги понимается списание ценной бумаги с учета на счетах баланса Банка в результате выбытия (реализации) в связи с утратой прав на ценную бумагу, погашением ценной бумаги либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой.

С момента первоначального признания и до момента прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) Банком по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Справедливая стоимость может быть надежно определена:

а) если ценная бумага входит в Ломбардный список Банка России либо допущена к организованным торгам хотя бы одним организатором торговли и включена в его котировальные списки, либо обращается на организованном рынке ценных бумаг (далее – ОРЦБ) и имеет рассчитанную организатором торгов рыночную цену.

б) оценка справедливой стоимости долевых ценных бумаг может быть признана надежной, если диапазон, в котором находятся расчетные оценки справедливой стоимости (произведенные по 2-му и 3-му уровню) в течение 30 календарных дней является несущественным. Уровень существенности устанавливается Банком в размере 20%. Если диапазон, в котором находятся расчетные оценки справедливой стоимости долевых ценных бумаг, является существенным, то справедливая стоимость не может быть надежно определена и долевые ценные бумаги оцениваются по себестоимости с отражением на соответствующем балансовом счете второго порядка.

в) если ценные бумаги российских и иностранных эмитентов являются объектом сделок на биржевых и внебиржевых торговых площадках и информация о ценах на указанные ценные бумаги является общедоступной.

Банк устанавливает следующие методы определения справедливой стоимости:

- для долевых ценных бумаг:

- для акций, допущенных к торгам на ОРЦБ, справедливая стоимость определяется как рыночная цена, установленная организатором торговли по результатам ежедневных торгов по данному финансовому инструменту в соответствии с Приказом ФСФР РФ от 09.11.2010 № 10-65/пз-н «Об утверждении Порядка определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг, определенной в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации» (далее – Приказ ФСФР РФ № 10-65/пз-н);

- для акций, не допущенных к торгам на ОРЦБ, справедливая стоимость не определяется;

- для инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, операции с которыми совершаются на ОРЦБ на нерегулярной основе, справедливая стоимость определяется как оценочная стоимость, определенная независимым оценщиком;

- для инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, не допущенных к торгам на ОРЦБ, справедливая стоимость не определяется.

- для долговых обязательств, допущенных к торгам на ОРЦБ, справедливая стоимость определяется как рыночная цена, установленная организатором торговли по результатам ежедневных торгов по данному финансовому инструменту в соответствии с Приказом ФСФР РФ № 10-65/пз-н и начисленный на эту дату процентный доход (ПКД).

- для ценных бумаг иностранных эмитентов:

- справедливая стоимость определяется как последняя цена, опубликованная информационным агентством Bloomberg, по итогам дня и начисленный на эту дату процентный доход (ПКД);

- в случае отсутствия данных о ценах, раскрываемых информационным агентством Bloomberg, справедливая стоимость определяется как оценочная стоимость такой ценной бумаги, определенная независимым оценщиком.

Банк не определяет справедливую стоимость ценной бумаги, если владеет более 70% выпуска ценных бумаг и/или согласно действующему законодательству и/или правилам выпуска (обращения) ценных бумаг Банк может оказывать единоличное существенное влияние на решение эмитента ценных бумаг.

При первоначальном признании приобретенные ценные бумаги могут быть классифицированы в одну из следующих категорий:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли);
- приобретаемые для осуществления контроля или существенного влияния на деятельность акционерного общества;
- долговые обязательства сторонних эмитентов, удерживаемые до погашения;
- имеющиеся в наличии для продажи.

Банк, при изменении намерений или возможностей, вправе переклассифицировать долговые обязательства, «удерживаемые до погашения», в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с перенесением на соответствующие балансовые счета, в случае соблюдения следующих условий:

а) в результате события, которое произошло по независящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Банком);

б) при реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;

в) при реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств, «удерживаемых до погашения». Уровень незначительности объема устанавливается Банком менее 20 % среднегодового остатка на балансовом счете по учету долговых обязательств, «удерживаемых до погашения».

При несоблюдении любого из изложенных выше условий Банк обязан переклассифицировать все долговые обязательства, удерживаемые до погашения, в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с переносом на соответствующие балансовые счета второго порядка и запретом формировать категорию «долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в течение 2 лет, следующих за годом такой переклассификации.

Долговые обязательства «удерживаемые до погашения» и долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

Под ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи» в случае невозможности надежного определения их справедливой стоимости и наличия признаков их обесценения формируются резервы на возможные потери.

С момента первоначального признания и до момента прекращения признания вложения в инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов, не допущенных к торгам на организованном рынке ценных бумаг, оцениваются (переоцениваются) Банком путем создания резервов на возможные потери.

Переоценка ценных бумаг, оцениваемых (переоцениваемых) Банком по справедливой стоимости осуществляется в следующем порядке:

1. В последний рабочий день месяца все ценные бумаги, «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи», справедливая стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости.

2. При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами по покупке/продаже (кроме операций РЕПО) соответствующего выпуска (эмитента), а также при погашении (выплате) купона по соответствующему выпуску (эмитенту) переоценке подлежит остаток всех

«оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющихся в наличии для продажи» ценных бумаг этого выпуска (эмитента), сложившийся на конец дня.

3. В случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

Существенным изменением справедливой стоимости ценных бумаг является отклонение более 5% в сторону повышения либо понижения по отношению к балансовой стоимости этих ценных бумаг.

В случае существенных изменений справедливой стоимости в сторону понижения, Банк осуществляет мониторинг справедливой стоимости ценных бумаг на ежедневной основе. При снижении справедливой стоимости ценных бумаг на 30% и более, под вложения в такие ценные бумаги создаются резервы на возможные потери.

Существенным изменением стоимости чистых активов паевых инвестиционных фондов является отклонение стоимости чистых активов фонда более 10% в сторону повышения либо понижения по отношению к общему объему инвестиционного фонда.

Банк принимает оценку стоимости выбывающих эмиссионных ценных бумаг по методу ФИФО - по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг.

В соответствии с методом ФИФО отражение выбытия (реализации) ценных бумаг производится в последовательности зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска.

Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

Ценные бумаги и векселя, принятые Банком на хранение, учитываются по номинальной стоимости.

Выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.

Дебиторская и кредиторская задолженность, возникающие в валюте Российской Федерации, отражаются в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

Дебиторская и кредиторская задолженность, возникающие в иностранной валюте, отражаются в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет с последующей переоценкой. Переоценке не подлежат суммы полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Финансовые требования и обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований/обязательств, в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки требований/обязательств на учет с последующей переоценкой.

Активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на соответствующую дату, с последующей переоценкой при изменении курса.

Учетной политикой Банка определен критерий существенности ошибки - 10% и более от капитала Банка, рассчитанного за соответствующий отчетный период, для ошибок, влияющих на финансовый результат, и 15% и более от капитала Банка, рассчитанного за соответствующий отчетный период, для прочих ошибок.

4.2. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Для применения Учетной политики Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в промежуточной отчетности.

Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений:

Стоимость ценных бумаг

В соответствии с Положением № 579-П, в случае невозможности надежного определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг и наличия признаков их обесценения, на основании профессионального суждения формируются резервы на возможные потери. Резервы на возможные потери формируются в соответствии с разработанной Банком методикой оценки эмитентов.

Резервы на возможные потери

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь.

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением № 590-П. Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением № 283-П до 18.03.2018 (включительно) и Положением № 611-П с 19.03.2018.

Основные средства, нематериальные активы, недвижимост, временно неиспользуемая в основной деятельности, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, запасы, средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено

Для признания объектов в качестве основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк применяет профессиональные суждения, основанные на критериях, разработанных с учетом требований Положения № 448-П и установленных в Учетной политике Банка.

Здания и земельные участки, оцениваемые по справедливой стоимости

Первоначальной стоимостью объектов недвижимости, включая землю, полученных по договорам отступного, залога, является их справедливая стоимость на дату признания.

Налогообложение

При определении суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, руководство Банка оценивает вероятность использования имеющегося отложенного актива исходя из планируемой налогооблагаемой прибыли в периодах, в которых временные разницы могут быть использованы против нее. При осуществлении данной оценки руководство учитывает планируемое списание отложенных налоговых обязательств и будущую прогнозную налогооблагаемую прибыль.

4.3. Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

В Учетную политику Банка, утвержденную на 2018 год, в отчетном периоде вносились изменения в части уточнения подходов к определению справедливой стоимости ценных бумаг. Расчетные оценки отдельных показателей деятельности Банка при этом не изменялись.

4.4.Изменения в Учетной политике Банка на следующий отчетный год

В Учетной политике Банка на 2019 год закреплены следующие положения:

Учет финансовых активов, обязательств по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств

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

После первоначального признания в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», введенного в действие на территории Российской Федерации, (далее - МСФО (IFRS) 9) финансовые активы отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, исходя из:

используемой Банком для управления финансовыми активами бизнес-модели;

характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Финансовые активы оцениваются Банком по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются Банком *по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*, если выполняются оба следующих условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков, так и продажа финансового актива;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются Банком *по справедливой стоимости через прибыль или убыток*, за исключением случаев, когда они оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Амортизированная стоимость финансового актива может определяться линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее – метод ЭПС) в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Если срок погашения (возврата) финансовых активов составляет менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые активы, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, или если разница между амортизированной стоимостью финансового актива, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, определенной линейным методом, не является существенной, а именно, разница составляет менее 15 процентов, то по таким финансовым активам:

- амортизированная стоимость определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива;

- справедливая стоимость финансового актива, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемый впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости финансового актива - на дату полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.
- стоимость обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также в случае изменения в течение месяца стоимости обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств – на дату исполнения обязательств по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств или на дату изменения лимита по обязательствам по предоставлению денежных средств и по выдаче банковских гарантий.

Процентные доходы по финансовому активу отражаются на балансовом счете по учету доходов в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

В последний день месяца на балансовом счете по учету доходов отражаются все процентные доходы по финансовому активу за истекший месяц, либо за период с даты первоначального признания финансового актива или с даты начала очередного процентного периода.

Затраты по сделке, составляющие менее 10 процентов от стоимости финансового актива, и признанные незначительными, одновременно отражаются на балансовом счете по учету расходов в том месяце, в котором был признан финансовый актив. Затраты по сделке, составляющие более 10 процентов от стоимости финансового актива, и признанные существенными отражаются на балансовом счете по учету расходов ежемесячно не позднее последнего дня месяца.

Под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств формируются оценочные резервы в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 и внутренних нормативных документов Банка. Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется Банком не реже одного раза в месяц на последний календарный день каждого месяца.

Учет ценных бумаг

При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются Банком по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с МСФО (IFRS) 13. Если ценные бумаги приобретаются в категорию, отличную от категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то их справедливая стоимость увеличивается на сумму затрат по сделке, связанных с приобретением данных ценных бумаг.

После первоначального признания ценные бумаги отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9 исходя из:

- используемой Банком для управления ценными бумагами бизнес-модели;
- характеристик ценных бумаг, связанных с предусмотренными договором денежными потоками условиями выпуска ценных бумаг денежными потоками.

Ценные бумаги оцениваются ***по амортизированной стоимости***, если выполняются оба следующих условия:

- управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой

является получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков;

- условия выпуска ценных бумаг предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Ценные бумаги оцениваются *по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*, если выполняются оба следующих условия:

- управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков, так и продажа ценных бумаг;
- условия выпуска ценных бумаг предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Ценные бумаги, которые не были классифицированы Банком в категорию ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, или категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе ценные бумаги, предназначенные для торговли, оцениваются *по справедливой стоимости через прибыль или убыток*.

Учет всех приобретенных Банком ценных бумаг, отнесенных в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости, осуществляется с использованием метода ЭПС.

Амортизированная стоимость ценных бумаг определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения / в дату реализации.

Справедливая стоимость ценных бумаг, классифицированных при первоначальном признании как оцениваемый впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, на даты полного и или частичного погашения / в дату реализации, а также в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг (критерий существенности для принятия решения о необходимости проведения переоценки при изменении справедливой стоимости установлен в размере 20%).

Оценка долей участия в уставном капитале дочерних и зависимых организаций, паевых инвестиционных фондов, учитываемых на балансовом счете № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах», а также долей участия в уставных капиталах прочих юридических лиц, учитываемых на балансовом счете № 602 «Прочее участие», осуществляется без проведения последующей переоценки. Если стоимость долей участия при приобретении выражена в иностранной валюте, то стоимость долей участия определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату их отражения на соответствующих счетах.

Учет сделок прямого и обратного РЕПО с кредитными организациями и корпоративными клиентами осуществляется по амортизированной стоимости.

При расчете амортизированной стоимости по сделкам обратного РЕПО с кредитными организациями и корпоративными клиентами Банк применяет линейный метод, т.к.:

- задолженность по сделкам обратного РЕПО является краткосрочным финансовым активом (по сделкам обратного РЕПО срок погашения задолженности составляет менее одного года при первоначальном признании), или
- в случае если сделки обратного РЕПО заключаются на срок более одного года, то подобные сделки не предусматривают каких-либо существенных комиссий и/или затрат, а также отсрочек

по уплате процентов на основную сумму долга, которые могли бы оказать существенное влияние на разницу между амортизированной стоимостью, посчитанной по методу ЭПС, и амортизированной стоимостью, посчитанной линейным методом.

При расчете амортизированной стоимости по сделкам прямого РЕПО с кредитными организациями и корпоративными клиентами Банк применяет линейный метод, т.к.:

- задолженность по сделкам прямого РЕПО является краткосрочным финансовым обязательством (по сделкам прямого РЕПО срок погашения задолженности составляет менее одного года при первоначальном признании), или
- в случае если сделки прямого РЕПО заключаются на срок более одного года, то подобные сделки не предусматривают каких-либо существенных комиссий и/или затрат, а также отсрочек по уплате процентов на основную сумму долга, которые могли бы оказать существенное влияние на разницу между амортизированной стоимостью, посчитанной по методу ЭПС, и амортизированной стоимостью, посчитанной линейным методом.

Учет финансовых обязательств

Положительную разницу между суммой привлеченных денежных средств по договорам займа, заключенным с ГК «АСВ», и справедливой стоимостью при первоначальном признании Банк отражает в бухгалтерском учете в качестве отороченной разницы ежемесячно в последний день месяца, а также в дату оплаты по условиям договора одновременно с отражением процентного расхода по условиям договора.

4.5. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье отчетности за каждый предшествующий период

Существенных ошибок в отчетности Банка за предшествующие периоды не выявлено.

5. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

Некорректирующих событий после отчетной даты в деятельности Банка не было.

6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского учета

6.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

(в тысячах российских рублей)

Наименование показателя	01.01.2019					01.01.2018				
	рубли	доллары США	евро	прочие валюты	Итого	рубли	доллары США	евро	прочие валюты	Итого
Наличные денежные средства	60 034	37 145	47 244	34	144 457	73 759	73 777	147 173	31	294 740
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 141 949	-	-	-	1 141 949	194 316	-	-	-	194 316
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	603	5 052	1 993 751	7 886	2 007 292	529	6 567	677	7 052	14 825
Денежные средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	-	2 692	23 603	386	26 681	-	796	50 036	340	51 172

Средства для осуществления клиринга	20 570	-	-	-	20 570	34 983	-	-	-	34 983
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 223 156	44 889	2 064 598	8 306	3 340 949	303 587	81 140	197 886	7 423	590 036

В указанной выше таблице сумма денежных средств и их эквивалентов указана в полном объеме, так как Банк не имеет ограничений по использованию денежных средств, кроме обязательных резервов.

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

По состоянию на 01 января 2019 года и 01 января 2018 года активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствовали.

