

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА СОДЕЙСТВИЯ
БЛАГОТВОРИТЕЛЬНОСТИ И ДУХОВНОМУ РАЗВИТИЮ ОТЕЧЕСТВА
«ПЕРЕСВЕТ» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
ЗА 2017 ГОД**

СОДЕРЖАНИЕ

| | |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| 1. Введение | 43 |
| 2. Существенная информация о Банке | 43 |
| 3. Информация о банковской группе, участником которой является Банк | 44 |
| 4. Краткая характеристика деятельности Банка | 45 |
| 5. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений Учетной политики Банка | 47 |
| 6. Денежные средства и их эквиваленты | 58 |
| 7. Чистая ссудная задолженность | 59 |
| 8. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи | 62 |
| 9. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, удерживаемые до погашения | 66 |
| 10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 66 |
| 11. Прочие активы | 69 |
| 12. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ | 70 |
| 13. Средства кредитных организаций | 71 |
| 14. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 71 |
| 15. Выпущенные долговые обязательства | 72 |
| 16. Прочие обязательства | 73 |
| 17. Уставный капитал Банка | 75 |
| 18. Резервы под обесценение | 78 |
| 19. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков | 79 |
| 20. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам | 79 |
| 21. Информация о вознаграждениях работникам Банка | 79 |
| 22. Информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала | 80 |
| 23. Информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага | 87 |
| 24. Информация к отчету о движении денежных средств | 88 |
| 25. Информация о принимаемых Банком рисках | 88 |
| 26. Информация о сделках по уступке прав требований | 104 |
| 27. Информация по сегментам деятельности Банка | 107 |
| 28. Операции со связанными сторонами | 109 |
| 29. Сведения о системе оплаты труда | 110 |
| 30. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами | 112 |
| 31. Опубликование пояснительной информации | 113 |

1. Введение

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – годовая отчетность) является составной частью годовой отчетности, обеспечивающей раскрытие существенной информации о деятельности Акционерного коммерческого банка содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Акционерное общество), не представленной в составе форм годовой отчетности за 2017 год.

Годовая отчетность за 2017 год подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Отчетным периодом является календарный год - с 1 января по 31 декабря 2017 года включительно.

Годовая отчетность за 2017 год 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.

Официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю и учетных цен на конец года, использованные Банком при составлении годовой отчетности:

| | 31 декабря 2017 года | 31 декабря 2016 года |
|-----------------|-------------------------|-------------------------|
| Руб./ долл. США | 57.6002 | 60.6569 |
| Руб./ евро | 68.8668 | 63.8111 |

В пояснительной информации используются данные публикуемых форм отчетности за 2017 и 2016 годы.

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

2. Существенная информация о Банке

| | |
|--------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Полное фирменное наименование: | Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Акционерное общество) (далее – Банк). |
| Сокращенное фирменное наименование на русском языке | АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО) |
| Полное фирменное наименование на английском языке | Peresvet Bank (Joint Stock Commercial Bank for Charity and Spiritual Development of Fatherland «PERESVET») |
| Сокращенное фирменное наименование на английском языке | Peresvet Bank |
| Регистрационный номер | 2110 |
| Дата внесения в книгу государственной регистрации | 13.10.1992 |

кредитных организаций

Номер и дата генеральной
лицензии на осуществление
банковских операций

2110 от 19 июня 2015 года

Основной государственный
регистрационный номер

1027739250285 (25 сентября 2002)

БИК

044525275

Местонахождение (адрес)

123100, г. Москва, Краснопресненская наб., д. 14.

Банк имеет филиал, расположенный по адресу: 191123, г. Санкт-Петербург, Воскресенская наб., д. 6-8, литер А, пом. 16Н. Филиал Акционерного коммерческого банка содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Акционерное общество) в г. Санкт-Петербурге 28 августа 2012 года внесен в Книгу государственной регистрации кредитных организаций и ему присвоен порядковый номер 2110/1.

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);
- Секция Фондового рынка Московской межбанковской валютной биржи;
- Валютная секция межбанковской валютной Московской биржи;
- Секция Государственных ценных бумаг Московской межбанковской валютной биржи;
- Валютная секция Санкт-Петербургской валютной биржи;
- «Национальная Фондовая Ассоциация (НФА) (Саморегулируемая некоммерческая организация)»;
- Международная платежная система VISA International;
- Международная платежная система MasterCard;
- Национальная платежная система «Золотая Корона»;
- Система межбанковских расчетов S.W.I.F.T.

Банк является:

- уполномоченным банком Правительства Москвы;
- ведущим банком-партнером АО «МСП Банк» (дочерней структуры государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)») по реализации государственной Программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства Российской Федерации, в том числе программ софинансирования инноваций и модернизации.

Банк включен:

- Федеральной таможенной службой в реестр банков, обладающих правом выдачи банковских гарантий уплаты таможенных пошлин, налогов;
- Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» в перечень банков для осуществления мер по повышению их капитализации.

3. Информация о банковской группе, участником которой является Банк

По состоянию на 01 января 2018 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) входят:

1. Peresvet Capital Designated Activity Company (старое наименование Peresvet Capital Limited) (доля участия Банка – 0%);
2. ООО «ПЕРЕСВЕТ-ФИНАНС» (доля участия Банка – 100%).

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 является прямо или косвенно акционером данной организации, не обладает полномочиями в отношении данного участника группы, но осуществляет правовые отношения и руководство деятельностью данной организации на основе договорных отношений, в связи с чем компания PERESVET CAPITAL DESIGNATED ACTIVITY COMPANY признается консолидируемым участником банковской группы и ее отчетные данные учитываются при составлении консолидированной отчетности по методу полной консолидации.

ООО «ПЕРЕСВЕТ-ФИНАНС» - специально созданное общество с ограниченной ответственностью «ПЕРЕСВЕТ-ФИНАНС», единственным участником которого является Банк, с целью предоставления кредитов в рамках открытой на срок 5 лет (с возможностью пролонгации) невозобновляемой кредитной линии с лимитом задолженности в размере 31,3 млрд. рублей с уплатой процентов в конце срока действия кредита по ставке в размере действующей на дату выдачи ключевой ставки Банка России, под обеспечение в виде залога приобретаемых ООО «ПЕРЕСВЕТ-ФИНАНС» ценных бумаг Банка, в рамках процедуры bail-in.

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.

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.

Целями финансового оздоровления Банка являются:

- безусловное исполнение обязательств перед клиентами Банка, обеспечение текущей ликвидности и платежеспособности;
- восстановление финансовой устойчивости Банка, стабилизация деятельности и выполнение всех пруденциальных требований Банка России;
- обеспечение эффективной деятельности Банка, в т.ч. в рамках банковской группы.

К моменту завершения процедур финансового оздоровления Банк улучшит качество активов, полностью исполнит обязательства перед 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.

Период проведения мероприятий по предупреждению банкротства Банка составляет 15 лет и завершается по итогам возврата Банком предоставленной финансовой помощи и достижения вышеуказанных целей.

4. Краткая характеристика деятельности Банка

4.1. Основные направления деятельности Банка

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», другими законодательными актами Российской Федерации на

основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 2110, выданной Центральным банком Российской Федерации 19 июня 2015 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 и розничные 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.

Приказом Банка России от 20.02.2017 № ОД-445 функции временной администрации по управлению Банком сроком на шесть месяцев возложены на государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» и на период деятельности временной администрации полномочия органов управления, связанные с принятием решений по вопросам, отнесенным к их компетенции федеральными законами и учредительными документами Банка, связанные с участием в его уставном капитале, в том числе право на созыв общего собрания акционеров Банка, приостановлены.

Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» Банк включен в перечень банков для осуществления мер по предупреждению банкротства Банка. Реализация мероприятий по финансовому оздоровлению направлена на восстановление финансовой устойчивости Банка, улучшение качества его активов и приведение деятельности Банка к установленным Банком России требованиям.

Приказом Банка России от 09 августа 2017 года № ОД-2246 с 10 августа 2017 года прекращено исполнение ГК «АСВ» функций временной администрации по управлению Банком.

10 августа 2017 года состоялось внеочередное общее собрание акционеров, на котором в том числе были рассмотрены вопросы:

- утверждение годового отчета и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2016 год;

- избрание членов Ревизионной комиссии Банка;
- утверждение аудитора Банка на 2017 год;
- определение количественного состава Совета директоров и избрание членов Совета директоров Банка;
- образование единоличного исполнительного органа Банка.

4.2. Основные показатели деятельности Банка

Основные показатели деятельности Банка за 2017 год с учетом событий после отчетной даты (далее - СПОД) характеризуются следующими данными:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | |
|-----------------------------------------------|------------------------|------------------------|--------------|
| Основные показатели | На 01 января 2018 года | На 01 января 2017 года | Изменения, % |
| Собственные средства (капитал) («Базель III») | 83 211 857 | (44 177 397) | - |
| Активы Банка | 250 880 040 | 102 555 528 | 244,7 |
| Обязательства Банка | 236 491 666 | 152 665 943 | 154,6 |
| Прибыль | 63 982 720 | 0 | - |
| Убыток | 0 | 64 612 027 | - |

Прибыль Банка после налогообложения по состоянию на 01 января 2018 года составляет 63 982 720 тыс. рублей (на 01.01.2017 года: Убыток 64 612 027 тыс. рублей).

Наибольшее влияние на финансовый результат оказало восстановление резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|--------------|-------------|
| Основные показатели | 2017 | 2016 | Изменения |
| Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным пропентным доходам | 53 097 275 | (65 342 900) | 118 440 175 |

10 августа 2017 года состоялось внеочередное общее собрание акционеров. Чистая прибыль не распределялась в связи с наличием убытка по итогам 2016 года.

5. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений Учетной политики Банка

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2017 год составлена Банком в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», 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 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» до 03.04.2017, Положения Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» с 03.04.2017 и другими нормативными документами.

Факты не применения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют

достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, отсутствуют.