6.3. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

В таблице ниже представлена информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе видов бумаг:

(в тысячах российских рублей)

Наименование показателя	01.01.2019	01.01.2018
Облигации кредитных организаций	17 353 084	17 357 283
Корпоративные облигации	10 908 151	484 947
Облигации федерального займа	5 467 136	19 635 955
Итого долговые ценные бумаги	33 728 371	37 478 185
Инвестиции в паи паевых инвестиционных фондов	105 869	116 000
Корпоративные долевого ценные бумаги	36 959	46 709
Итого долевого ценные бумаги	142 828	162 709
Итого чистые финансовые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	33 871 199	37 640 894

В таблице ниже представлена информация о текущей стоимости вложений, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери:

(в тысячах российских рублей)

Наименование показателя	01.01.2019	01.01.2018
Инвестиции в паи закрытых паевых инвестиционных фондов	408 271	375 000
Резерв на возможные потери	(302 402)	(259 000)
Итого паи закрытых паевых инвестиционных фондов	105 869	116 000

В таблице ниже представлена информация о финансовых вложениях в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе видов экономической деятельности эмитентов:

(в тысячах российских рублей)

Наименование показателя	01.01.2019		01.01.2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовый сектор	28 367 114	83,8	17 949 805	47,7
Органы государственного управления	5 467 136	16,1	19 635 955	52,2
Деятельность рекламная и исследование конъюнктуры рынка	36 949	0,1	36 949	0,1
Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления	-	-	9 750	0,0
Связь	-	-	8 435	0,0

Чистые финансовые вложения в ценные бумаги, имеющиеся для продажи	33 871 199	100,0	37 640 894	100,0
---	------------	-------	------------	-------

В таблице ниже представлена информация в разрезе географической концентрации вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:

(в тысячах российских рублей)

Наименование показателя	01.01.2019	01.01.2018
Российская Федерация	33 871 199	37 640 894
Итого	33 871 199	37 640 894

В таблице ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 01 января 2019 года:

(в тысячах российских рублей)

Наименование показателя	Облигации федерального займа	Облигации кредитных организаций	Корпоративные облигации	Еврооблигации	Итого
Непросроченные и необесцененные:					
- с рейтингом от BBB- до BBB+	5 467 136	17 353 084	335 159	-	23 155 379
- с рейтингом от B- до B+	-	-	10 572 992	-	10 572 992
Итого долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5 467 136	17 353 084	10 908 151	-	33 728 371

В таблице ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 01 января 2018 года:

(в тысячах российских рублей)

Наименование показателя	Облигации федерального займа	Облигации кредитных организаций	Корпоративные облигации	Еврооблигации	Итого
Непросроченные и необесцененные:					
- с рейтингом от BBB- до BBB+	19 635 955	17 357 283	318 401	-	37 311 639
- с рейтингом от B- до B+	-	-	166 546	-	166 546
Итого долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	19 635 955	17 357 283	484 947	-	37 478 185

В таблице ниже представлена информация о долговых ценных бумагах по срокам погашения:

Наименование показателя	01.01.2019			01.01.2018		
	Срок погашения	Величина купонного дохода	Сумма, тыс. руб.	Срок погашения	Величина купонного дохода	Сумма, тыс. руб.
Облигации федерального займа	Май 2019 – Март 2033	6,4% - 7,7%	5 467 136	Январь 2018 – Март 2033	5,0% - 8,5%	19 635 955
Облигации кредитных организаций	Октябрь 2020 – Декабрь 2022	8,24% - 9,7%	17 353 084	Октябрь 2020 – Декабрь 2022	8,24% - 9,7%	17 357 283
Корпоративные облигации	Апрель 2021 - Декабрь 2027	8,62% - 14,25%	10 908 151	Июнь 2018 - Сентябрь 2025	10,5% - 14,25%	484 947
Итого долговые ценные бумаги			33 728 371			37 478 185

6.4. Инвестиции в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации

В таблице ниже представлена информация об объеме чистых вложений в уставные капиталы организаций с указанием доли собственности:

Наименование	Страна регистрации	01.01.2019				01.01.2018			
		Доля участия, %	Сумма вложений, тыс. руб.	Сформированный резерв, тыс. руб.	Объем чистых вложений, тыс. руб.	Доля участия, %	Сумма вложений, тыс. руб.	Сформированный резерв, тыс. руб.	Объем чистых вложений, тыс. руб.
ООО «КОРТИК-Сервис»	РФ	19%	19 500	19 500	-	19%	19 500	9 750	9 750
ООО «ПЕРЕСВЕТ-ФИНАНС»	РФ	100%	10	-	10	100%	10	-	10
Итого финансовые вложения в прочее участие		X	19 510	19 500	10	X	19 510	9 750	9 760

По состоянию на 01 января 2019 года и на 01 января 2018 года Банк не имел финансовых вложений в совместно контролируемые предприятия и структурированные организации.

6.5. Чистая ссудная задолженность

В таблице приведена информация по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов заемщиков, направлений деятельности Банка, видов ссуд:

			(в тысячах российских рублей)	
Основные показатели			01.01.2019	01.01.2018
Ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций, всего			12 458 922	14 118 215
◦ кредиты, предоставленные кредитным организациям			-	-
◦ Сделки РЕПО с кредитными организациями			12 458 922	14 118 215
◦ учтенные векселя кредитных организаций			-	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность банков-нерезидентов, всего			-	660 630
◦ кредиты, предоставленные банкам-нерезидентам			-	660 630
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц - резидентов, всего			193 479 586	177 869 968
◦ ссуды, предоставленные на финансирование текущей деятельности			172 438 536	161 230 715
◦ учтенные векселя юридических лиц			2 149 276	2 149 764
◦ требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с предоставлением контрагенту права отсрочки платежа			1 013 649	606 252
◦ прочие требования, признаваемые ссудами, в том числе			17 878 125	13 883 237
требования по выплаченным гарантиям			8 486 479	1 887 166
обратное РЕПО			9 380 924	11 982 201
права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств			-	-
прочие размещенные средства			10 722	13 870
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц - нерезидентов, всего			31 670 233	975 740
◦ ссуды, предоставленные на финансирование текущей деятельности			24 636 167	975 740
◦ права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств			7 034 066	-
Ссуды, предоставленные физическим лицам - резидентам, всего			4 308 481	4 532 528
◦ кредиты на потребительские цели			3 658 571	3 933 901
◦ жилищные и ипотечные кредиты			625 965	598 627
◦ права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств			23 945	-
Ссуды, предоставленные физическим лицам - нерезидентам, всего			-	-
◦ кредиты на потребительские цели			-	-
Ссудная задолженность, всего			241 917 222	198 157 081
<i>Резервы на возможные потери по ссудам</i>			<i>(16 720 562)</i>	<i>(15 081 298)</i>
Итого чистая ссудная задолженность			225 196 660	183 075 783

В таблице ниже приведена информация о структуре ссудной задолженности в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Наименование показателя	01.01.2019	01.01.2018
Прочие размещенные средства в КО, сделки РЕПО с кредитными организациями, расчеты с биржей	12 458 922	14 778 845
Юридические лица, всего	225 149 819	178 239 456
в том числе:		
◦ Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	58 330 434	38 551 825
◦ Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	48 801 158	29 613 238
◦ Строительство	32 842 807	29 983 401
◦ Обрабатывающие производства	10 362 012	9 435 973
◦ Финансовый сектор	9 380 924	11 982 201
◦ Добыча полезных ископаемых	3 950 665	1 447 413
◦ Транспорт и связь	1 235 462	1 261 462
◦ Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	-	168 740
◦ Сельское хозяйство	-	233 745
◦ Прочие виды деятельности	60 246 357	55 561 458
Физические лица	4 308 481	5 138 780
Итого:	241 917 222	198 157 081
Резерв на возможные потери	(16 720 562)	(15 081 298)
Чистая ссудная задолженность	225 196 660	183 075 783

В таблице ниже приведена информация по срокам, оставшимся до погашения (востребования) ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01 января 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
	Просроченные	До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	Более 1 года	Итого
Ссудная и приравненная к ней задолженность	130 109 233	16 559 698	6 738 186	2 808 830	11 488 159	74 213 116	241 917 222
Резерв на возможные потери по ссудам	14 599 706	458 681	6 443	44 662	192 717	1 418 353	16 720 562
Ссуды за вычетом резерва	115 509 527	16 101 017	6 731 743	2 764 168	11 295 442	72 794 763	225 196 660

В таблице ниже приведена информация по срокам, оставшимся до погашения (востребования) ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01 января 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
	Просроченные	До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	Более 1 года	Итого
Ссудная и приравненная к ней задолженность	113 759 138	22 829 809	7 954 032	6 445 613	8 437 323	38 731 166	198 157 081
Резерв на возможные потери по ссудам	12 481 505	7 453	59 256	364 370	195 088	1 973 626	15 081 298
Ссуды за вычетом резерва	101 277 633	22 822 356	7 894 776	6 081 243	8 242 235	36 757 540	183 075 783

Подробная информация о распределении активов с просроченными сроками погашения в зависимости от срока задержки платежа представлена в Примечании 11.4.

В таблице ниже приведена информация о структуре ссудной задолженности в разрезе географических зон по состоянию на 01 января 2019 года и по состоянию на 01 января 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Наименование показателя	01.01.2019	01.01.2018
Россия	210 246 989	196 520 711
в том числе:		
Москва	167 465 525	158 132 467
Санкт-Петербург	14 086 385	7 671 063
Московская область	11 413 710	8 541 318

Тюменская область	6 491 951	6 246 773
Воронежская область	3 469 029	3 470 031
Краснодарский край	1 527 173	1 452 659
Калужская область	1 000 370	1 000 370
Кировская область	782 679	608 679
Ленинградская область	521 371	846 399
Хабаровский край	491 538	493 538
Калининградская область	395 240	415 329
Липецкая область	282 854	263 032
Ставропольский край	272 100	272 100
Вологодская область	248 745	252 004
Республика Башкортостан	200 000	200 000
Волгоградская область	168 259	165 000
Республика Крым	353 227	5 600 570
прочие	1 076 833	889 379
СНГ и др. страны, всего	31 670 233	1 636 370
в том числе:		
Кипр	14 350 871	-
Швейцария	13 894 120	-
Австрия	2 585 242	-
Казахстан	840 000	840 000
США	-	660 630
Киргизия	-	135 740
Итого:	241 917 222	198 157 081
<i>Резервы на возможные потери</i>	<i>(16 720 562)</i>	<i>(15 081 298)</i>
Чистая ссудная задолженность	225 196 660	183 075 783

6.6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, удерживаемые до погашения

В таблице ниже представлена информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения:

(в тысячах российских рублей)

Наименование показателя	01.01.2019	01.01.2018
Облигации федерального займа	26 501 062	12 666 173
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	26 501 062	12 666 173

В таблице ниже представлена информация об объеме финансовых вложений в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в разрезе видов экономической деятельности эмитентов:

(в тысячах российских рублей)

Наименование показателя	01.01.2019		01.01.2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Органы государственного управления	26 501 062	100.0	12 666 173	100.0
Итого финансовые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	26 501 062	100.0	12 666 173	100.0

В таблице ниже представлена информация в разрезе географической концентрации вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения:

(в тысячах российских рублей)

Наименование показателя	01.01.2019		01.01.2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Российская Федерация	26 501 062	100.0	12 666 173	100.0
Итого	26 501 062	100.0	12 666 173	100.0

В таблице ниже представлена информация о долговых ценных бумагах, удерживаемых до погашения, по срокам погашения:

Наименование показателя	01.01.2019			01.01.2018		
	Срок погашения	Величина купонного дохода	Сумма, тыс. руб.	Срок погашения	Величина купонного дохода	Сумма, тыс. руб.
Облигации федерального займа	январь 2025 – декабрь 2034	7,7% - 8,8%	26 501 062	январь 2025 – декабрь 2033	7,7% - 10,61%	12 666 173
Итого долговые ценные бумаги			26 501 062			12 666 173

По состоянию на 01 января 2019 года ценные бумаги, удерживаемые до погашения, имеют рейтинг кредитного качества от ВВВ- до ВВВ+ (по состоянию на 01 января 2018 года ценные бумаги, удерживаемые до погашения, имеют аналогичный диапазон рейтингов кредитного качества). Задержки платежей по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, в отчетном периоде отсутствовали.

6.7. Финансовые активы, переданные без прекращения признания

В таблицах ниже представлен перечень финансовых активов, которые были переданы Банком таким образом, что все приведенные финансовые активы не удовлетворяют критериям прекращения признания по состоянию на 01 января 2019 года и на 01 января 2018 года.

Переданные из портфеля «Имеющиеся в наличии для продажи»

Ниже приведена информация о ценных бумагах, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания по соглашениям РЕПО:

(в тысячах российских рублей)

Наименование показателя	01.01.2019					
	Справедливая стоимость переданных ценных бумаг			Полученные денежные средства		
	по			по		
	по соглашениям РЕПО с Банком России	соглашениям РЕПО с НКО НКЦ (АО)	Итого по соглашениям РЕПО	по соглашениям РЕПО с Банком России	соглашениям РЕПО с НКО НКЦ (АО)	Итого по соглашениям РЕПО
Облигации федерального займа	-	238 382	238 382	-	220 511	220 511
Итого	-	238 382	238 382	-	220 511	220 511

(в тысячах российских рублей)

Наименование показателя	01.01.2018					
	Справедливая стоимость переданных ценных бумаг			Полученные денежные средства		
	по			по		
	по соглашениям РЕПО с Банком России	соглашениям РЕПО с НКО НКЦ (АО)	Итого по соглашениям РЕПО	по соглашениям РЕПО с Банком России	соглашениям РЕПО с НКО НКЦ (АО)	Итого по соглашениям РЕПО
Облигации федерального займа	-	354 573	354 573	-	324 999	324 999
Итого	-	354 573	354 573	-	324 999	324 999

В таблице ниже представлена информация о ценных бумагах, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания по соглашениям РЕПО, с указанием процентных ставок и сроков погашения:

Наименование показателя	01.01.2019			01.01. 2018		
	Срок погашения	Величина купонного дохода, %	Сумма, тыс. руб.	Срок погашения	Величина купонного дохода, %	Сумма, тыс. руб.
Российские государственные облигации	Январь 2028	7,05%	238 382	Сентябрь 2031	8,5%	354 573
Итого долговые ценные бумаги			238 382			354 573

Переданные из портфеля «Удерживаемые до погашения»

Ниже приведена информация о ценных бумагах, удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания по соглашениям РЕПО:

(в тысячах российских рублей)

Наименование показателя	01.01.2019					
	Справедливая стоимость переданных ценных бумаг			Полученные денежные средства		
	по			по		
	по соглашениям РЕПО с Банком России	соглашениям РЕПО с НКО НКЦ (АО)	Итого по соглашениям РЕПО	по соглашениям РЕПО с Банком России	соглашениям РЕПО с НКО НКЦ (АО)	Итого по соглашениям РЕПО
Облигации федерального займа	-	6 947 037	6 947 037	-	5 960 584	5 960 584
Итого	-	6 947 037	6 947 037	-	5 960 584	5 960 584

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания по соглашениям РЕПО, по состоянию на 01 января 2018 года отсутствовали.

В таблице ниже представлена информация о ценных бумагах, удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания по соглашениям РЕПО, с указанием процентных ставок и сроков погашения:

Наименование показателя	01.01.2019			01.01. 2018		
	Срок погашения	Величина купонного дохода, %	Сумма, тыс. руб.	Срок погашения	Величина купонного дохода, %	Сумма, тыс. руб.
Облигации федерального займа	Сентябрь 2031 – Март 2033	7,7% - 8,5%	5 960 584			-
Итого долговые ценные бумаги			5 960 584			-

Виды сохраненных выгод, связанных с активом, и виды рисков, которым Банк остается подверженным

Ценные бумаги, проданные по договорам РЕПО, передаются третьей стороне, и Банк получает взамен денежные средства. В случае увеличения или уменьшения стоимости ценных бумаг, Банк в определенных случаях может потребовать или оказаться обязанным осуществить внесение дополнительного обеспечения в форме денежных средств и/или иных ценных бумаг. Банк пришел к выводу, что он сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с такими бумагами, которые включают в себя кредитные риски, рыночные риски, страновые риски и операционные риски, и поэтому не прекратил их признание. Кроме того, Банк признает финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств.

В 2018 и 2017 годах у Банка отсутствовали финансовые активы, признание которых было прекращено, в то время как Банк продолжал в них участвовать.

6.8. Финансовые инструменты, отнесенные к категориям «имеющиеся в наличии для продажи», «удерживаемые до погашения», переклассифицированные из одной категории в другую

В связи с изменениями намерений и в целях увеличения портфеля инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в условиях нестабильной рыночной конъюнктуры, Банк переклассифицировал часть ценных бумаг из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения». В таблице ниже представлена информация о переклассифицированных активах:

	(в тысячах российских рублей)	
	01.01.2019	01.01.2018
Балансовая стоимость переклассифицированных активов	13 704 228	-
Справедливая стоимость переклассифицированных активов	12 392 163	-
Сумма положительной переоценки справедливой стоимости вложений в ценные бумаги, переклассифицированные в отчетном периоде, отнесенная на доходы Банка в 2018 году	806 695	-
Доходы/ (расходы) от изменения справедливой стоимости переклассифицированных активов, которые были признаны за отчетный год, если бы активы не были переклассифицированы	(1 431 831)	-

Эффективная процентная ставка по переклассифицированным финансовым активам, определенная на дату переклассификации, находилась в диапазоне от 7.20 до 7.34 по ценным бумагам в рублях. Расчетная величина потоков денежных средств, которую Банк ожидал получить на дату переклассификации финансового инструмента, была равна справедливой стоимости переклассифицированных финансовых активов на дату переклассификации и составляла 12 392 163 тысячи рублей.