5.1. 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;

- **Преимущество 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.

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 до 14.07.2017 Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», с 14.07.2017 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» 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 регулируется Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», а также Положением «О порядке формирования резервов на возможные потери в Акционерном коммерческом банке содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Акционерное общество)», а также Положением «Об оценке риска и порядке формирования резервов на возможные потери по вложениям в АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) в инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов».

Резерв под обесценение 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 с учетом НДС.

Объекты стоимостью ниже установленного критерия стоимости 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.

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.

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 строится в соответствии с общими принципами, изложенными в Приложении 10 к Положению Банка России от 16.07.2012 № 385–П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» до 03.04.2017, в Приложении 8 к Положению Банка России от 27.02.2017 № 579–П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» с 03.04.2017, а также с учетом требований Положения Банка России от 22.12.2014 № 446–П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

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 10%. 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 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»;
 - 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 таких ценных бумаг 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 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»), и начисленный на эту дату процентный доход (ПКД).
При этом устанавливается следующий порядок использования котировок:
 - 1) Для оценки справедливой стоимости ценных бумаг Банк по умолчанию использует рыночную цену (3), рассчитанную ПАО Московская биржа по итогам торгового дня.
 - 2) При отсутствии рыночной цены по данной ценной бумаге для определения справедливой стоимости принимается средневзвешенная цена ценной бумаги за торговый день, в котором происходили сделки Банка.
 - 3) При отсутствии средневзвешенной цены ценной бумаги за торговый день, в котором происходили сделки Банка, для определения справедливой стоимости принимается последняя средневзвешенная цена такой ценной бумаги за предыдущие 30 календарных дней.
 - 4) Для ценных бумаг, приобретенных в ходе размещения и по которым еще не завершена процедура эмиссии (не зарегистрирован отчет об итогах выпуска, если регистрация отчета об итогах выпуска является обязательной в соответствии с законодательством Российской Федерации), справедливая стоимость определяется в следующем порядке:
 - до завершения процедуры эмиссии/размещения – принимается равной стоимости их приобретения (цене последней покупки) в ходе первоначального размещения;
 - после завершения процедуры эмиссии/размещения и начала торгов – рассчитывается также как и по ценным бумагам, допущенным к обращению через организаторов торговли.
 - 5) При совершении сделок с одним выпуском ценных бумаг на разных рынках, для определения справедливой стоимости принимается цена того рынка, на котором зафиксирован больший объем сделок с ценными бумагами этого выпуска.
 - 6) Справедливая стоимость просроченных ценных бумаг оценивается по цене последней сделки в течение 30 календарных дней, следующих за днем, в котором наступил срок выплаты обязательств, по истечении которых ценная бумага признается обесцененной, что влечет за собой формирование резерва в размере 100 процентов балансовой стоимости.
- 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 2% от общей стоимости 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 существенного 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.

Обязательства по поставке ценных бумаг, обращающихся на организованных рынках ценных бумаг, отражаются на балансе по рыночным ценам с последующей переоценкой, а для прочих ценных бумаг – по цене приобретения.

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.

Учетной политикой Банка определен количественный уровень существенности ошибки - 5% от суммы той или иной статьи годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности до корректировки. Считается существенной любая ошибка, исправление которой повлечет нарушение обязательных нормативов. Существенность по качественному критерию определяется Банком в каждом конкретном случае на основании профессионального суждения.

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».

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

Учетная политика Банка, утвержденная на 2017 год, в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2016 года. Изменения, внесенные в Учетную политику 2017 года, обусловлены изменениями, вносимыми Банком России, в действующие нормативные акты и введением в действие новых положений и стандартов бухгалтерского учета, и не оказали

существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка. Расчетные оценки отдельных показателей деятельности Банка не изменялись.

5.3. 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 годовой 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 Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 590-П) с 14.07.2017 (до 14.07.2017 Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»). Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 283-П).

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 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» 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.

5.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В соответствии с Учетной политикой Банка событием после отчетной даты (далее - СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности и который оказывает или может оказать влияние на его финансовое состояние.

Срок окончания отражения в бухгалтерском учете Банка корректирующих СПОД устанавливается приказом по Банку.

Корректирующие СПОД отражаются только в балансе Головного офиса Банка независимо от суммы.

В первый рабочий день нового года после составления ежедневного бухгалтерского баланса на 01.01.2018 года остатки, отраженные на балансовых счетах по учету доходов и расходов № 706 «Финансовый результат текущего года», Банком перенесены на соответствующие балансовые счета по учету доходов и расходов прошлого года № 707 «Финансовый результат прошлого года», что и явилось первой бухгалтерской записью по отражению корректирующих СПОД.

В балансе Банка также отражены следующие СПОД:

- начисление налога на прибыль за отчетный год;
- создание резервов – оценочных обязательств некредитного характера;
- доначисление (уменьшение) отложенного налога на прибыль.

Завершающими записями по отражению СПОД является перенос остатков со счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет № 70801 «Прибыль прошлого года».