6.9. Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету

На 01 января 2019 года финансовыми активами и финансовыми обязательствами, которые могут быть взаимозачтены, являются сделки РЕПО.

Все сделки РЕПО на 01 января 2019 года были заключены Банком с Центральным контрагентом - НКО НКЦ (АО).

Все обязательства и все требования по сделкам РЕПО (прямого и обратного) с наступившей датой исполнения включаются в Единый клиринговый пул и участвуют в определении итогового нетто-обязательства/итогового нетто-требования согласно Правилам Клиринга, утвержденным решением Наблюдательного совета 19 ноября 2018 года НКО НКЦ (АО).

В таблицах ниже представлены последствия обеспеченных правовой защитой генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений, которые не приводят к взаимозачету в бухгалтерском балансе (публикуемой форме):

по состоянию на 01 января 2019 года:

(в тысячах российских рублей)

(в тысячах российских рублей)						
	Сумма признанных финансовых инструментов	Сумма признанных финансовых инструментов, зачтенных в бухгалтерском балансе (публикуемой форме)	Чистый размер финансовых инструментов, представленных в бухгалтерском балансе (публикуемой форме)	Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в бухгалтерском балансе (публикуемой форме)		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	
Финансовые активы						
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	238 382	-	238 382	(221 282)	-	17 100
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	6 947 037	-	6 947 037	(5 976 506)	-	970 531
Итого	7 185 419	-	7 185 419	(6 197 788)	-	987 631
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	6 181 095	-	6 181 095	6 181 095	-	-
Прочие обязательства (обязательства по начисленным процентам)	16 693	-	16 693	16 693	-	-
Итого	6 197 788	-	6 197 788	6 197 788	-	-

по состоянию на 01 января 2018 года:

(в тысячах российских рублей)

(в тысячах российских рублей)						
	Сумма признанных финансовых инструментов	Сумма признанных финансовых инструментов, зачтенных в бухгалтерском балансе (публикуемой форме)	Чистый размер финансовых инструментов, представленных в бухгалтерском балансе (публикуемой форме)	Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в бухгалтерском балансе (публикуемой форме)		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	
Финансовые активы						
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	354 573	-	354 573	(325 816)	-	28 757
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
Итого	354 573	-	354 573	(325 816)	-	28 757
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	324 999	-	324 999	324 999	-	-
Прочие	817	-	817	817	-	-

обязательства
(обязательства
по начисленным
процентам)

Итого	325 816	-	325 816	325 816	-	-
-------	---------	---	---------	---------	---	---

6.10. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения

По состоянию на 01 января 2019 года Банком получены по сделкам обратного РЕПО облигации ПАО «НК «Роснефть»:

- выпуск РОСНЕФТЬ-002Р-02 (гос.рег.номер 4В02-02-00122-А-002Р) в количестве 7 200 000 штук. Справедливая стоимость – 6 497 561 тысяча рублей;

- выпуск РОСНЕФТЬ-БО-17 (гос.рег.номер 4В02-17-00122-А) в количестве 18 270 481 штук. Справедливая стоимость - 15 227 625 тысяч рублей.

По состоянию на 01 января 2018 года Банком получены по сделкам обратного РЕПО облигации ПАО «НК «Роснефть»:

- выпуск РОСНЕФТЬ-002Р-02 (гос.рег.номер 4В02-02-00122-А-002Р) в количестве 11 058 032 штук. Справедливая стоимость – 11 121 284 тысячи рублей;

- выпуск РОСНЕФТЬ-БО-17 (гос.рег.номер 4В02-17-00122-А) в количестве 18 270 481 штук. Справедливая стоимость - 15 979 090 тысяч рублей.

Соответствующие требования, отражаемые Банком против полученных по таким операциям активов, представлены в Примечании 6.5 как «Сделки РЕПО с кредитными организациями» и «Прочие требования, признаваемые ссудами, в том числе обратное РЕПО» в размере 21 839 846 тысяч рублей. На 01 января 2018 года такие требования составляли 26 100 416 тысяч рублей. Проценты, начисленные по этим требованиям в суммах 69 970 тысяч рублей (по состоянию на 01 января 2019 года) и 48 374 тысяч рублей (на 01 января 2018 года) включены в состав денежных средств, отраженных по строке «Начисленные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам» (Примечание 6.14).

Банк имеет право продать и/или перезаложить финансовые активы, полученные в виде займов или по договорам обратного РЕПО, но при этом обязан вернуть полученные активы.

В этом случае контрагент сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с такими активами, которые включают в себя кредитные риски, рыночные риски, страновые риски и операционные риски, и поэтому не прекращает их признание.

Банк со своей стороны не признает эти активы, а отражает отдельный актив (в отношении любого возможного предоставленного обеспечения) в форме денежных средств.

Информация о ценных бумагах, переданных в качестве обеспечения

В таблице ниже представлена информация о ценных бумагах, переданных в качестве обеспечения:

Наименование показателя	01.01.2019			01.01.2018		
	Срок погашения	Величина купонного дохода, %	Сумма, тыс. руб.	Срок погашения	Величина купонного дохода, %	Сумма, тыс. руб.
Облигации федерального займа	Сентябрь 2031- Март 2033	7,7%-8,5%	6 463 432	03.12.2020		12 293 807
Облигации кредитных организаций	Октябрь 2020	9,7%	17 042 160	13.10.2020	9,7%	318 863
Корпоративные облигации	Декабрь 2020- Ноябрь 2027	7,35%-10,4%	20 217 225	18.08.2018- 23.03.2033	5%-8,5%	15 979 090
<i>в том числе полученные</i>			20 217 225			15 979 090

по сделкам обратного
РЕПО

Итого долговые ценные бумаги	43 722 817	28 591 760
------------------------------	------------	------------

Условиями заключенных соглашений обратного РЕПО, в соответствии с которыми Банком получены Корпоративные облигации, переданные им в качестве обеспечения, предусмотрено обязательство возврата Банком полученных ценных бумаг.

Облигации переданы в обеспечение займов, привлеченных от ГК «АСВ» на срок до 25 апреля 2032 года. Залогодержатель вправе обратиться с иском на предмет залога при неисполнении и (или) ненадлежащем исполнении Банком обязательств по Договору займа.

6.11. Основные средства, нематериальные активы и долгосрочные активы, предназначенные для продажи

В течение отчетного периода Банк самостоятельно не производил строительство объектов основных средств, а также не производил затрат на исследования и разработки.

По состоянию на 01 января 2019 года Банк не имеет договорных обязательств по приобретению основных средств.

Банк оценивает основные средства по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Последняя оценка объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, проводилась 31 декабря 2018 года с применением сравнительного и доходного подхода к оценке. Для определения рыночной (справедливой) стоимости недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, Банк пользовался услугами специалиста независимого оценщика - ООО «АКЦ «Департамент профессиональной оценки»:

ФИО специалиста	Документы и сведения о профессиональной квалификации
Полякова Елена Владимировна	Оценщик, стаж работы более 13 лет. Свидетельство от 19.05.2008 № 2353, включена в реестр членов Ассоциации «Саморегулируемая межрегиональная ассоциация оценщиков», Квалификационный аттестат в области оценочной деятельности № 005222-1 от 16.03.2018 по направлению «Оценка недвижимости»

В 4 квартале 2018 года один объект недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, (квартира) передан в краткосрочную аренду сроком до одного года. В 2018 году арендный доход от недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, переданной в аренду, составил 147 тысяч рублей.

По состоянию на 01.01.2019 года обременения на объекты недвижимости отсутствуют.

Информация о движении основных средств (в разбивке по группам), нематериальных активов (в разбивке по группам), недвижимости, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, за 2018 год представлена в таблице ниже:

Наименование показателя	Здания и сооружения	Информационное, компьютерное и телекоммуникационное оборудование	Транспортные средства и прочие	Производственный и хозяйственный инвентарь	Итого основных средств	Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначения которых не определено	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	Нематериальные активы	Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	Материальные запасы	Итого
Метод амортизации	линейный	линейный	линейный	линейный						линейный			
Срок полезного использования, в месяцах	61-85 (min по группам)	25-121 (min по группам)	37-85 (min по группам)	61-241 (min по группам)						13-120 (min по группам)			
Остаточная стоимость на 31.12.2016 года	2 305 404	7 479	6 965	7 639	2 327 487	1 503 097	2 397	0	70 811	17 005	3 315	3 585	3 927 697
Поступления	0	6 689	0	0	6 689	1 512 462	1 184	1 622	9 270	18 003	29 540	8 671	1 587 441
Выбытия	(2 422 986)	(14 132)	(12 255)	(144)	(2 449 517)	0	0	0	(77 041)	(82)	(18 306)	(9 414)	(2 554 360)
Амортизационные отчисления	(48 216)	(4 898)	(4 142)	(1 353)	(58 609)	0	0	0	0	(6 625)	0	0	(65 234)
Изменение ТСС	0	0	0	0	0	119 162	(492)	0	0	0	0	0	118 670
Амортизационные отчисления по выбывшим ОС	166 209	10 932	11 658	501	189 300	0	0	0	0	82	0	0	189 382
Балансовая стоимость на 31.12.2017	1 979	21 651	26 019	41 115	90 764	3 134 721	3 089	1 622	3 040	40 915	14 549	2 842	3 291 542
Накопленная амортизация	1 568	15 581	23 793	34 472	75 414	0	0	0	0	12 532	0	0	87 946
Остаточная стоимость на 31.12.2017	411	6 070	2 226	6 643	15 350	3 134 721	3 089	1 622	3 040	28 383	14 549	2 842	3 203 596
Поступления	0	51 716	0	17 901	69 617	0	0	1 179	67 476	34 938	34 993	18 491	226 694
Выбытия	(1 979)	(11 465)	(3 294)	(13 494)	(30 232)	0	0	0	(70 516)	(6 228)	(35 480)	(19 286)	(161 742)

Амортизационные отчисления	(25)	(11 503)	(3 360)	(3 270)	(18 158)	0	0	0	0	(9 446)	0		(27 604)
Изменение ТСС	0	0	0	0	0	(230 984)	0	(721)	0	0	0		(231 705)
Амортизационные отчисления по выбывшим ОС	1 593	11 173	5 509	9 443	27 718	0	0	0	0	6 227	0		33 945
Балансовая стоимость на 31.12.2018	0	61 902	22 725	45 522	130 149	2 903 737	3 089	2 080	0	69 625	14 062	2 047	3 124 789
Накопленная амортизация	0	15 911	21 644	28 299	65 854	0	0	0	0	15 751	0	0	81 605
Остаточная стоимость на 31.12.2018	0	45 991	1 081	17 223	64 295	2 903 737	3 089	2 080	0	53 874	14 062	2 047	3 043 184

6.12. Информация об операциях аренды

В 2018 году Банком была признана в качестве расходов по операционной аренде сумма 151 469 тысяч рублей, в том числе:

1. минимальные арендные платежи в сумме 127 177 тысяч рублей;
2. условные арендные платежи в сумме 12 503 тысячи рублей;
3. платежи по субаренде 11 789 тысяч рублей.

Арендная плата складывалась из постоянной/постоянной и переменной частей, выраженных в рублях/иностранной валюте. Переменная часть представляет собой компенсацию арендодателю коммунальных услуг, использованных Банком в процессе деятельности.

6.13. Прочие активы

В таблице ниже представлена информация об объеме и структуре стоимости прочих активов:

(в тысячах российских рублей)		
Наименование показателя	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Прочие финансовые активы		
Начисленные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам, итого	2 949 620	1 051 846
Начисленные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	2 982 839	1 069 459
Резервы на возможные потери	(33 219)	(17 613)
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам, итого	5 908 563	5 717 725
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	13 440 730	6 244 104
Резервы на возможные потери	(7 532 167)	(526 379)
Дисконт по учтенным векселям, итого	48 273	48 273
Дисконт по учтенным векселям	48 761	48 761
Резервы на возможные потери	(488)	(488)
Расчеты по отдельным операциям, итого	3 513 099	711 461
Расчеты по отдельным операциям	3 692 088	712 393
Резервы на возможные потери	(178 989)	(932)
Итого прочие финансовые активы	12 419 555	7 529 305
Прочие нефинансовые активы		
Расходы будущих периодов	956	4 909
Требования по текущим налогам	11 846	11 281
Расчеты с поставщиками и прочими дебиторами, итого	46 758	533 404
Расчеты с поставщиками и прочими дебиторами	6 507 368	12 422 635
Резервы на возможные потери	(6 460 610)	(11 889 231)
Итого прочие нефинансовые активы	59 560	549 594
Итого прочие активы	12 479 115	8 078 899

Расшифровка прочих активов по состоянию на 01.01.2019 года

(в тысячах российских рублей)									
наименование показателя	до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	просроченные активы	итого
рубли РФ	3 444 118	2 982 817	-	-	-	-	1 282 158	13 223 828	20 932 921
доллары США	390	22	-	-	-	-	3 501 546	75 452	3 577 410
евро	10 246	-	-	-	-	-	2 022 561	141 450	2 174 257
прочие валюты	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого									26 684 588
Резерв на возможные потери									(14 205 473)
Итого прочие активы									12 479 115

Расшифровка прочих активов по состоянию на 01.01.2018 года

(в тысячах российских рублей)

наименование показателя	до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	просроченные активы	итого
рубли РФ	799 089	866 397	-	-	-	-	7 950 714	5 457 733	15 073 933
доллары США	285	19	-	-	-	-	2 900 417	654 254	3 554 975
евро	-	-	-	-	-	-	1 752 517	132 117	1 884 634
прочие валюты	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого									20 513 542
<i>Резерв на возможные потери</i>									<i>(12 434 643)</i>
Итого прочие активы									8 078 899

6.14. Средства кредитных организаций

В таблице ниже представлена информация об остатках средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов:

(в тысячах российских рублей)

Наименование показателя	на 01.01.2019				на 01.01.2018			
	рубли	доллары США	евро	Итого	рубли	доллары США	евро	Итого
Корреспондентские счета	391	340 832	1 266 411	1 607 634	29 146	190 245	768 264	987 655
Полученные межбанковские кредиты	54 900 000	14 380 414	8 383 083	77 663 497	23 623 000	1 382 405	1 721 670	26 727 075
Денежные средства, полученные от НКО «НКЦ» (АО), по соглашениям РЕПО	6 181 095	-	-	6 181 095	324 999	-	-	324 999
Итого средства кредитных организаций	61 081 486	14 721 246	9 649 494	85 452 226	23 977 145	1 572 650	2 489 934	28 039 729

6.15. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

В таблице ниже представлена информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов привлечения:

(в тысячах российских рублей)

Наименование показателя	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Юридические лица	107 577 360	101 300 320
Текущие/расчетные счета	6 607 822	7 306 446
Срочные депозиты	100 969 538	93 993 874
Физические лица	3 766 628	4 509 400
Текущие счета/счета до востребования	2 304 411	694 567
в том числе:		
сберегательные сертификаты к исполнению	-	2 300
Срочные вклады,	1 462 217	3 814 833
в том числе:		
сберегательные сертификаты	-	30 000
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	111 343 988	105 809 720

В таблице ниже приведены сведения о распределении средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, по секторам экономики и видам экономической деятельности:

Наименование отраслей	01.01.2019		01.01.2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица, итого:	3 766 628	3.4	4 509 400	4.3
Юридические лица, итого:	107 577 360	96.6	101 300 320	95.7
Финансовый сектор	100 364 955	90.1	95 590 071	90.3
Общественные объединения	3 619 230	3.3	3 302 868	3.1
Услуги	2 233 297	2.0	32 330	0.0
Недвижимость и строительство	683 097	0.6	610 873	0.6
Торговля	405 884	0.4	45 757	0.1
Добыча полезных ископаемых	105 326	0.1	-	-
Промышленность и производство	49 324	0.0	19 382	0.0
Транспорт и связь	43 251	0.0	15 385	0.0
Сельское хозяйство, охота и рыболовство	1 475	0.0	-	-
Энергетика и энергосбыт	160	0.0	173	0.0
Выставочная деятельность	-	-	9 183	0.0
Научно-исследовательская деятельность	-	-	114 610	0.1
Прочие отрасли	71 361	0.1	1 559 688	1.5
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	111 343 988	100.0	105 809 720	100.0

6.16. Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств, содержащие условие (условия) по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком

По состоянию на 01 января 2019 года Банком заключены договоры по привлечению денежных средств, условиями которых предусмотрено досрочное исполнение Банком обязательств по возврату денежных средств по обращению клиента при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком, на общую сумму 98 523 527 тысяч рублей (по состоянию на 01 января 2018 года – 93 482 568 тысяч рублей).

Досрочное истребование средств клиентом возможно при наступлении определенных договорами условий, следствием которых является признание Банка не соответствующим определенным ограничениям в области финансовых показателей.