В таблице ниже представлена информация об операциях, относящихся к корректирующим событиям после отчетной даты, в разрезе статей формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»:

| (в тысячах российских рублей) | | | |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|------------------|----------------------------------------------------|
| Наименование показателя | Данные по состоянию на отчетную дату без учета СПОД | Операции СПОД | Данные по состоянию на отчетную дату с учетом СПОД |
| Процентные доходы, всего, в том числе: | 14 183 247 | 0 | 14 183 247 |
| От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | 11 480 451 | 0 | 11 480 451 |
| Процентные расходы, всего, в том числе: | 5 378 623 | | 5 378 623 |
| по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями | 3 358 315 | 0 | 3 358 315 |
| Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | 8 804 624 | 0 | 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 | 53 097 306 | 0 | 53 097 275 |
| Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | 61 901 899 | 0 | 61 901 899 |
| Комиссионные доходы | 515 721 | 0 | 515 721 |
| Комиссионные расходы | 57 446 | 0 | 57 446 |
| Изменение резерва по прочим потерям | (2 597 504) | 507 638 | (3 105 142) |
| Прочие операционные доходы | 14 759 510 | 0 | 14 759 510 |
| Чистые доходы (расходы) | 76 290 005 | 507 638 | 75 782 367 |
| Операционные расходы | 1 959 514 | 0 | 1 959 514 |
| Прибыль до налогообложения | 74 224 782 | 401 929 | 73 822 853 |
| Возмещение (расход) по налогам | 8 284 853 | 1 421 654 | 9 840 133 |
| Прибыль от продолжающейся деятельности | 65 939 929 | 1 421 654 | 63 982 720 |

В таблице ниже представлена информация об операциях, относящихся к корректирующим событиям после отчетной даты, в разрезе статей формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)»:

(в тысячах российских рублей)

| Наименование показателя | Данные по состоянию на отчетную дату без учета СПОД | Операции СПОД | Данные по состоянию на отчетную дату с учетом СПОД |
|---------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|------------------|-------------------------------------------------------------|
| Базовый капитал | 16 044 639 | 1 447 675 | 14 061 409 |
| Уставный капитал | 10 000 | | 10 000 |
| Эмиссионный доход | 0 | | 0 |
| Резервный фонд | 0 | | 0 |
| Нераспределенная прибыль (убыток): | 16 264 984 | 1 447 675 | 14 281 754 |
| прошлых лет | (50 035 208) | | (50 035 208) |
| отчетного года | 66 300 192 | 1 447 675 | 64 316 962 |
| Нематериальные активы | 34 346 | | 34 346 |
| Отрицательная величина добавочного капитала | 195 999 | | 195 999 |
| Добавочный капитал | 0 | | 0 |
| Основной капитал | 16 044 639 | 1 447 675 | 14 061 409 |
| Дополнительный капитал | 69 150 448 | | 69 150 448 |
| Собственные средства (капитал) | 85 195 087 | 1 447 675 | 83 211 857 |

5.4. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка отсутствуют.

5.5. Информация об изменениях в Учетной политике Банка на следующий год

Учетная политика Банка, утвержденная на 2018 год, в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2017 года. Изменения, внесенные в Учетную политику 2018 года, обусловлены изменениями, вносимыми Банком России, в действующие нормативные акты, а также в связи с прекращением осуществления Банком отдельных банковских операций.

В связи с прекращением Банком эмиссии банковских карт и операций с банковскими картами из Учетной политики на 2018 год исключен раздел «Расчеты по банковским картам».

В Учетную политику Банка на 2018 год в раздел «Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов» внесены следующие изменения:

- введены установленные Банком критерии и процедуры первоначального признания и прекращения признания ценных бумаг;

- скорректированы количественные показатели сделок с ценными бумагами для признания рынка ценных бумаг активным;

- для долевого ценных бумаг изменен уровень существенности для определения надежности оценки справедливой стоимости с 10% на 20%;

- введен критерий признания обесценения долговых ценных бумаг для переклассификации в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» (снижение справедливой стоимости на 50% и более);

- при переходе Банка на ежедневную переоценку ценных бумаг (по мере готовности программного обеспечения) исключены критерии существенности при изменении справедливой стоимости для принятия решения о необходимости проведения переоценки;

- изменен уровень существенности затрат на приобретение ценных бумаг для определения балансовой стоимости ценных бумаг при первоначальном признании с 3% на 10%.

В разделе «Учет основных средств» Учетной политики на 2018 год изменены:

- критерий существенности для определения минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта - свыше 100 000 рублей без учета НДС;
- критерий существенности для отнесения части (компонента) основного средства к отдельному объекту основного средства – с 10% на 20% от общей стоимости объекта;
- критерий существенности расчетной ликвидационной стоимости для объектов основных средств при расчете амортизируемой величины объекта – с 10% на 20% от стоимости объекта.

В раздел «Учет расчетов между головным офисом и филиалом банка» Учетной политики на 2018 год добавлен абзац о ежегодном (в последний рабочий день года) урегулировании взаимной задолженности по внутрибанковским требованиям и обязательствам путем зачета пассивных (активных) остатков, числящихся на лицевых счетах балансовых счетов № 30301 и 30302, открытых Филиалу (Головному офису) и активных (пассивных) остатков на лицевых счетах балансовых счетов № 30305 и 30306, открытых Филиалу (Головному офису).

Учетная политика на 2018 год дополнена разделом «Применение метода дисконтирования при ведении бухгалтерского учета и составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности».

В разделе «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности» Учетной политики на 2018 год изменен критерий существенности ошибки – с 5% от суммы той или иной статьи годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 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.

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

Существенных ошибок в годовой отчетности Банка за предшествующие периоды не выявлено.

5.7. Сведения о базовой и разводненной прибыли на акцию

По состоянию на 31.12.2017 года количество обыкновенных акций Банка в обращении равнялось 58 078 058 647 560 шт.

Данные о базовой прибыли (убытке) на акцию

| | 2017 | 2016 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|------------------|
| Базовая прибыль за год, (руб.) | 63 982 719 184 | 0 |
| Убыток за год, (руб.) | 0 | (64 612 027 107) |
| Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода, шт. | 33 878 869 937 687 | 4 124 000 |
| Базовая прибыль на акцию, (руб.) | 0,0019 | 0 |
| Убыток на акцию, (руб.) | 0 | (15 667, 32) |

Данные о разводненной прибыли (убытке) на акцию

| | 2017 | 2016 |
|--------------------------------|----------------|------------------|
| Базовая прибыль за год, (руб.) | 63 982 719 184 | 0 |
| Убыток за год, (руб.) | 0 | (64 612 027 107) |

| | | |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|------------------|
| Чистая прибыль за год для расчета разводненной прибыли на акцию, (руб.) | 63 982 719 184 | 0 |
| Убыток за год для расчета разводненного убытка на акцию, (руб.) | 0 | (64 612 027 107) |
| Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение года, шт. | 33 878 869 937 687 | 4 124 000 |
| Разводненная прибыль на акцию, (руб.) | 0,0019 | 0 |
| Разводненный убыток на акцию, (руб.) | 0 | (15 667,32) |

Прибыль на одну обыкновенную акцию за 2017 год составил 0,00 рублей (за 2016 год: Базовый убыток - 15 667,32 рубля).

Разводненная прибыль на одну обыкновенную акцию за 2017 год составляет 0,00 рублей (за 2016 год: Базовый убыток - 15 667,32 рубля).

6. Денежные средства и их эквиваленты

(в тысячах российских рублей)

| Наименование показателя | 31 декабря 2017 | | | | | 31 декабря 2016 | | | | |
|---------------------------------------------------------------------------|-----------------|---------------|----------------|---------------|----------------|------------------|----------------|----------------|---------------|------------------|
| | рубли | доллары США | евро | прочие валюты | Итого | рубли | доллары США | евро | прочие валюты | Итого |
| Наличные денежные средства | 73 759 | 73 777 | 147 173 | 31 | 294 740 | 104 592 | 85 833 | 107 497 | 29 | 297 951 |
| Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов) | 194 316 | 0 | 0 | 0 | 194 316 | 6 602 845 | 0 | 0 | 0 | 6 602 845 |
| Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ | 529 | 6 567 | 677 | 7 052 | 14 825 | 1 332 | 295 541 | 265 119 | 4 794 | 566 786 |
| Денежные средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах | 0 | 796 | 50 036 | 340 | 51 172 | 405 | 838 | 34 981 | 2 765 | 38 989 |
| Средства для осуществления клиринга | 34 983 | 0 | 0 | 0 | 34 983 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого денежные средства и их эквиваленты | 303 587 | 81 140 | 197 886 | 7 423 | 590 036 | 6 709 174 | 382 212 | 407 597 | 7 588 | 7 506 571 |

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

7. 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)

| Наименование показателя | 31 декабря 2017 | 31 декабря 2016 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций, всего | 14 118 215 | 44 901 |
| - кредиты, предоставленные кредитным организациям | 0 | 0 |
| - прочие размещенные средства в кредитных организациях | 14 118 215 | 21 836 |
| - учтенные векселя кредитных организаций | 0 | 23 065 |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность банков-нерезидентов, всего | 660 630 | 31 969 |
| - кредиты, предоставленные банкам – нерезидентам | 660 630 | 31 969 |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц-резидентов, всего | 177 869 968 | 137 792 605 |
| - ссуды, предоставленные на финансирование текущей деятельности | 161 230 715 | 136 464 948 |
| - учтенные векселя юридических лиц | 2 149 764 | 1 286 493 |
| - требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с предоставлением контрагенту права отсрочки платежа | 606 252 | 2 252 |
| - прочие требования, признаваемые ссудами, в том числе | 13 883 237 | 38 912 |
| <i>требования по выплаченным гарантиям</i> | <i>1 887 166</i> | <i>35 173</i> |
| <i>обратное РЕПО</i> | <i>11 982 201</i> | <i>0</i> |
| <i>прочие размещенные средства</i> | <i>13 870</i> | <i>3 739</i> |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц-нерезидентов, всего | 975 740 | 1 134 598 |
| - ссуды, предоставленные на финансирование текущей деятельности | 975 740 | 1 134 598 |
| Ссуды, предоставленные физическим лицам-резидентам, всего | 4 532 528 | 4 952 498 |
| - кредиты на потребительские цели | 3 933 901 | 4 312 334 |
| - жилищные и ипотечные кредиты | 598 627 | 640 164 |
| Ссуды, предоставленные физическим лицам-нерезидентам, всего | 0 | 8 780 |
| - кредиты на потребительские цели | 0 | 8 780 |
| Ссудная задолженность, всего | 198 157 081 | 143 965 351 |
| Сформированные резервы | 15 081 298 | 65 873 943 |
| Итого чистая ссудная задолженность | 183 075 783 | 78 091 408 |