6.17. Выпущенные долговые обязательства

В таблице ниже представлена информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг:

Наименование показателя	01.01.2019			01.01.2018		
	Даты размещения/погашения	Годовая ставка процента, (%)	Сумма, (тыс. руб.)	Даты размещения/погашения	Годовая ставка процента, (%)	Сумма, (тыс. руб.)
Облигации, всего	Август 2014 – Февраль 2017/ Февраль 2032 – Июнь 2036	0,51%-13,25%	90 702 435	Август 2014 – Февраль 2017/ Февраль 2032 – Июнь 2036	0,51%-13,25%	93 703 928
<i>в том числе к исполнению:</i>	Апрель 2015 – Апрель 2018	13,25%	122	Июнь 2014 – Октябрь 2017	13,25%-14,75%	1 615
Векселя, всего			266 673			457 808
<i>в том числе:</i>						
- дисконтные, всего	-	-	-	Апрель 2016 – Сентябрь 2018	0%-11%	21 859
<i>в том числе к исполнению:</i>	-	-	-	Апрель 2016 – Апрель 2017	11%	6 546
- процентные	Сентябрь 2018–	2,8%-6,5%	266 673	Декабрь 2017 –	0,1%	435 949

Октябрь 2018/
Январь 2020-
Октябрь 2023

Декабрь 2022

Итого выпущенные долговые обязательства	-	-	90 969 108	-	-	94 161 736
---	---	---	------------	---	---	------------

В таблицах ниже представлена информация об условиях выпуска облигаций АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО):

01.01.2019

Выпуск	Валюта номинарования	Дата выпуска	Дата погашения	Номинальная стоимость в валюте номинарования, руб.	Контрактная ставка купона, %	Балансовая стоимость (тыс. руб.)	Дата ближайшей офerty, амортизации	Информация об офerte
Серия С01	RUB	14.02.2017	14.02.2032	329.00	0,51%	69 193 219	нет	нет
Серия БО-02	RUB	29.08.2014	04.08.2034	1 000.00	0,51%	2 985 755	нет	нет
Серия БО-03	RUB	16.07.2015	21.06.2035	1 000.00	0,51%	3 923 339	нет	нет
Серия БО-ПО1	RUB	09.09.2015	15.08.2035	1 000.00	0,51%	5 000 000	нет	нет
Серия БО-ПО2	RUB	23.10.2015	28.09.2035	1 000.00	0,51%	3 500 000	нет	нет
Серия БО-ПО3	RUB	13.11.2015	19.10.2035	1 000.00	0,51%	1 100 000	нет	нет
Серия БО-ПО5	RUB	29.06.2016	04.06.2036	1 000.00	0,51%	5 000 000	нет	нет
Всего выпущенных облигаций						90 702 313		

В 2018 году Банк:

- не размещал выпуски (дополнительные выпуски) облигаций;
- не проводил выкуп облигаций;
- произвел погашение выпуска собственных долговых бумаг, а именно:

Вид, серия и иные идентификационные признаки ценных бумаг, которые были погашены:
документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-04
идентификационный номер выпуска и дата его присвоения: 4B020402110B от 19.08.2014 (ISIN RU000A0JVC A7)

Количество облигаций, которые были погашены: 3 000 000 (Три миллиона) штук

Общая номинальная стоимость облигаций, которые были погашены: 3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей

Основание для погашения облигаций: наступление даты погашения по сроку в соответствии с эмиссионными документами

Дата погашения облигаций: 25 апреля 2018 года.

01.01.2018

Выпуск	Валюта номинарования	Дата выпуска	Дата погашения	Номинальная стоимость в валюте номинарования	Контрактная ставка купона, %	Балансовая стоимость (тыс. руб.)	Дата ближайшей офerty, амортизации	Информация об офerte
Серия С01	RUB	14.02.2017	14.02.2032	329,00	0,51%	69 193 219	-	-
Серия БО-02	RUB	29.08.2014	04.08.2034	1 000.00	0,51%-14,00%	2 985 755	-	-
Серия БО-03	RUB	16.07.2015	21.06.2035	1 000.00	0,51%-14,00%	3 923 339	-	-
Серия БО-04	RUB	17.04.2015	25.04.2018	1 000.00	13,25%-17,00%	3 000 000	-	-
Серия БО-ПО1	RUB	09.09.2015	15.08.2035	1 000.00	0,51% -13,5%	5 000 000	-	-
Серия БО-ПО2	RUB	23.10.2015	28.09.2035	1 000.00	0,51%-13,5%	3 500 000	-	-
Серия БО-ПО3	RUB	13.11.2015	19.10.2035	1 000.00	0,51%-13,25%	1 100 000	-	-
Серия БО-ПО5	RUB	29.06.2016	04.06.2036	1 000.00	0,51%-13,5%	5 000 000	-	-
Всего выпущенных облигаций						93 702 313		

02 мая 2017 года завершилось размещение облигаций Банка серии С01. Размещено 210 313 736 штук по фактической цене размещения 329 рублей за 1 (Одну) облигацию общей

номинальной стоимостью 69 193 219 144 рублей.

Отчет об итогах выпуска облигаций Банка серии С01 зарегистрирован Департаментом корпоративных отношений Банка России 01 июня 2017 года. 18 июля 2017 года, на основании решения Банка России о соответствии условий решения о выпуске облигации Банка серии С01 требованиям, установленным Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III"), Банк включил средства в размере 69 193 219 144 рублей, привлеченные в результате размещения выпуска облигаций Банка серии С01, в состав источников дополнительного капитала Банка.

6.18. Прочие обязательства

Объем, структура и изменение стоимости прочих обязательств, в том числе за счет их обесценения в разрезе видов обязательств, представлены в таблице:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Наименование показателя	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по уплате процентов	937 923	476 493
Суммы до выяснения	504	249
Обязательства по процентам по выпущенным ценным бумагам	857 072	488 979
Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	128 274	29 190
Обязательства по прочим операциям	108 791	5 866 309
Итого прочие финансовые обязательства	2 032 564	6 861 220
Прочие нефинансовые обязательства		
Доходы будущих периодов	8 612	16 004
Обязательства по текущим налогам	41 809	22 710
Расчеты с поставщиками и прочими кредиторами	47 856	152
Оценочные обязательства некредитного характера	909 629	377 036
Итого прочие нефинансовые обязательства	1 007 906	415 902
Итого прочие обязательства	3 040 470	7 277 123

Расшифровка прочих обязательств в разрезе сроков представлена в таблицах

по состоянию на 01.01.2019 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Наименование показателя	до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	итого
рубли РФ	1 549 776	166 174	156 430	47 898	11 689	61	854 617	2 786 645
в том числе обязательства перед ГК «АСВ»	-	-	-	-	-	-	-	-
доллары США	54 659	190	107 284	70	42	105	81	162 431
евро	25 812	8 000	1 104	56 464	-	-	-	91 380
прочие валюты	14	-	-	-	-	-	-	14
Итого								3 040 470

по состоянию на 01.01.2018 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Наименование показателя	до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	итого
рубли РФ, всего	6 549 895	8 037	68 216	40 218	11 831	1 188	496 593	7 175 978
в том числе обязательства перед ГК «АСВ»	5 574 725	-	-	-	-	-	-	5 574 725
доллары США	51 848	16 565	30	65	45	85	4	68 642
евро	23 473	9 030	-	-	-	-	-	32 503
прочие валюты	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого								7 277 123

6.19. Информация о резервах - оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

По состоянию на 01 января 2019 года Банком сформирован резерв-оценочное обязательство в общей сумме 909 629 тысяч рублей (на 01 января 2018 года: 377 036 тысяч рублей), в том числе:

- в размере вероятной суммы убытка по судебным разбирательствам, согласно заключению юристов Банка: 23 154 тысяч рублей (на 01 января 2018 года: 377 036 тысяч рублей);

- в размере 886 475 тысяч рублей под операции с дочерней компанией ООО «Пересвет-Финанс» (на 01 января 2018 года: 0 тысяч рублей).

Ниже представлена информация о движении резервов - оценочных обязательств:

(в тысячах российских рублей)

Наименование показателя	Балансовая стоимость на 01.01.2018	Признанные в отчетном периоде	Увеличенные в отчетном периоде	Списанные в отчетном периоде	Восстановленные в отчетном периоде	Балансовая стоимость на 01.10.2018
Резервы - оценочные обязательства	377 036	1 948 054	577 614	1 949 037	44 038	909 629
Условные обязательства	-	-	-	-	-	-
ИТОГО	377 036	1 948 054	577 614	1 949 037	44 038	909 629

По состоянию на 01 января 2019 года к Банку также предъявлены требования, общая сумма которых составляет 10 138 813 тысяч рублей. Банк намерен решительно отстаивать свою позицию в суде. Риск понесения убытков от удовлетворения судебных требований оценивается Банком как возможный, но не как вероятный, поэтому резерв в отношении указанных судебных требований не был сформирован.

Условные обязательства некредитного характера и условные активы по состоянию на 01 января 2019 года и на 01 января 2018 года отсутствовали.

6.20. Информация об основной сумме долга, о процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя и условия их погашения

03 марта 2017 года в рамках процедуры реструктуризации обязательств АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО) были проведены собрания владельцев находящихся в обращении облигаций АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО) серий 03, БО-01, БО-02, БО-03, БО-04, БО-П01, БО-П02, БО-П03, БО-П05.

По облигациям АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО) серий БО-02, БО-03, БО-П01, БО-П02, БО-П03, БО-П05 были приняты следующие решения: об избрании представителя владельцев облигаций, о согласии на внесение эмитентом изменений в Решения о выпусках ценных бумаг, связанных с объемом прав по облигациям и порядком их осуществления; о согласии на заключение от имени владельцев облигаций соглашения о прекращении обязательств по облигациям отступным, а также об утверждении условий указанного соглашения; об отказе от права требовать досрочного погашения облигаций в случае возникновения у владельцев облигаций указанного права. По облигациям АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО) серий 03 и БО-01 положительное решение было принято в отношении вопроса об избрании представителя владельцев облигаций.

22 марта 2017 года АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО) заключил соглашения об отступном с представителем владельцев облигаций (Общество с ограниченной ответственностью «РЕГИОН Финанс», ОГРН 1117746697090, ИНН 7706761345) по облигациям АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО) серий БО-02, БО-03, БО-П01, БО-П02, БО-П03, БО-П05.

02 мая 2017 года в целях конвертации части обязательств Банка завершилось размещение облигаций Банка серии С01. Подробная информация приведена в Примечании 6.22.

6.21. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала

По состоянию на 01 января 2019 года уставный капитал Банка сформирован в сумме 9 999 955 (Девять миллионов девятьсот девяносто девять тысяч девятьсот пятьдесят пять) рублей и разделен на 30 395 обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 329 рублей каждая.

Банк вправе разместить дополнительно к размещенным акциям 425 531 915 (Четыреста двадцать пять миллионов пятьсот тридцать одна тысяча девятьсот пятнадцать) обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 329 рублей каждая, общей номинальной стоимостью 140 000 000 035 рублей.

08.06.2017 был размещен последний дополнительный выпуск 58 078 052 839 728 обыкновенных именных бездокументарных акций по цене размещения 1/5807832 рубля каждая (10402110B001D от 01.06.2017). Отчет об итогах выпуска указанных ценных бумаг зарегистрирован Департаментом корпоративных отношений Банка России 22.06.2017.

26.04.2018 Банк «ВБРР» (АО), которому принадлежало 99,999989% уставного капитала Банка, выкупил акции у акционеров – миноритариев Банка, которым принадлежало 0,000011% уставного капитала Банка.

01.10.2018 Банк России зарегистрировал выпуск обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 329 рублей каждая в количестве 30 395 штук, способ размещения - конвертация при консолидации акций (индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска 10502110B). 22.10.2018 Банк России зарегистрировал отчет об итогах выпуска обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 329 рублей каждая в количестве 30 395 штук, способ размещения - конвертация при консолидации акций (индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска 10502110B).

04.10.2018 регистратором Банка ООО «Реестр-РН» была проведена конвертация (конвертация при консолидации акций) обыкновенных акций АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО) государственного регистрационного номера 10402110B от 26.04.2017 (номинальная стоимость одной акции – 1/5807832 рублей) в обыкновенные акции АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО) государственного регистрационного номера 10502110B от 01.10.2018 (номинальная стоимость одной акции – 329 рублей).

По состоянию на 01 января 2019 года 100% уставного капитала Банка принадлежало Банку «ВБРР» (АО).

В соответствии с Уставом Банка каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав.

Акционеры – владельцы обыкновенных акций имеют право:

- участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- участвовать в управлении делами Банка;
- на получение дивидендов;
- на получение части имущества Банка в случае его ликвидации;

- получать информацию о деятельности Банка, знакомиться с бухгалтерской и иной документацией, не являющейся банковской или коммерческой тайной, в установленном законодательством и настоящим Уставом порядке;
- получать копии (выписки) протоколов и решений общего собрания акционеров, а также копии решений других органов управления Банка в установленном законодательством порядке;
- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;
- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;
- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные Банком сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или Федеральным законом «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок корпорации.

Акционеры имеют и другие права в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

Согласно Устава Банка:

Акционеры – владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов.

Решение о выплате (объявлении) дивидендов принимается Общим собранием акционеров. Указанным решением должны быть определены размер дивидендов по акциям каждой категории (типа), форма их выплаты, порядок выплаты дивидендов в неденежной форме, дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов. При этом решение в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается только по предложению Совета директоров Банка.

Размер дивидендов не может быть больше размера дивидендов, рекомендованного Советом директоров Банка.

Дата, на которую в соответствии с решением о выплате (объявлении) дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение, не может быть установлена ранее 10 дней с даты принятия решения о выплате (объявлении) дивидендов и позднее 20 дней с даты принятия такого решения.

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

В целях конвертации части обязательств Банка, 02.05.2017 завершилось размещение субординированных облигаций Банка - документарных на предъявителя с обязательным централизованным хранением процентных конвертируемых с возможностью досрочного погашения по усмотрению кредитной организации, – эмитента, со сроком погашения в дату, в которую истекает 15 лет с даты начала размещения. Облигации были размещены по закрытой подписке среди кредиторов Банка по денежным обязательствам, являющихся потенциальными приобретателями Облигаций в соответствии с решением о выпуске Облигаций. Всего было размещено 210 313 736 штук по фактической цене размещения 329 рублей за 1 (Одну) Облигацию. Общий номинальный объем выпуска облигаций составил 69 193 219 144 рублей. Отчет об итогах выпуска облигаций серии C01 зарегистрирован Департаментом корпоративных отношений Банка России 01.06.2017.

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	<i>Облигации серии C01 документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением процентные конвертируемые с возможностью досрочного погашения по усмотрению эмитента</i>
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости	<i>69 193 219 144 (Шестьдесят девять миллиардов сто девяносто три миллиона двести девятнадцать миллионов сто сорок четыре) рубля</i>
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	<i>15 лет с даты начала размещения (14.02.2032)</i>
Процедура размещения	<i>Облигации были размещены по закрытой подписке среди</i>

	<i>кредиторов Банка по денежным обязательствам, являющихся потенциальными приобретателями Облигаций в соответствии с решением о выпуске Облигаций.</i>
Дата утверждения проспекта ценных бумаг	<i>Проспект ценных бумаг не утверждался</i>
Дата регистрации отчета об итогах выпуска	<i>01.06.2017</i>

Облигации конвертируются в акции Банка в порядке и случаях, предусмотренных Решением о выпуске Облигаций.

Порядок и условия конвертации Облигаций в Акции:

вид, категория (тип) и форма ценной бумаги: акция обыкновенная именная бездокументарная;

номинальная стоимость каждой Акции: 329 (Триста двадцать девять) рублей;

количество Акции, в которые конвертируются Облигации: 380 000 000 (Триста восемьдесят миллионов) штук.

7. Информация к статьям отчета о финансовых результатах

Существенные статьи отчета о финансовых результатах сформированы доходами/расходами от основной деятельности Банка и представляют собой процентные доходы/расходы, комиссионные доходы/расходы, а также операционные расходы. Более подробная информация представлена в Примечании 3.2.

7.1. Информация о чистой прибыли (чистых убытках) от финансовых активов

Информация о чистой прибыли от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
	2018	2017
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(914)	7 688
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, классифицированными при первоначальном признании	-	-

Информация о чистой прибыли от финансовых активов, имеющих в наличии для продажи:

	<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
	2018	2017
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, всего:	55 412	459 822
в том числе признанные:		
в составе прибыли	805 178	(41 234)
в составе прочего совокупного дохода	(749 766)	501 056

7.2. Информация об убытках от обесценения и суммах восстановления убытков от обесценения

В таблице ниже приведена информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов, признанные в составе прибыли в отчетном периоде:

	<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
	2018	2017
Создание резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и начисленным процентным доходам, всего:	(2 330 577)	53 097 275
в том числе:		
создание (восстановление) резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(1 641 790)	57 112 290

создание (восстановление) резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	(688 787)	(4 015 015)
Создание резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	(40 405)	(1 367)
Создание резерва по прочим потерям	(3 539 140)	(3 105 142)
Итого изменение резервов за отчетный период	(5 910 122)	49 990 766

В соответствии с Планом участия, Банком в 2017 году были восстановлены резервы по ссудной и приравненной к ней задолженности и условным обязательствам кредитного характера.