В таблице ниже приведена информация по ссудам, предоставленным юридическим лицам - резидентам, за исключением учтенных векселей, в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

(в тысячах российских рублей)

| Наименование показателя | 31 декабря 2017 года | | 31 декабря 2016 года | |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|------------|----------------------|------------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования | 36 763 531 | 23 | 42 141 666 | 31 |
| Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 28 526 064 | 18 | 33 620 754 | 25 |
| Строительство | 28 003 242 | 17 | 19 954 712 | 15 |
| Обрабатывающие производства | 9 435 973 | 6 | 5 425 366 | 4 |
| Транспорт и связь | 1 261 462 | 1 | 1 784 952 | 1 |
| Производство и распределение электроэнергии, газа и воды | 33 000 | 0 | 123 899 | 0 |
| Добыча полезных ископаемых | 1 447 413 | 1 | 123 495 | 0 |
| Сельское хозяйство | 233 745 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие виды деятельности | 55 526 285 | 34 | 33 290 104 | 24 |
| ИТОГО: | 161 230 715 | 100 | 136 464 948 | 100 |

В таблице ниже приведена информация по срокам, оставшимся до погашения (востребования) ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01 января 2017 года.

(в тысячах российских рублей)

| Наименование показателя | до востребования | до 30 дней | до 90 дней | до 180 дней | до 1 года | свыше 1 года | Итого |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| Ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций, всего | 44 901 | 31 969 | 0 | 0 | 0 | 0 | 76 870 |
| - кредиты, предоставленные банкам – нерезидентам | 0 | 31 969 | 0 | 0 | 0 | 0 | 31 969 |
| - прочие размещенные средства в кредитных организациях | 21 836 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 21 836 |
| - учтенные векселя кредитных организаций | 23 065 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 23 065 |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, всего | 30 466 855 | 9 374 853 | 22 648 738 | 26 043 380 | 31 051 144 | 19 342 233 | 138 927 203 |
| - ссуды, предоставленные резидентам на финансирование текущей деятельности | 30 134 432 | 9 374 853 | 22 648 738 | 24 756 887 | 30 210 953 | 19 339 085 | 136 464 948 |
| - ссуды, предоставленные нерезидентам на финансирование текущей деятельности | 294 598 | 0 | 0 | 0 | 840 000 | 0 | 1 134 598 |
| - учтенные векселя юридических лиц | 0 | 0 | 0 | 1 286 493 | 0 | 0 | 1 286 493 |
| - требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с предоставлением контрагенту права отсрочки платежа | 2 252 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 252 |

| | | | | | | | |
|---------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| - прочие требования, признаваемые ссудами, в том числе: | 35 573 | 0 | 0 | 0 | 191 | 3 148 | 38 912 |
| - требования по выплаченным гарантиям | 35 173 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 35 173 |
| - прочие размещенные средства | 400 | 0 | 0 | 0 | 191 | 3 148 | 3 739 |
| Ссуды, предоставленные физическим лицам, всего | 1 098 984 | 685 294 | 1 314 471 | 1 220 088 | 420 413 | 222 028 | 4 961 278 |
| - кредиты на потребительские цели | 882 939 | 655 294 | 1 145 372 | 1 134 614 | 420 320 | 82 575 | 4 321 114 |
| - жилищные и ипотечные кредиты | 216 045 | 30 000 | 169 099 | 85 474 | 93 | 139 453 | 640 164 |
| Итого ссудная задолженность | 31 610 740 | 10 092 116 | 23 963 209 | 27 263 468 | 31 471 557 | 19 564 261 | 143 965 351 |

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.