Информация о суммах недосозданных резервов приведена в таблицах ниже:

на 01.01.2019 года

(в тысячах российских рублей)

Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Созданный резерв	Разница между расчетным и фактически сформированным резервом
162 801 008	162 308 254	31 303 163	131 005 091

на 01.01.2018 года

(в тысячах российских рублей)

Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Созданный резерв	Разница между расчетным и фактически сформированным резервом
152 065 591	150 941 247	15 783 670	135 157 577

Досоздание резервов до расчетного уровня предусмотрено ПФО последовательно, в течение срока санирования Банка.

7.3. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков

Сумма курсовых разниц, признанных в составе прибыли/убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 01 января 2019 года составляет 1 251 212 тысяч рублей (на 01 января 2018 года: 1 870 287 тысяч рублей).

7.4. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам

Расходы (доходы) по налогу на прибыль, отраженные в составе прибыли или убытка за 2018 год, включают следующие компоненты:

(в тысячах российских рублей)

Наименование показателя	2018	2017
Расходы по текущему налогу на прибыль	838 020	7 592 645
Отложенное налогообложение	576 194	2 141 779
Итого расходов по налогу на прибыль	1 414 214	9 734 424

Результаты сверки расхода (дохода) по налогу и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2018 и 2017 годах составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным облигациям, некоторым корпоративным облигациям и облигациям с ипотечным покрытием в 2018 и 2017 годах составляла 15%.

На 01 января 2019 года сумма признанных налоговых убытков Банка, подлежащих переносу на будущие налоговые периоды, составляет 6 371 204 тыс. руб. (2017 г.: 8 716 431 тыс. руб.). С 1 января 2017 г. изменился порядок переноса убытков на будущие налоговые периоды при расчете налога на прибыль. В отчетные (налоговые) периоды, начиная с 1 января 2017 г. по

31 декабря 2020 г., налоговая база по налогу на прибыль не может быть уменьшена на сумму убытков, полученных в предыдущих налоговых периодах, более чем на 50 процентов. При этом в данной редакции Налоговый кодекс Российской Федерации не предусматривает ограничений по количеству лет, в течение которых убыток может быть перенесен.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли. Ниже представлена сверка расхода по налогу на прибыль, рассчитанного по законодательно установленной ставке, с фактическим расходом по налогу на прибыль:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Наименование показателя	2018	2017
Прибыль до налогообложения	1 773 113	168 906 296
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке 20%	354 623	33 781 259
Налоговый эффект от применения ставки налога, отличной от 20%	(122 990)	(70 019)
Налоговый эффект расходов, не учитываемых в налогооблагаемой базе	606 387	(26 118 596)
Расходы (доходы) по налогу на прибыль	838 020	7 592 644

Суммы расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов

В 2018 году ставка налога на прибыль и налога на доходы в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам оставалась неизменной и составила 20% и 15% соответственно, новые налоги не вводились.

Сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налогов на прибыль, не признанная в бухгалтерском учете, и дата окончания срока переноса убытков приведена в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Наименование показателя	2018	2017
Сумма отложенного налогового актива	1 274 241	1 743 286
Дата окончания срока переноса убытков	не ограничена	не ограничена

По состоянию на 01 января 2019 года на балансе Банка признан отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам в сумме 257 049 тысяч рублей. Банк признает отложенный налоговый актив, так как с высокой долей вероятности прогнозирует получение прибыли в будущих отчетных периодах.

7.5. Информация о вознаграждениях работникам Банка

В таблице ниже представлена информация о выплаченных вознаграждениях работникам Банка в отчетном периоде:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Наименование показателя	за 2018	за 2017
Краткосрочные вознаграждения (заработная плата и премии)	428 174	411 506
Отчисления во внебюджетные фонды	100 751	112 948
Итого	528 925	524 454
Списочная численность	274	339

В таблице ниже представлена информация о доле должностных окладов, стимулирующих и компенсационных выплатах работникам Банка в сумме краткосрочных вознаграждений:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Наименование показателя	за 2018		за 2017	
	Сумма, тыс. руб.	%	Сумма, тыс. руб.	%
Заработная плата	401 142	93,7	398 009	96,7
Стимулирующие выплаты	27 032	6,3	13 497	3,3
Итого	428 174	100,0	411 506	100,0

В таблице ниже представлена информация о доле должностных окладов, стимулирующих и компенсационных выплатах работникам, принимающим риски и осуществляющим внутренний контроль и управление рисками, за 2018 год в общей сумме должностных окладов, стимулирующих и компенсационных выплатах работникам Банка:

Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.	%, к общей сумме вознаграждений
<i>По сотрудникам, принимающим риски</i>		
Заработная плата	59 886	13,99
Стимулирующие выплаты	12 842	3,00
Итого	72 728	16,99
<i>По сотрудникам, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками</i>		
Заработная плата	15 699	3,67
Стимулирующие выплаты	1 458	0,34
Итого	17 157	4,01
Всего	89 885	21,00

7.6. Отдельное раскрытие статей доходов и расходов

В 2018 году Банком признан убыток от реализации основных средств (списание стоимости основных средств до возмещаемой суммы) в размере 21 тысячи рублей. Во 2, 3 и 4 кварталах 2018 года реализации основных средств не было.

Признанный Банком убыток от списания (выбытия за исключением реализации) основных средств в 2018 году составил 1 579 тысяч рублей.

8. Информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала

В течение отчетного периода собственные средства (капитал) Банка, рассчитанные в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» (начиная с 29.09.2018 в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П), изменились с 83 211 857 тысяч рублей (на 01 января 2018 года) до 83 073 021 тысячи рублей (на 01 января 2019 года).

(в тысячах российских рублей)		
Наименование показателя	01.01.2019	01.01.2018
Источники базового капитала	14 113 760	14 291 754
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	233 958	230 345
Базовый капитал, итого	13 879 802	14 061 409
Источники добавочного капитала	-	-
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	-	195 999
Добавочный капитал, итого	-	-
Основной капитал, итого	13 879 802	14 061 409
Источники дополнительного капитала	69 193 219	69 193 219
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала	-	42 771
Дополнительный капитал, итого	69 193 219	69 150 448
Собственные средства (капитал), итого	83 073 021	83 211 857

В состав источников базового капитала Банка включены:

Уставный капитал Банка, сформированный в результате выпуска и размещения обыкновенных акций:

- номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций на 01 января 2019 года составляла 10 000 тысяч рублей (на 01 января 2018 года: 10 000 тысяч рублей).

Резервный фонд – 1 500 тысяч рублей (на 01 января 2018 года: 0 тысяч рублей);

Нераспределенная прибыль (убыток):

- прошлых лет в размере 13 946 011 тысяч рублей (на 01 января 2018 года: (50 035 208) тысяч рублей);

- отчетного года: 156 249 тысяч рублей (на 01 января 2018 года: 64 316 962 тысячи рублей).

Показатели, уменьшающие источники базового капитала:

- вложения в нематериальные активы в размере 67 937 тысяч рублей (на 01 января 2018 года: 34 346 тысяч рублей);

- ненадлежащие активы в размере 166 021 тысяч рублей (на 01 января 2018 года: 0 тысяч рублей);

- отрицательная величина добавочного капитала: 0 тысяч рублей (на 01 января 2018 года: 195 999 тысяч рублей).

В состав источников добавочного капитала Банка включены:

Источники базового капитала: 0 тысяч рублей (на 01 января 2018 года: 0 тысяч рублей).

Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала:

- вложения в нематериальные активы в размере 0 тысяч рублей (на 01 января 2018 года: 8 586 тысяч рублей);

- ненадлежащие активы: 0 тысяч рублей (на 01 января 2018 года: 187 413 тысяч рублей).

В состав источников дополнительного капитала Банка включены:

Субординированные облигации в размере 69 193 219 тысяч рублей (на 01 января 2018 года: 69 193 219 тысяч рублей)

Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:

- ненадлежащие активы в размере 0 тысяч рублей (на 01 января 2018 года: 42 771 тысяча рублей).

Информация о субординированных займах, включенных в расчет собственных средств (капитала) Банка

По состоянию на 01 января 2019 года субординированные займы отсутствуют.

По состоянию на 01 января 2018 года субординированные займы в расчет собственных средств (капитала) Банка не включались, в связи с отражением в составе прибыли текущего года по результатам прекращения обязательств путем прощения долга.

18 июля 2017 года, на основании решения Банка России о соответствии условий решения о выпуске облигаций Банка серии С01 требованиям, установленным Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III"), Банк включил средства в размере 69 193 219 144 рублей, привлеченные в результате размещения выпуска облигаций Банка серии С01 в состав источников дополнительного капитала Банка.

Кредитор	Дата размещения	Дата погашения	Сумма субординированного займа, тыс. руб.
Первые владельцы облигаций Банка серии С01 (государственный регистрационный номер - 40402110В)	24.04.2017	14.02.2032	69 193 219,14

9. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Ниже раскрыта информация об общем совокупном доходе Банка за отчетный период, сверке балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода с указанием произошедшего изменения прибыли или убытка, прочего совокупного дохода, операций с акционерами, а также постатейный анализ прочего совокупного дохода в разрезе инструментов капитала:

(в тысячах российских рублей)

Наименование статьи	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
На 01 января 2018 года	10 000	-	430 862	-	13 947 511	14 388 373
Прибыль (убыток) за отчетный период	-	-	-	1 500	(1 500)	-
Прочий совокупный доход	-	-	(642 050)	-	-	(642 050)
Итого совокупный доход	-	-	(642 050)	1 500	(1 500)	(642 050)
Эмиссия акций:	-	-	-	-	-	-
номинальная стоимость	-	-	-	-	-	-
эмиссионный доход	-	-	-	-	-	-
Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	-	-	-	-	-	-
Прочие движения	-	-	-	-	-	-
На 01 января 2019 года	10 000	-	(211 188)	1 500	13 946 011	13 746 323

(в тысячах российских рублей)

Наименование статьи	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
На 01 января 2017 года	1 805 552	797 792	30 017	11 718 676	(64 462 452)	(50 110 415)
Прибыль (убыток) за отчетный период	-	-	-	-	65 893 495	65 893 495
Прочий совокупный доход	-	-	400 845	-	-	400 845
Итого совокупный доход	-	-	400 845	-	65 893 495	66 294 340
Эмиссия акций:	105 225	-	-	-	-	105 225
номинальная стоимость	105 225	-	-	-	-	105 225
эмиссионный доход	-	-	-	-	-	-
Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	(1 900 777)	-	-	-	-	(1 900 777)
Прочие движения	-	(797 792)	-	(11 718 676)	12 516 468	-
На 01 января 2018 года	10 000	-	430 862	-	13 947 511	14 388 373

В отчетном периоде и соответствующем периоде прошлого года Банк не производил ретроспективное применение новой учетной политики и ретроспективное исправление ошибок.

В отчетном периоде и соответствующем периоде прошлого года дивиденды не начислялись и не выплачивались.

10. Информация к отчету о движении денежных средств

В 2017 и 2018 годах денежные средства и их эквиваленты, недоступные для использования, были представлены обязательными резервами, депонированными в Банке России.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не проводилось.

Банк имеет лимит внутридневного овердрафта Банка России в размере 1 млрд руб.

Также Банк имеет открытый кредитный лимит со стороны Банка «ВБРР» (АО).

В отчетном периоде все кредитные ресурсы использовались для поддержания ликвидности Банка или финансирования активных операций.

Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию, в отчетном периоде не было.

Конфигурация корреспондентской сети Банка, в том числе по географическим зонам Российской Федерации и за рубежом, определяется необходимостью проведения безналичных операций, для удовлетворения интересов Банка и его клиентов во всех основных валютах, в которых Банк проводит или планирует проводить операции.

В отчетном периоде движение денежных средств происходило как в Головном офисе (г.Москва), так и в филиале Банка, расположенном в г. Санкт – Петербург (филиал закрыт в июне 2018 года).

Ниже представлена информация о результатах сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов:

Наименование статьи отчета по форме 0409814	<i>(в тысячах российских рублей)</i> Отчетный период	
	2018	2017
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	3 340 949	590 036

Наименование статьи отчета по форме 0409806	<i>(в тысячах российских рублей)</i> Отчетный период	
	2018	2017
1. Денежные средства	144 457	294 740
2. Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	1 445 390	1 731 286
2.1. Обязательные резервы	(303 441)	(1 536 970)
3. Средства в кредитных организациях	2 054 543	100 980
Итого денежные средства и их эквиваленты	3 340 949	590 036

11. Информация о целях и политике управления рисками

11.1. Информация о подверженности риску и причинах возникновения рисков, о целях, политике и процедурах, используемых в целях управления риском и методах оценки риска

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

К источникам возникновения рисков относятся:

по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком, несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;

по риску ликвидности - несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;

по рыночному риску - неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов, в том числе по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах;

по процентному риску - неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;

по риску концентрации – структура и масштаб позиций по отдельным несущим риск инструментам;

по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций, несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;

по правовому риску – несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;

по репутационному риску – формирование в обществе негативного представления о состоянии Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;

по стратегическому риску – недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.

В рамках управления рисками и капиталом Банк реализует следующие процедуры:

- проводит идентификацию, оценку и агрегирование наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала;
- осуществляет разработку методов и процедур управления значимыми для Банка рисками;
- осуществляет контроль рисков для предотвращения непредвиденных потерь;
- проводит оценку достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка.

В рамках системы управления рисками и капиталом Банк на ежегодной основе проводит идентификацию и оценку значимости рисков, по итогам которой Банк формирует список присущих и значимых рисков, в отношении которых разрабатываются методы управления.

К значимым видам рисков Банк относит: кредитный риск (включая кредитный риск контрагента), риск ликвидности, операционный риск, рыночный риск и риск концентрации.

Кроме того, система управления рисками охватывает расчетный, регуляторный (комплаенс-риск), репутационный, правовой и стратегический риски, признанные присущими деятельности Банка.

В отношении значимых и присущих рисков Банк использует следующие методы управления рисками:

- **принятие риска.** Риск принимается, если оценка уровня риска считается приемлемой и дальнейшие усилия по его минимизации не являются экономически целесообразными, а также снижение уровня риска невозможно по независящим от Банка причинам. Решение о принятии риска принимает соответствующий орган в соответствии с действующей в Банке системой полномочий, определенной Уставом Банка, положениями о комитетах и подразделениях Банка, должностными инструкциями и другими внутренними нормативными документами;
- **отказ от принятия риска.** Реализуется путем прекращения определенного вида деятельности (отказа от осуществления какого-то вида операций, уход с определенного рынка);
- **передача риска.** Решение о передаче риска зависит от вида и характера деятельности Банка, подверженной риску, важности связанной с риском операции и ее финансовой значимости. Банком используются такие механизмы, как страхование, аутсорсинг и др.;
- **минимизация риска.** Спланированное действие или комплекс действий, направленных на снижение финансовых последствий и/или вероятности реализации риска.

К числу способов минимизации риска, используемых Банком, относятся: разработка системы лимитов, формирование резервов, использование системы распределения полномочий, регламентирование операций и совершенствование технологий, повышение соответствия информационных систем функционалу и объемам бизнеса, повышение квалификации персонала.

Банк контролирует объемы принятых рисков. Результаты контроля включаются во внутреннюю отчетность по рискам и предоставляются органам управления Банка и подразделений Банка, осуществляющим управление рисками реализуемых процессов.

При определении процедур, методов управления и оценки рисков, Банк руководствуется принципами существенности и пропорциональности, учитывая сложность и масштабы проводимых операций.

В рамках системы управления рисками и капиталом Банк также определяет склонность (аппетит) к риску, которая определяется в виде совокупности количественных и качественных показателей, устанавливаемых по отдельным направлениям деятельности Банка, видам значимых рисков, подразделениям и в иных разрезах. В настоящий момент склонность (аппетит) к риску устанавливается в соответствии с необходимостью реализации мер по финансовому оздоровлению Банка, с учетом параметров ПФО и ключевых, в т.ч. контрольных показателей, предусмотренных ПФО.

Банк на регулярной основе осуществляет расчет капитала, необходимого для покрытия рисков Банка, на основе регуляторного подхода и внутренней методологии (экономический капитал) и формирует отчетность по рискам и доводит ее до сведения коллегиальных органов управления.

На уровне Банка функционирует Служба внутреннего аудита, в функции которой входит независимая оценка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками и своевременное выявление недостатков и нарушений в системе управления рисками Банка.

11.2. Информация об изменениях по сравнению с предыдущим отчетным периодом степени подверженности риску, его концентрации, а также об изменениях в системе управления риском

Банк осуществляет управление рисками и капиталом на постоянной основе. Система управления риском (СУР) функционирует путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) и охватывает все значимые для Банка риски. Изменения, произошедшие в СУР в течение 2018 года, в целом связаны с необходимостью приведения процедур управления рисками и капиталом в соответствие с новыми условиями деятельности Банка, характером и масштабом осуществляемых операций и установления и выполнения данных процедур на основе подходов, установленных в Банковской группе, в которую вошел Банк. Адаптация методологии Головной организации Банковской группы в области риск-менеджмента осуществлялась с учетом локальных рисков и текущего финансового положения Банка.

В целях утверждения базовых принципов организации системы управления рисками и капиталом, соответствующих подходам Головной организации Банковской группы, разработана «Стратегия управления рисками и капиталом», которая определяет принципы и организацию управления рисками и капиталом, основанные на реализации ВПОДК и процедур управления отдельными видами рисков и совокупным риском Банка, устанавливает полномочия и распределение ответственности за управление рисками. В приложениях к Стратегии определены общие подходы к управлению каждым из видов риска, отнесенных к числу значимых (кредитный, рыночный, ликвидности, операционный, концентрации), включая применяемые методы оценки, ограничения и снижения рисков, состав и периодичность отчетности.

Кроме того, разработаны нормативные документы, в которых устанавливается:

- механизм определения совокупного риска как оценку величины капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых рисков Банка и совокупного объема необходимого капитала на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для Банка рисков;
- порядок оценки и отнесения рисков по классификации, определенной в Стратегии: к числу значимых рисков и рисков, присущих деятельности Банка;
- методология идентификации риска концентрации, определения форм риска концентрации, возникающих в связи с подверженностью Банка значимым рискам, их измерения и мониторинга.
- правила функционирования системы управления рисками в области обеспечения соответствия деятельности Банка требованиям законодательства РФ и внутренним документам Банка, регламент управления регуляторным риском и реализации комплаенс-функций.

Степень подверженности Банка рискам характеризуется сохранением доминирующего положения кредитного риска и снижением доли рыночного риска. В структуре взвешенных по риску активов, определенных в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И, компонент кредитного риска составляет 92% (на 01 января 2018 года: 83%). На долю операционного и рыночного риска приходится 7% и 1% соответственно (на 01 января 2018 года: 9% и 8% соответственно).

11.3. Информация о степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями.

Банк определяет риск концентрации как риск, возникающий в связи с подверженностью Банка иным значимым рискам (кредитному, рыночному, ликвидности, операционному) и рассматривает его как совокупность форм концентрации, характерных для различных операций и портфелей.

В целях управления риском концентрации Банк:

- устанавливает структурные портфельные лимиты и сублимиты на отдельные виды операций, инструменты, категории заемщиков/контрагентов, а также лимиты на группы заемщиков юридических и физических лиц и контрагентов, с выделением в составе совокупного лимита группы сублимитов в отношении отдельных эмитентов (контрагентов), входящих в ее состав;
- проводит ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения обязательных нормативов Банка России, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации;
- осуществляет мониторинг и контроль соблюдения ограничений, установленных в отношении присущих форм риска концентрации;
- готовит внутреннюю отчетность, включающую информацию об уровне принятого риска по присущим формам риска концентрации, о допущенных нарушениях установленных ограничений в отношении присущих форм риска концентрации.

Банком установлена система показателей, позволяющих выявлять присущие Банку формы риска концентрации в отношении кредитного, рыночного, операционного рисков, а также риска ликвидности, признаваемых значимыми видами рисков Банка.

Процедуры выявления присущих деятельности Банка форм риска концентрации учитывают следующие проявления риска концентрации:

- концентрация требований к крупнейшим контрагентам (значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов);
- отраслевая концентрация (кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики/одного вида экономической деятельности);
- географическая концентрация (кредитные требования к контрагентам в одной географической зоне);
- концентрация кредитных требований, номинированных в одной валюте;
- концентрация, возникающая при реализации мероприятий по снижению кредитного риска;
- концентрация вложений в финансовые инструменты (значительный объем вложений в инструменты одного типа, и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов);
- концентрация фондирования (зависимость от отдельных источников ликвидности);
- зависимость от отдельных видов доходов.

Анализ и оценка риска концентрации осуществляется в рамках анализа значимых рисков, в отношении которых идентифицируются формы риска концентрации, в разрезе присущих Банку форм риска концентрации, а также по сводным портфелям.

Идентификация различных проявлений риска концентрации осуществляется в рамках анализа профиля рисков Банка, подготовки отчетности по рискам и капиталу Банка, в ходе мониторинга рисков осуществляемых Банком операций и формируемых портфелей, что позволяет обеспечить учет характера, сложности и масштаба осуществляемых Банком операций при выполнении данных процедур.

Процедуры ограничения риска концентрации устанавливаются в отношении форм риска концентрации, присущих деятельности Банка.

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия Банка понимается вид риска концентрации, связанных с потерями, которые могут возникнуть в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведет свою деятельность. Основная деятельность Банка сосредоточена на территории Российской Федерации. По состоянию на 01 января 2019 года около 92% активов и более 99% обязательств Банка приходится на Российскую Федерацию (на 01 января 2018 года: более 99% и 99% соответственно).

Управление риском концентрации в разрезе валют осуществлялось путем распределения позиций по различным валютам при снижении риска за счет поддержания минимальных

значений открытых валютных позиций. Основной объем средств привлечен и размещен Банком в рублях: около 91% активов и 91% обязательств (на 01 января 2018 года: более 96% и 96% соответственно). По состоянию на 01 января 2019 года балансирующая позиция в рублях составляет 0,35% от собственных средств (капитала) Банка: 287 148 тысячи рублей (на 01 января 2018 года: 23 393 тысячи рублей).

Ограничение концентрации требований к одному контрагенту или группе контрагентов осуществляется посредством установления внутренних лимитов на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) и соблюдения регуляторных требований Банка России на максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7), на совокупную величину риска по инсайдерам банка (Н10.1) и максимальное значение кредитного риска на связанное с банком лицо или группу связанных с банком лиц (Н25), с учетом допущений и ограничений, установленных ПФО.

Банк ограничивает концентрацию вложений в инструменты одного типа посредством установления лимитов и контрольных уровней объемов отдельных операций (портфелей, вложений). В целях минимизации рисков концентрации портфель ценных бумаг Банка диверсифицирован. Доля корпоративных долговых обязательств и облигаций государственных корпораций РФ составляет 18% и 29% соответственно, доля государственных долговых обязательств 53%. При этом около 44% долговых ценных бумаг относятся к категории «удерживаемые до погашения». Объем долевого инструмента остается незначительным (менее 1% портфеля).

Риск концентрации источников фондирования оценивается с учетом осуществления мер, предусмотренных ПФО. Основную долю в структуре привлеченных средств занимают средства ГК «АСВ» и акционера Банка, около 43% и 36% соответственно.

11.4. Кредитный риск

Принятие Банком кредитных рисков происходит по операциям кредитного характера с различными контрагентами, которые можно разделить на следующие основные направления: операции на финансовых рынках и операции по кредитованию юридических и физических лиц (коммерческое кредитование).

Подходы к оценке кредитного риска по каждому направлению предусматривают возможность реализации системы мер, включающих в себя оценку рисков при рассмотрении решений об установлении лимитов, осуществление последующего анализа кредитных рисков, осуществление оценки ссудной и приравненной к ней задолженности в целях формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, формирование внутренней управленческой отчетности Банка о состоянии рисков.

Система оценки кредитного риска строится по иерархической структуре, для того, чтобы иметь возможность оценивать кредитный риск на различных уровнях: от портфельного, анализирующего структуру баланса и отдельных портфелей, до индивидуального, заключающегося в систематическом анализе способности существующих и потенциальных заемщиков обслуживать и погашать выданные им кредиты.

Подробная информация по каждому классу финансовых инструментов о распределении кредитного риска по направлениям деятельности кредитной организации, видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов), типам контрагентов (корпоративные клиенты, банки-корреспонденты, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) с разбивкой по видам финансовых активов, а также крупных портфелей внутри отдельных активов, представлена в отдельных примечаниях.

Активы, взвешенные по уровню кредитного риска

	<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
	01.01.2019	01.01.2018
2 группа активов	1 303 883	2 145 381
3 группа активов	13 291	-
4 группа активов	209 932 091	147 051 863
5 группа активов	-	-
Активы с пониженным коэффициентом риска	5 584 215	475 707
Активы с повышенным коэффициентом риска	72 036 356	75 337 186
Кредиты на потребительские цели	119 633	159 785
Рыночный риск	3 117 366	20 918 277
Операционный риск	21 743 850	1 781 433
Итого сумма балансовых активов, взвешенных по уровню кредитного риска	318 039 488	264 500 315
<i>Справочно:</i>		
<i>Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера</i>	4 188 803	16 630 683
<i>Кредитный риск по производным финансовым инструментам</i>	-	-
<i>Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента</i>	-	-

Классификация активов по категориям качества на 01.01.2019 года*(в тысячах российских рублей)*

Показатель	Активы	Расчетный резерв	Сформированный резерв
1 категория качества	98 858 467	-	-
2 категория качества	64 210 731	906 434	706 931
3 категория качества	1 659 478	435 971	163 061
4 категория качества	6 302 514	3 306 533	747 523
5 категория качества	155 538 631	155 538 631	29 634 920
Итого активов	326 569 821	160 187 569	31 252 435

Разница между расчетным и сформированным резервом обусловлена тем, что Банк восстановил резервы в рамках Плана участия, и тем, что в соответствии с главой 6 Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П Банк формирует резерв с учетом обеспечения I и II категории качества.

Классификация активов по категориям качества на 01.01.2018 года*(в тысячах российских рублей)*

Показатель	Активы	Расчетный резерв	Сформированный резерв
1 категория качества	41 314 975	-	-
2 категория качества	35 835 661	406 937	188 786
3 категория качества	849 580	184 988	173 433
4 категория качества	5 359 350	2 756 716	2 148 736
5 категория качества	149 002 696	142 647 714	25 277 207
Итого активов	232 362 262	145 996 355	27 788 162

За 2018 год размер сформированного резерва увеличился на 3 464 273 тысячи рублей. В разрезе категорий изменение резерва распределилось следующим образом:

(в тысячах российских рублей)

Показатель	2 категория	3 категория	4 категория	5 категория
Изменение резерва	-518 145	10 372	1 401 213	-4 357 713

(-) создание, (+) восстановление

Информация рассчитана по методике ф.0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации».

Об объемах и сроках просроченной задолженности

Одним из показателей подверженности активов риску служит величина просроченной задолженности.

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

По состоянию на 01 января 2019 года на счетах по учету просроченной задолженности (балансовые счета №№ 45811, 45812, 45813, 45814, 45815, 45816) учтена общая сумма задолженности в размере 128 829 957 тысяч рублей (на 01 января 2018 года: 111 870 418 тысяч рублей). Просроченная задолженность за отчетный период увеличилась на 11 959 539 тысяч рублей.

В отношении предоставленных кредитов (займов) с просроченными сроками погашения, учтенных на балансовом счете первого порядка 458, по состоянию на 01 января 2019 года сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 14 586 914 тысяч рублей (на 01 января 2018 года: 12 462 137 тысяч рублей).

По состоянию на 01 января 2019 года согласно данным формы отчетности № 0409115, размер активов с просроченными сроками погашения составляет 139 181 110 тысяч рублей (на 01 января 2018 года: 131 367 698 тысяч рублей) и распределились следующим образом (в Отчете подлежит отражению общий объем активов по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу и начисленным процентным доходам по нему, предоставленного и не погашенного на момент составления Отчета):

(в тысячах российских рублей)

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Кредиты (займы) предоставленные с просроченной задолженностью:	133 087 300	124 690 318
до 30 дней	1 083 990	1 250 482
от 31 до 90 дней	1 353 520	1 694 648
от 91 до 180 дней	4 303 811	4 231 779
свыше 181 дня	126 345 979	117 513 409
Прочие требования с просроченной задолженностью:	58 798	252 138
до 30 дней	33	202 694
от 31 до 90 дней	40	327
от 91 до 180 дней	1	210
свыше 181 дня	58 724	48 907
Требования по получению просроченных процентов:	6 461 264	6 425 242
до 30 дней	678 629	34 808
от 31 до 90 дней	19 645	137
от 91 до 180 дней	49 720	30 088
свыше 181 дня	5 713 270	6 360 209
Всего задолженность с просроченными платежами	139 607 362	131 367 698
Удельный вес в общем объеме активов (по ф.0409115)	42.75%	56.54%

О полученном в залог обеспечении

Реализация залоговой политики Банка осуществляется путем формирования качественного портфеля обеспечения. Основная цель работы с залоговым обеспечением – минимизация рисков Банка и обеспечение возвратности денежных средств Банка, предоставляемых заемщикам.

Политика Банка в области обеспечения по операциям с кредитным риском основывается на следующих принципах:

- надлежащим образом оформленное ликвидное обеспечение является дополнительным фактором положительной оценки кредитной сделки Банком;

- применяется принцип дифференциации требований к уровню достаточности обеспечения для покрытия принимаемых кредитных рисков в зависимости от категории контрагента, вида обеспечения и вида кредитного продукта, с учетом оценки финансовой устойчивости контрагентов и наличия условий предоставления кредитных продуктов, минимизирующих риски;

- работа с обеспечением организуется на основании требований действующего законодательства и внутренних нормативных актов Банка.

Политика Банка в области обеспечения по операциям с кредитным риском строится на основе унификации подходов к требованиям, предъявляемым к обеспечению обязательств контрагентов, как инструменту минимизации принимаемых рисков, мониторингу состояния и изменения стоимости имущества, находящегося в обеспечении, выделении приоритетных предметов залога.

Банк выстраивает свои приоритеты по видам обеспечения с учетом текущей экономической ситуации, ее влияния на ликвидность обеспечения, стоимость, спрос на данный предмет залога.

Имущество, передаваемое Банку в залог, предпочтительно должно быть застраховано.

Мониторинг обеспечения включает проверку состояния и сохранности заложенного имущества, мониторинг рыночной/залоговой стоимости предмета залога, а также его справедливой стоимости, оценку достаточности стоимости обеспечения для покрытия обязательств перед Банком, актуальности договоров и полисов страхования, финансового состояния залогодателей – третьих лиц/поручителей/гарантов.

Мониторинг фактического состояния имущества проводится путем выезда на место нахождения имущества, а также на основании информации, предоставляемой залогодателем и получаемой от третьих лиц.

В обеспечение кредитных продуктов Банком принимается залог движимого и недвижимого имущества, залог имущественных прав/требований на движимое и недвижимое имущество, банковские гарантии, поручительства.

По состоянию на 01 января 2019 года большую часть обеспечения Банка для покрытия возможных потерь в случае неисполнения обязательств контрагентами составляют полученные гарантии и поручительства 168 551 976 тысяч рублей (на 01 января 2018 года: 157 391 803 тысячи рублей), сумма имущества, принятого в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов составляла 122 622 669 тысяч рублей (на 01 января 2018 года: 78 711 466 тысяч рублей), а также сумма ценных бумаг, принятых в обеспечение по размещенным средствам, на 01 января 2019 года составляла 22 518 735 тысяч рублей (на 01 января 2018 года: 22 739 653 тысячи рублей).

По состоянию на 01 января 2019 года сумма обеспечения I и II категории качества, принимаемая в уменьшение резерва на возможные потери по ссудам, составила 681 227 тысяч рублей (на 01 января 2018 года: 557 039 тысяч рублей).

В течение отчетного периода в результате обращения взыскания на удерживаемое залоговое обеспечение и в результате применения иных механизмов снижения кредитного риска Банком были получены активы, в том числе права требования к застройщику в виде ДДУ, паи региональных закрытых паевых инвестиционных фондов, а также движимое имущество в виде автомобилей.

В отношении указанных активов, которые Банк не планирует использовать в основной деятельности, принята политика реализации активов по рыночной стоимости, определенной в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

Активы, предназначенные для реализации, включены в реестр планируемых к реализации активов на 2019 год.

В отношении активов, полученных в прошлые периоды, планируемых для использования в инвестиционных проектах с последующей реализацией с целью увеличения финансового результата Банка, применяется риск-ориентированная политика финансирования девелоперских проектов.