(в тысячах российских рублей)

| Наименование показателя | до востребования | до 30 дней | до 90 дней | до 180 дней | до 1 года | свыше 1 года | Итого |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|--------------------|
| Ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций, всего | 0 | 9 758 109 | 5 000 000 | 0 | 0 | 20 736 | 14 778 845 |
| - кредиты, предоставленные кредитным организациям | 0 | 660 630 | 0 | 0 | 0 | 0 | 660 630 |
| - прочие размещенные средства в кредитных организациях | 0 | 9 097 479 | 5 000 000 | 0 | 0 | 20 736 | 14 118 215 |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, всего | 108 250 690 | 13 071 701 | 2 953 072 | 6 586 607 | 8 227 253 | 39 756 385 | 178 845 708 |
| - ссуды, предоставленные резидентам на финансирование текущей деятельности | 104 243 759 | 1 089 500 | 2 953 072 | 6 586 607 | 8 104 105 | 3 825 671 | 161 230 715 |
| - ссуды, предоставленные нерезидентам на финансирование текущей деятельности | 840 000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 135 740 | 975 740 |
| - учтенные векселя юридических лиц | 1 279 764 | 0 | 0 | 0 | 0 | 870 000 | 2 149 764 |
| - требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с предоставлением контрагенту права отсрочки платежа | 0 | 0 | 0 | 0 | 120 000 | 486 252 | 606 252 |
| - прочие требования, признаваемые ссудами, в том числе: | 1 887 166 | 11 982 201 | 0 | 0 | 3 148 | 10 722 | 13 883 237 |
| - требования по выплаченным гарантиям | 1 887 166 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 887 166 |
| - обратное РЕПО | 0 | 11 982 201 | 0 | 0 | 0 | 0 | 11 982 201 |
| - прочие размещенные средства | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 148 | 10 722 | 13 870 |
| Ссуды, предоставленные физическим лицам, всего | 3 996 877 | 0 | 959 | 35 032 | 262 412 | 237 248 | 4 532 528 |
| - кредиты на потребительские цели | 3 512 410 | 0 | 959 | 35 032 | 242 212 | 143 288 | 3 933 901 |
| - жилищные и ипотечные кредиты | 484 467 | 0 | 0 | 0 | 20 200 | 93 960 | 598 627 |

| | | | | | | | |
|--------------------------------|-------------|------------|-----------|-----------|-----------|------------|-------------|
| Итого ссудная задолженность | 112 247 567 | 22 829 810 | 7 954 031 | 6 621 639 | 8 489 665 | 40 014 369 | 198 157 081 |
|--------------------------------|-------------|------------|-----------|-----------|-----------|------------|-------------|

В таблице ниже приведена информация о структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе географических зон по состоянию на 1 января 2017 года:

(в тысячах российских рублей)

| Наименование показателя | Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций | Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность банков- нерезидентов | Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц | Ссуды, предоставленные физическим лицам | Всего |
|-----------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|--------------------|
| Российская Федерация | 44 901 | 0 | 137 792 605 | 4 952 498 | 142 790 004 |
| Страны, не входящие в ОЭСР | 0 | 0 | 1 134 598 | 8 780 | 1 143 378 |
| Страны ОЭСР | 0 | 31 969 | 0 | 0 | 31 969 |
| Ссудная задолженность, всего: | 44 901 | 31 969 | 138 927 203 | 4 961 278 | 143 965 351 |
| Сформированные резервы | 0 | 0 | 63 361 355 | 2 512 588 | 65 873 943 |
| Итого чистая ссудная задолженность | 44 901 | 31 969 | 75 565 848 | 2 448 690 | 78 091 408 |

В таблице ниже приведена информация о структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе географических зон по состоянию на 1 января 2018 года:

(в тысячах российских рублей)

| Наименование показателя | Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций | Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность банков- нерезидентов | Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц | Ссуды, предоставленные физическим лицам | Всего |
|-----------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|--------------------|
| Российская Федерация | 14 118 215 | 0 | 177 869 968 | 4 532 528 | 196 520 711 |
| Страны, не входящие в ОЭСР | 0 | 0 | 975 740 | 0 | 975 740 |
| Страны ОЭСР | 0 | 660 630 | 0 | 0 | 660 630 |
| Ссудная задолженность, всего: | 14 118 215 | 660 630 | 178 845 708 | 4 532 528 | 198 157 081 |
| Сформированные резервы | 0 | 0 | 15 077 724 | 3 574 | 15 081 298 |
| Итого чистая ссудная задолженность | 14 118 215 | 660 630 | 163 767 984 | 4 528 954 | 183 075 783 |

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

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

(в тысячах российских рублей)

| Наименование показателя | 2017 | 2016 |
|-------------------------|---------|-----------|
| Корпоративные облигации | 484 947 | 1 773 120 |

| | | |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|
| Облигации Российской Федерации | 19 635 955 | 944 337 |
| Еврооблигации | 0 | 582 039 |
| Облигации кредитных организаций | 17 357 283 | 311 594 |
| Итого долговые ценные бумаги | 37 478 185 | 3 611 090 |
| Инвестиции в паи паевых инвестиционных фондов | 116 000 | 116 000 |
| Корпоративные долевые ценные бумаги | 46 709 | 15 405 |
| Итого долевые ценные бумаги | 162 709 | 131 405 |
| Итого финансовые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 37 640 894 | 3 742 495 |