11.5. Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по процентным, валютным, долевым и долговым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Рыночный риск рассчитывается Банком в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Структура рыночного риска:

Показатель	(в тысячах российских рублей)	
	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Совокупный рыночный риск,		
в т.ч.	3 117 366	20 918 275
Процентный риск:	249 389	1 673 462
общий	246 280	1 395 746
специальный	3 109	277 716
Фондовый риск:	-	-
общий	-	-
специальный	-	-
Товарный риск	-	-
общий	-	-
дополнительный	-	-
Валютный риск	-	-

Стоимость финансовых инструментов определяется в соответствии с внутренними нормативными документами Банка. Основой для определения стоимости являются котировки на активном рынке. В соответствии с Учетной политикой Банка все ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи», текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.

Структура финансовых инструментов, включаемых в расчет рыночного риска, представлена:

долговыми ценными бумагами, имеющими текущую (справедливую) стоимость и классифицированными Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, или как имеющиеся в наличии для продажи. По состоянию на 01 января 2019 года ценные бумаги, включаемые в расчет рыночного риска, составили 5 778 060 тысяч рублей (на 01 января 2018 года: 36 993 238 тысяч рублей);

открытыми позициями, номинированными в иностранной валюте и (или) драгоценном металле, и открытыми позициями в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю и (или) учетных цен на драгоценные металлы. По состоянию на 01 января 2019 года данная величина не входит в расчет рыночного риска, составляя 287 147 тысяч рублей (на 01 января 2018 года: 23 393 тысячи рублей).

В целях анализа чувствительности к рыночному риску Банк использует метод стоимостной оценки рисков (VAR, Value At Risk), отражающий взаимосвязь между факторами риска. VAR может рассчитываться по отдельным инструментам (ценным бумагам) портфеля на основании динамики индивидуального риск-фактора с последующим агрегированием отдельных VAR-оценок в совокупный VAR портфеля, либо по портфелю в целом на основании динамики соответствующего рыночного индекса, исходя из текущей и динамической структуры портфеля, его объема, концентрации и наличия необходимых для оценки риска данных. Полученные аналитические показатели группируются по инструментам и портфелям и агрегируются в совокупный показатель максимально возможной при заданном доверительном уровне величины потерь по рассматриваемому объекту за определенный временной горизонт.

Процентный риск

В области управления процентным риском торгового портфеля Банк осуществляет, в том числе, следующие мероприятия:

- формирование методологической базы, соответствующей осуществляемой и планируемой деятельности и её актуализация в соответствии с требованиями Банка России, изменениями стратегии Банка и развитием практик риск-менеджмента;
- развитие и актуализация системы лимитирования операций и инструментов, несущих процентный риск;
- управление структурой портфеля, в том числе диверсификация портфеля;
- регулярная экспертиза и мониторинг риска;
- контроль соблюдения лимитов.

Система лимитирования, рассматриваемая как один из основных инструментов системы управления процентным риском ценных бумаг Банка, включает как портфельные, так и индивидуальные ограничения.

Процентный риск по портфелю ценных бумаг Банка управляется и контролируется на основании анализа чувствительности и расчета стоимости риска.

В этих целях Банк использует метод стоимостной оценки рисков (VaR-analysis, value-at-risk), отражающий взаимосвязь между факторами риска. Расчет осуществляется по отдельным инструментам портфеля на основании динамики индивидуального риск-фактора с последующим агрегированием отдельных VAR-оценок в совокупный VAR портфеля, либо по портфелю в целом на основании динамики соответствующего рыночного индекса, исходя структуры портфеля, его объема, концентрации и наличия необходимых для оценки риска данных. Полученные аналитические показатели группируются по инструментам и портфелям и агрегируются в совокупный показатель максимально возможной при заданном доверительном уровне величины потерь по рассматриваемому объекту за определенный временной горизонт.

Временной горизонт, используемый Банком для оценки VaR, составляет 10 дней, уровень доверительной вероятности для покрытия рыночных рисков - 99%, расчет осуществляется с использованием параметрического метода.

Валютный риск

Банк проводит консервативную политику по управлению валютным риском, с поддержанием минимальных уровней ОВП. В основе системы управления валютным риском Банка:

- система сбора, обобщения и анализа информации об операциях, несущих валютный риск, позволяющей оценивать текущее состояние ОВП в режиме реального времени;
- система риск-ориентированных ограничений и лимитов валютного риска;
- регламентация и стандартизация процессов проведения операций с иностранной валютой и драгоценными металлами;
- тарификация и ценообразование конверсионных операций Банка с учетом платы за риск.

Основным методом оценки валютного риска является прогнозирование размера открытых валютных позиций Банка (ОВП) в иностранных валютах и драгоценных металлах. Кроме того, при оценке принимаемого валютного риска по отдельным операциям, Банк использует метод стоимостной оценки рисков (VaR-analysis, value-at-risk), где в качестве риск-фактора используется динамика курсов соответствующей валюты за заданный исторический период.

Фондовый риск

В отчетном периоде Банк не осуществлял операций с инструментами и не имел на конец отчетного периода открытых позиций, подверженных фондовому риску.

Товарный риск

В отчетном периоде Банк не осуществлял операции с драгоценными металлами, открытые чистые позиции по товарам в течение отчетного периода отсутствовали.

11.6.Об анализе чувствительности Банка к каждому виду рыночных рисков

Процентный риск. Под чувствительностью к процентному риску понимается величина дополнительного дохода (расхода), возникающая при изменении процентных ставок на заданную величину. Анализ риска осуществляется в отношении взвешенной на величину интервалов величины абсолютного ГЭПа на сроке до 1 года. На 01 января 2019 года при увеличении процентной ставки на 100 базисных пунктов финансовый результат Банка за год уменьшится, а при снижении – возрастет на 262 006 тысячи рублей (на 01 января 2018 года на 91 828 тысяч рублей).

Валютный риск. Для оценки чувствительности к валютному риску без учета ограничений, накладываемых методом стоимостных оценок риска (ограниченность временного горизонта изменения параметров и доверительного интервала), используется вмененный сценарий изменения валютных курсов основных валют, параметры которого выбираются по результатам анализа ряда исторических сценариев и текущей волатильности валютного рынка. В условиях обесценения (или укрепления) национальной валюты на 1% с учетом текущей ОВП Банка влияние на финансовый результат по трем крупнейшим открытым валютным позициям составит (тысяч рублей):

01.01.2019

<i>Валюта</i>	<i>Снижение валютного курса на 1%</i>	<i>Рост валютного курса на 1%</i>
Доллар США	(201)	201
Евро	(2 588)	2 588
Швейцарский франк	(29)	29

01.01.2018

<i>Валюта</i>	<i>Снижение валютного курса на 1%</i>	<i>Рост валютного курса на 1%</i>
Доллар США	(3 463)	3 463
Евро	3 771	(3 771)
Швейцарский франк	(25)	25

Чувствительность капитала. Определяется по ценным бумагам, в отношении которых рассчитывается рыночный риск в соответствии с Положением Банка России № 511-П. По состоянию на 01 января 2019 года при росте процентных ставок на 1% влияние на капитал составит 414 653 тысячи рублей, в том числе государственные облигации 410 031 тысяча рублей и корпоративные облигации 4 622 тысячи рублей (на 01 января 2018 года: 2 210 904 тысячи рублей, в том числе государственные облигации 1 548 687 тысяч рублей и корпоративные облигации 662 217 тысяч рублей).

11.7. Риск ликвидности

Риск ликвидности – вид риска, связанный с неспособностью Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости.

В целях ограничения риска ликвидности Банк использует систему мер по снижению, ограничению и контролю риска, включая организационные процедуры, качественные условия и количественные ориентиры и ограничения, включая в т.ч.:

- качественные ограничения и приоритеты в отношении принятия риска, реализованные в стратегии управления рисками и капиталом;
- установление системы внутренних структурных лимитов по управлению ликвидностью, осуществление регулярного контроля за их соблюдением;
- ежедневное ведение текущей платежной позиции Банка;
- ежедневное ведение текущей позиции по наличным денежным средствам для своевременного обеспечения потребностей в денежной наличности;
- оптимизация структуры активов и пассивов по срокам привлечения/размещения;
- функционирование системы внутреннего трансфертного ценообразования, в т.ч. установление трансфертной кривой в целях регулирования и распределения потоков денежных средств, направляемых на фондирование активных операций Банка;
- установление и контроль ограничений на концентрации фондирования;
- совершение операций с условием соблюдения обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России;
- определение механизма принятия решений в случае возникновения «конфликта интересов» между ликвидностью и доходностью;
- мониторинг ликвидности активов, условных обязательств Банка;
- мониторинг рыночной конъюнктуры и уровня рисков;
- процедурные ограничения, реализованные в системе управления рисками, включая разграничение полномочий, регламентацию бизнес-процессов, независимую риск-экспертизу, контрольные процедуры;
- процедуры восстановления ликвидности, в т.ч. при чрезвычайных ситуациях.

Анализ риска ликвидности включает следующие основные направления:

- анализ на периодической основе и в режиме реального времени финансовой информации, касающейся состояния конъюнктуры российского и международного рынков, ликвидности финансовых инструментов;
- анализ ликвидности активов и оценка их объема, адекватного рисковой экспозиции Банка, анализ устойчивости пассивов;
- анализ в соответствии с разными критериями и для различных временных горизонтов структуры активов и пассивов Банка;
- анализ концентраций активов и пассивов.

При структурировании риска ликвидности по видам Банк выделяет текущую ликвидность (управление платежной позицией), а также, рассматривая риск ликвидности как функцию структуры активов и пассивов, балансовую или структурную ликвидность (формирование сбалансированной структуры баланса как по срочности отдельных активов и пассивов, так и по источникам фондирования).

Управление риском текущей ликвидности включает в себя контроль внутрисдневной платежной позиции в разрезе валют, ведение платежного календаря на основании балансовых данных и данных о предстоящих поступлениях и платежах, ежедневный мониторинг обязательных нормативов ликвидности, а также прогнозирование значений обязательных нормативов на среднесрочной основе с целью контроля соблюдения значений обязательных нормативов, установленных Банком России, информационное обеспечение управленческих решений.

Управление риском структурной ликвидности в Банке осуществляется в процессе текущего и долгосрочного управления ликвидностью, планирования и управления структурой активов и пассивов с применением ГЭП-анализа - метода финансового анализа, основанного на распределении позиций (активов и пассивов) по срочным пулам и последующем анализе их срочной структуры и сбалансированности по срокам.

Информация об активах и обязательствах по срокам востребования (погашения) (рассчитана по методике ф.0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения») представлена в таблицах ниже:

на 01.01.2019 года

(в тысячах российских рублей)

	До востребования и на 1 день	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше года
Ликвидные активы	8 888 103	25 749 607	34 859 781	42 202 543	48 758 490	56 133 721	232 655 376
Обязательства	11 581 100	24 494 995	61 404 406	81 520 481	82 091 666	83 510 256	306 165 989
Внебалансовые обязательства и выданные гарантии	148 635	1 066 013	2 865 992	2 883 610	2 935 472	3 106 038	4 439 695
Избыток (дефицит) ликвидности	-2 841 632	188 599	-29 410 617	-42 201 548	-36 268 648	-30 482 573	-77 950 308
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-24,5%	0,8%	-47,9%	-51,8%	-44,2%	-36,5%	-25,5%

на 01.01.2018 года

(в тысячах российских рублей)

	До востребования и на 1 день	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше года
Ликвидные активы	19 393 233	42 038 515	50 898 220	52 898 624	59 233 899	62 407 734	173 391 518
Обязательства	9 779 543	17 666 097	20 198 441	31 933 216	32 910 606	34 809 969	258 224 536
Внебалансовые обязательства и выданные гарантии	3 827 221	4 009 553	5 570 161	6 192 193	8 349 861	15 812 204	17 244 389
Избыток (дефицит) ликвидности	5 786 469	20 362 865	25 129 618	14 773 215	17 973 432	11 785 561	-102 077 407
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	59,2%	115,3%	124,4%	46,3%	54,6%	33,9%	-39,5%

В соответствии с ПФО Банком сформирован портфель ценных бумаг из долговых обязательств высокого качества, входящих в Ломбардный список Банка России, который рассматривается как инструмент управления ликвидностью в качестве источника привлечения финансирования.

Структура фондирования сформирована с учетом реализации мер по финансовому оздоровлению Банка. Основную часть обязательств составляет долгосрочная финансовая помощь ГК "АСВ" и средства акционера - Банка «ВБРР» (АО) - около 43% и 36% соответственно. Данное финансирование останется в Банке в обозримом будущем, кроме того, акционер намерен и обязан в соответствии с Планом участия оказывать Банку дополнительную финансовую поддержку в случае необходимости. При этом потребность в финансировании от акционера будет сокращаться за счет реализации ПФО.

Дополнительно для управления риском текущей ликвидности Банк проводит оценку запаса ликвидности путем расчета объема доступной ликвидности и оттока средств на временном горизонте до 1 месяца. В состав показателя доступной ликвидности включаются денежные средства (остатки в кассе и на корреспондентском счете в Банке России, средства на корреспондентских счетах в банках, краткосрочные МБК), ликвидные ценные бумаги.

Ключевыми показателями оценки являются коэффициенты покрытия доступной ликвидностью текущих и совокупных средств клиентов. По состоянию на 01 января 2019 года запас доступной ликвидности (денежные средства и их эквиваленты, ликвидные ценные бумаги) после потенциальных рыночных оттоков (краткосрочные средства банков, прямое РЕПО, займы, собственные облигации) составляет 30,0 млрд рублей, что обеспечивает полное покрытие доступной ликвидностью: всех клиентских средств на 187,6%, средств на текущих счетах на 334,8%.

11.8.Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и требованиям действующего законодательства Российской Федерации внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками Банка или иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), недостаточности функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем или нарушений их функционирования и в результате воздействия внешних событий.

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска используется методы оценки, предусмотренные Банком России в Инструкции № 180-И и Положении № 346-П.

По состоянию на 01 января 2019 года размер операционного риска составил 1 739 508 тысяч рублей (по состоянию на 01 января 2018 года: 1 781 433 тысячи рублей), нагрузка на капитал на покрытие операционного риска составила 21 743 850 тысяч рублей (по состоянию на 01 января 2018 года: 22 267 913 тысяч рублей).

На 01 января 2019 года величина доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, составляла 34 790 150 тысяч рублей, в том числе величина чистых процентных доходов составила 24 566 838 тысяч рублей, непроцентных доходов: 24 706 011 тысяч рублей.

На 01 января 2018 года величина доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, составляла 35 628 662 тысячи рублей, в том числе величина чистых процентных доходов составила 20 154 244 тысячи рублей, непроцентных доходов: 15 474 418 тысяч рублей.

12.Информация об управлении капиталом

Управление капиталом осуществлялось Банком в целях соблюдения требований к капиталу и достаточности капитала, установленных регулятором, обеспечения устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях.

В течение 2018 года политика Банка по управлению капиталом базировалась на принципах, основанных на реализации пруденциальных требований Банка России, а также внутренних подходов к управлению рисками деятельности Банка, позволяющих оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка.

В процессе внутренней оценки достаточности капитала Банк дополнительно к регулятивным требованиям определяет объем капитала, необходимого для покрытия рисков, которые Банк считает наиболее значимыми в своей деятельности. Распределение капитала на покрытие рисков осуществляется с учетом реализации мероприятий по финансовому

оздоровлению Банку.

Расчет совокупного риска при помощи утвержденных внутренних методов позволяет дополнительно оценить достаточный объем капитала, необходимого для покрытия данных рисков и обеспечения непрерывности текущей деятельности без внесения существенных изменений в характер и объемы осуществляемых операций.

В целях оценки текущего уровня доступного капитала Банк осуществляет оценку показателей запаса капитала (способности капитала абсорбировать дополнительные убытки) и запаса активов под риском (возможность развития бизнеса) относительно плановых и контрольных уровней достаточности капитала, предусмотренных ПФО.

Плановый уровень капитала определен в ПФО на весь период финансового оздоровления и регулярно определяется при формировании краткосрочных бизнес-планов в составе ключевых финансовых показателей. При планировании своей деятельности Банк осуществляет оценку допустимости планируемых операций в соответствии с имеющимся буфером капитала, рассчитанным относительно планового (сигнального) и контрольного уровней нормативов достаточности капитала Н1.1, Н1.2, Н1.0. В процессе управленческого мониторинга Банк регулярно соотносит плановый уровень капитала и основные элементы структуры капитала с их фактическими значениями и включает данные об этом в состав риск-отчетности.

В отчетном периоде требования к капиталу Банком соблюдались с учетом нормативных значений достаточности капитала, установленных ПФО.

13. Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов

Банк оценивает такие финансовые инструменты, как ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, производные финансовые инструменты, и такие нефинансовые активы, как инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или уплачена при передаче обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в бухгалтерской (финансовой) отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 - Рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2 - Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 - Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

Процедуры оценки справедливой стоимости

Методы оценки и исходные данные, используемые Банком для получения данных оценок, в отношении финансовых активов и финансовых обязательств, на многократной или однократной основе отражаемых по справедливой стоимости в бухгалтерском балансе после первоначального признания, устанавливаются учетной политикой.

Подразделения Банка на периодической основе производят оценку справедливой стоимости в отношении некотируемых имеющихся в наличии долевых инструментов с применением затратного, рыночного и доходного подходов (на ежемесячной основе) и в отношении

некотируемых долговых инструментов с применением доходного подхода (на ежемесячной основе).

На основании полученных оценок и их обсуждения с внутренними оценщиками, чьи методики оценки и исходные данные для оценки были использованы, руководителями подразделения по составлению отчетности принимаются решения об оценке справедливой стоимости некотируемых долевого и долговых инструментов для целей составления отчетности в каждом случае отдельно.

На каждую отчетную дату Банк проводит анализ изменений в оценках финансовых активов и финансовых обязательств, которые подвергаются переоценке согласно учетной политике. На основании анализа подтверждаются главные исходные данные, использованные в последней оценке, путем сопоставления информации в оценочных расчетах условиям контрактов и других относящихся к делу документов. Каждое из изменений в справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств сопоставляется с уместными внешними источниками информации для определения того, обоснованы ли эти изменения. На периодической основе результаты оценок подвергаются внутреннему аудиту и представляются на рассмотрение независимым внешним аудиторам Банка. Такие результаты оценок включают, в том числе информацию об использованных при оценках основных допущениях.

Иерархия источников справедливой стоимости

В целях раскрытия информации о справедливой стоимости Банк классифицирует финансовые активы и финансовые обязательства на основе их характера, содержания и рисков по уровням иерархии:

на 01.01.2019 года

(в тысячах российских рублей)

	Использованные методы оценки			Итого
	Котировки на активных рынках (уровень 1)	Значимые наблюдаемые данные (уровень 2)	Значимые ненаблюдаемые данные (уровень3)	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 763 022	503 502	-	6 266 524
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	-	-	2 903 737	2 903 737
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства	-	-	144 457	144 457
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	1 445 390	1 445 390
Средства в кредитных организациях	-	-	2 054 543	2 054 543
Чистая ссудная задолженность	-	-	80 228 258	80 228 258
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	27 235 260	121 721	27 356 981
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	24 362 793	22 742	-	24 385 535
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-

Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается

Средства кредитных организаций	-	-	85 477 682	85 477 682
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	59 387 473	59 387 473
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	324 889	2 774 415	3 099 304

на 01.01.2018 года

(в тысячах российских рублей)

	Использованные методы оценки			Итого
	Котировки на активных рынках (уровень 1)	Значимые наблюдаемые данные (уровень 2)	Значимые ненаблюдаемые данные (уровень 3)	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19 919 701	473 969	-	20 393 670
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	-	-	3 138 022	3 138 022
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства	-	-	294 740	294 740
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	1 731 286	1 731 286
Средства в кредитных организациях	-	-	100 980	100 980
Чистая ссудная задолженность	-	-	42 820 755	42 820 755
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	17 038 420	81 122	17 119 542
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	12 978 534	-	-	12 978 534
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	-	-	28 102 800	28 102 800
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	54 157 093	54 157 093
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	5 765 266	502 194	6 267 460

Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в бухгалтерском балансе

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в бухгалтерском балансе.

(в тысячах российских рублей)

	01.01.2019			01.01.2018		
	Балансовая стоимость	Справедли- вая стоимость	Непризнан- ный доход/ (расход)	Балансовая стоимость	Справедли- вая стоимость	Непризнан- ный доход/ (расход)
Финансовые активы						
Денежные средства	144 457	144 457	-	294 740	294 740	-

Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	1 445 390	1 445 390	-	1 731 286	1 731 286	-
Средства в кредитных организациях	2 054 543	2 054 543	-	100 980	100 980	-
Чистая ссудная задолженность	225 196 660	80 228 258	(144 968 402)	183 075 783	42 820 755	(140 255 028)
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	27 591 188	27 356 981	(234 207)	17 191 369	17 119 542	(71 827)
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	26 501 062	24 385 535	(2 115 527)	12 666 173	12 978 534	312 361
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	85 452 226	85 477 682	(25 456)	28 039 729	28 102 800	(63 071)
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	111 343 988	59 387 473	51 956 515	105 809 720	54 157 093	51 652 627
Выпущенные долговые ценные бумаги	90 969 108	3 099 304	87 869 804	94 161 736	6 267 460	87 894 276
Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости			(7 517 273)			(530 662)

Для активов на балансе Банка, по которым не может быть надежно оценена справедливая стоимость, активный рынок отсутствует.

Надежными источниками для определения справедливой стоимости Банк признает отчет независимого оценщика, имеющего соответствующую профессиональную квалификацию и опыт проведения оценки схожих активов, либо ценовые котировки активных рынков для идентичных финансовых активов, к которым у Банка есть доступ на дату оценки.

Ниже описаны методики и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости в бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также статей, которые не оцениваются по справедливой стоимости в бухгалтерском балансе, но справедливая стоимость которых раскрывается.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены главным образом некотируемыми акциями и облигациями. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других - данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, учитываются по цене приобретения. Под указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

Переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2 в иерархии справедливой стоимости

В течение 2018 года переводов между уровнями ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, не было.

14. Информация по сегментам деятельности Банка

Операции Банка организованы по трем основным бизнес-сегментам:

- *Корпоративные банковские операции* – данный сегмент включает операции с корпоративными предприятиями, в т. ч. услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, кредитов, кредитных линий и иных видов финансирования.
- *Казначейские операции* – данный сегмент включает в себя операции на финансовых рынках, что предполагает осуществление операций по привлечению и размещению средств в виде межбанковских кредитов и в рамках сделок РЕПО, операции с ценными бумагами сторонних эмитентов и собственными долговыми обязательствами, операции с иностранной валютой. Кроме того, в рамках своей деятельности Казначейство Банка осуществляет управление ликвидной и валютной позицией Банка.
- *Розничные операции* – данный сегмент включает банковское обслуживание клиентов-физических лиц, с оказанием услуг по открытию и ведению расчетных счетов, привлечению вкладов, потребительскому и ипотечному кредитованию.

Сегменты представляют собой стратегические бизнес-направления Банка, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-направлению необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания.

В обязательства отчетных сегментов не включены обязательства по субординированным облигациям Банка, конвертируемым по окончании срока погашения в акции (2032 год), выпущенным в рамках процедуры bail-in на сумму 69 193 219 тысяч рублей, так как эти средства в управленческих целях приравниваются к капиталу.

В таблице ниже приведена сегментная информация об активах и обязательствах отчетных сегментов по состоянию на 01 января 2019 года:

(в тысячах российских рублей)

	Корпоративные операции	Казначейские операции	Розничные операции	Прочее	Итого
Итого активов, отраженных в отчетности Правлению	211 973 276	89 065 183	579 291	3 393 843	305 011 593
Итого обязательств, отраженных в отчетности Правлению	108 075 421	107 742 077	4 128 608	1 137 828	221 083 934

В таблице ниже приведена сегментная информация об активах и обязательствах отчетных сегментов по состоянию на 01 января 2018 года:

(в тысячах российских рублей)

	Корпоративные операции	Казначейские операции	Розничные операции	Прочее	Итого
Итого активов, отраженных в отчетности Правлению	162 296 731	79 498 513	1 731 531	7 774 312	251 301 087
Итого обязательств, отраженных в отчетности Правлению	101 842 954	53 312 428	4 653 218	5 646 040	165 454 640

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам по состоянию на 01 января 2019 года:

(в тысячах российских рублей)

	Корпоративные операции	Казначейские операции	Розничные операции	Прочее	Итого
Процентные доходы	6 772 481	6 193 595	115 157	-	13 081 233
Торговые операции	-	807 241	-	-	807 241
Комиссионные доходы	428 948	-	2 117	-	431 065
От операций с валютой	896 584	-	-	867 163	1 763 747
Прочие доходы	724 681	29	1	152	724 863
Резерв на возможные потери	-	-	-	-	-
Итого доходы	8 822 694	7 000 865	117 275	867 315	16 808 149
Процентные расходы	1 952 073	4 662 359	109 498	-	6 723 930
Торговые операции	-	2 063	-	-	2 063
Комиссионные расходы	37 047	50 941	1 229	-	89 217
От операций с валютой	-	708 216	28 849	-	737 065
Административные расходы	966 955	185 970	77 521	-	1 230 446
Прочие расходы	105 741	-	-	236 451	342 192
Резерв на возможные потери	1 690 424	53 065	2 406 178	1 760 455	5 910 122
Налог на прибыль	-	-	-	1 414 214	1 414 214
Итого расходы	4 752 240	5 662 614	2 623 275	3 411 120	16 449 249
Прибыль сегмента	4 070 454	1 338 251	(2 506 000)	(2 543 805)	358 900

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам по состоянию на 01 января 2018:

(в тысячах российских рублей)

	Корпоративные операции	Казначейские операции	Розничные операции	Прочее	Итого
Процентные доходы	3 846 662	3 954 165	86 082	-	7 886 909
Торговые операции	-	-	-	-	0
Комиссионные доходы	512 714	-	5 807	-	518 521
От операций с валютой	1 172 546	580 248	49 366	-	1 802 160
Прочие доходы	20 973 092	900	121 242	-	21 095 234
Резерв на возможные потери	51 202 462	-	-	-	51 202 462
Итого доходы	77 707 476	4 535 313	262 497	-	82 505 286
Процентные расходы	2 734 775	2 046 074	623 127	-	5 403 976
Торговые операции	-	67 725	-	-	67 725
Комиссионные расходы	40 568	27 886	1 362	-	69 816
От операций с валютой	-	-	-	-	0
Административные расходы	1 375 101	408 250	393 266	-	2 176 617
Прочие расходы	-	-	-	280	280
Резерв на возможные потери	-	-	1 069 729	-	1 069 729
Налог на прибыль	-	-	-	9 734 423	9 734 423
Итого расходы	4 150 444	2 549 935	2 087 484	9 734 703	18 522 566
Прибыль сегмента	73 557 032	1 985 378	(1 824 987)	(9 734 703)	63 982 720

15. Операции со связанными сторонами

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

Банк в рамках своей обычной деятельности совершает операции со следующими связанными сторонами: ПАО «НК-Роснефть» (конечный бенефициар), Банк «ВБРР» (АО) (Акционер), ООО «Пересвет-Финанс» (дочерняя компания), компании группы «Роснефть»

(прочие связанные стороны), а также с физическими лицами, относящимися к ключевому управленческому персоналу. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов и привлечение депозитов. Все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказывают существенного влияния на устойчивость Банка.

Ниже представлена информация об операциях со связанными с Банком сторонами:

(в тысячах российских рублей)

на 01.01.2019						
Наименование показателя	Бенефициарные владельцы	Акционеры	Дочерние организации	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	ИТОГО
Средства в кредитных организациях	-	1 994 102	-	-	-	1 994 102
Чистая ссудная задолженность	-	6 497 561	20 989 735	9 738	10 079	27 507 113
в том числе резервы	-	-	13 717	-	643	14 360
Прочие активы	-	20 481	2 886 475	88	-	2 907 044
Средства кредитных организаций	-	79 271 131	-	-	-	79 271 131
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2	-	438 274	1 592	2	439 870
в том числе:						
вклады (средства) физических лиц	-	-	-	1 592	2	1 594
в том числе индивидуальных предпринимателей	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	427 734	10 876	1	-	438 611
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	6 497 561	-	-	-	6 497 561

(в тысячах российских рублей)

на 01.01.2018						
Наименование показателя	Бенефициарные владельцы	Акционеры	Дочерние организации	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	ИТОГО
Средства в кредитных организациях	-	627	-	-	-	627
Чистая ссудная задолженность	-	10 000 000	21 327 749	2 723	4 582 091	35 912 563
в том числе резервы	-	-	-	-	46 181	46 181
Прочие активы	-	9 315	820 856	25	3	830 199
Средства кредитных организаций	-	27 625 347	-	-	-	27 625 347
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3	-	337 732	49	547	338 331
в том числе:						
вклады (средства) физических лиц	-	-	-	49	202	251
в том числе индивидуальных предпринимателей	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	18 486	-	-	-	18 486
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	11 121 284	-	-	-	11 121 284

В отчетном периоде не производилось списание сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с Банком сторон.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах российских рублей)

2018						
Наименование показателя	Бенефициарные владельцы	Акционеры	Дочерние организации	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	ИТОГО
Процентные доходы	4 354	626 725	2 061 746	710	48	2 693 583
Процентные расходы	-	3 421 772	22 973	5	8	3 444 758
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	-	4	-	-	-	4
Доходы от восстановления резервов	-	-	28	-	259	287
Расходы на создание резервов	-	-	907 076	-	888	907 964
Чистые доходы/расходы от конверсионных операций и переоценки	-	(1 651 098)	-	(303)	5	(1 651 396)
Комиссионные доходы	11	-	6	-	-	17
Прочие операционные доходы	-	-	-	-	5	5
Комиссионные расходы	-	6 821	-	-	-	6 821
Операционные расходы	2	187	-	151	102 944	103 284

(в тысячах российских рублей)

2017						
Наименование показателя	Бенефициарные владельцы	Акционеры	Дочерние организации	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	ИТОГО
Процентные доходы	-	12 980	1 520 052	114	192 154	1 725 300
Процентные расходы	-	274 665	9 892	-	-	284 557
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	-	-	-	-	-	-
Доходы от восстановления резервов	-	-	8 944 372	-	1 012 431	9 956 803
Расходы на создание резервов	-	-	8 970 798	-	1 062 446	10 033 244
Чистые доходы/расходы от конверсионных операций и переоценки	-	(201 756)	-	-	(11 274)	(213 030)
Комиссионные доходы	7	-	19	-	113	139
Прочие операционные доходы	-	-	-	-	1	1
Комиссионные расходы	-	8 345	-	-	0	8 345
Операционные расходы	-	-	-	202	0	202

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу

(в миллионах российских рублей)

	2018	2017
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	63 601	28 436
Обязательные взносы в пенсионный фонд	10 436	4 980
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	74 037	33 415

16. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка

Банк не использует в своей деятельности программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченные фиксируемыми платежами (программа с фиксируемыми платежами).

Банк не использует в своей деятельности программы по выплате вознаграждений

работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченные фиксируемыми платежами (программа с нефиксируемыми платежами).

17. Информация о выплатах на основе долевых инструментов

Банк не использует в своей деятельности соглашения с работниками о выплатах на основе акций.

18. Операции с обыкновенными акциями, совершенные после завершения отчетного периода

После завершения отчетного периода операции с обыкновенными акциями Банка, которые существенно изменили бы количество обыкновенных акций, находящихся в обращении на конец отчетного периода, не совершались.

19. Сведения о базовой и разводненной прибыли на акцию

По состоянию на 01 января 2019 года количество обыкновенных акций Банка в обращении равнялось 30 395 штук.

Данные о базовой прибыли (убытке) на акцию

	2018	2017
Базовая прибыль за год, (руб.)	358 900 000	63 982 719 184
Убыток за год, (руб.)	-	-
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода, шт.	43 558 543 993 269	33 878 869 937 687
Базовая прибыль на акцию, (руб.)	0,0000	0,0019
Убыток на акцию, (руб.)	-	-

Данные о разводненной прибыли (убытке) на акцию

	2018	2017
Базовая прибыль за год, (руб.)	358 900 000	63 982 719 184
Убыток за год, (руб.)	-	-
Чистая прибыль за год для расчета разводненной прибыли на акцию, (руб.)	358 900 000	63 982 719 184
Убыток за год для расчета разводненного убытка на акцию, (руб.)	-	-
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение года, шт.	43 558 923 993 269	33 878 869 937 687
Разводненная прибыль на акцию, (руб.)	0,0000	0,0019
Разводненный убыток на акцию, (руб.)	-	-

Прибыль на одну обыкновенную акцию за 2018 года составила 0,00 рублей (за 2017 года базовая прибыль - 0,0019 рубля).

Разводненная прибыль на одну обыкновенную акцию за 2018 составляет 0,00 рублей (за 2017 года - 0,0019 рубля).

20. Опубликование пояснительной информации

Публикуемая отчетность в соответствии с российским законодательством размещается в сети Интернет на странице по адресу: www.bank-peresvet.ru.



В. и. о. Президента

М.П.

Главный бухгалтер

«09» января 2019 года

Гумеров Денис Альбертович

Ступак Светлана Николаевна

ООО «Эрнст энд Янг»

Прошито и пронумеровано 116 листа(ов)