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

| Наименование показателя | (в тысячах российских рублей) | | | |
|-------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|------------|------------------|------------|
| | 2017 | | 2016 | |
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Финансовый сектор | 37 595 510 | 99,9 | 3 124 691 | 83,5 |
| Металлургия | 0 | 0 | 582 039 | 15,6 |
| Связь | 8 435 | 0 | 16 964 | 0,4 |
| Транспорт | 0 | 0 | 13 961 | 0,4 |
| Операции с недвижимым имуществом | 0 | 0 | 4 840 | 0,1 |
| Издательская деятельность | 36 949 | 0,1 | 0 | 0 |
| Итого финансовые вложения в ценные бумаги, имеющиеся для продажи | 37 640 894 | 100 | 3 742 495 | 100 |

В таблице ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 01 января 2017 года:

| Наименование показателя | (в тысячах российских рублей) | | | | |
|----------------------------------------------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|-------------------------|----------------|------------------|
| | Облигации федерального займа | Облигации кредитных организаций | Корпоративные облигации | Еврооблигации | Итого |
| Непросроченные и необесцененные: | | | | | |
| - с рейтингом от BBB- до BBB+ | 944 337 | 306 140 | 16 964 | 0 | 1 267 441 |
| - с рейтингом от BB- до BB+ | 0,00 | 0 | 9 308 | 0 | 9 308 |
| - с рейтингом от B- до B+ | 0,00 | 5 070 | 171 789 | 582 039 | 758 898 |
| - ниже B- | 0,00 | 384 | 0 | 0 | 384 |
| - без рейтинга | 0,00 | 0 | 1 575 059 | 0 | 1 575 059 |
| Итого долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 944 337 | 311 594 | 1 773 120 | 582 039 | 3 611 090 |

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

| Наименование показателя | (в тысячах российских рублей) | | | | |
|----------------------------------------------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|-------------------------|---------------|-------------------|
| | 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 | 0 | 37 311 639 |
| - с рейтингом от B- до B+ | 0 | 0 | 166 546 | 0 | 166 546 |
| Итого долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 19 635 955 | 17 357 283 | 484 947 | 0 | 37 478 185 |

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

(в тысячах российских рублей)

| Наименование показателя | 2017 | 2016 |
|-------------------------|-------------------|------------------|
| Российская Федерация | 37 640 894 | 3 160 456 |
| Страны ОЭСР | 0 | 582 039 |
| Итого | 37 640 894 | 3 742 495 |

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

| Наименование показателя | 2017 | | | 2016 | | |
|--------------------------------------|-----------------------------|---------------------------|-------------------|---------------------------|---------------------------|------------------|
| | Срок погашения | Величина купонного дохода | Сумма, тыс. руб. | Срок погашения | Величина купонного дохода | Сумма, тыс. руб. |
| Российские государственные облигации | Январь 2018 – Март 2033 | 5,0% - 8,5% | 19 635 955 | Апрель 2017 – Январь 2028 | 5,0% - 7,5% | 944 337 |
| Облигации кредитных организаций | Октябрь 2020 – Декабрь 2022 | 8,24% - 9,7% | 17 357 283 | Октябрь 2020 – Март 2025 | 9,7% - 13,5% | 311 594 |
| Корпоративные облигации | Июнь 2018 - Сентябрь 2025 | 10,5% - 14,25% | 484 947 | Июнь 2018 - Июль 2028 | 10,5% - 15,75% | 1 773 120 |
| Еврооблигации | - | - | - | Май 2017- | - | 582 039 |
| Итого долговые ценные бумаги | - | - | 37 478 185 | - | - | 3 611 090 |

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

| Наименование показателя | 2017 | | 2016 | |
|---------------------------------------------------|----------------------------------|-----------------------|----------------------------------|-----------------------|
| | Объем чистых вложений, тыс. руб. | Доля собственности, % | Объем чистых вложений, тыс. руб. | Доля собственности, % |
| ООО «КОРТИК-Сервис» | 9 750 | 19 | 15 405 | 19 |
| ООО «ПЕРЕСВЕТ-ФИНАНС» | 10 | 100 | 0 | 0 |
| Итого финансовые вложения в прочее участие | 9 760 | X | 15 405 | X |

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 | 2017 | 2016 |
|--------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Инвестиции в паи закрытых паевых инвестиционных фондов | 375 000 | 375 000 |
| Обесценение | 259 000 | 259 000 |
| Итого паи закрытых паевых инвестиционных фондов | 116 000 | 116 000 |

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания по соглашениям РЕПО, по состоянию на 01 января 2017 года отсутствуют.

В таблице ниже приведена информация о ценных бумагах, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания по соглашениям РЕПО, по состоянию на 01 января 2018 года:

(в тысячах российских рублей)

| Наименование показателя | 31 декабря 2017 | | | | | |
|------------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------|---------------------------|-------------------------------------|------------------------------------|---------------------------|
| | Справедливая стоимость переданных ценных бумаг | | | Полученные денежные средства | | |
| | по соглашениям РЕПО с Банком России | по соглашениям РЕПО с НКО НКЦ (АО) | Итого по соглашениям РЕПО | по соглашениям РЕПО с Банком России | по соглашениям РЕПО с НКО НКЦ (АО) | Итого по соглашениям РЕПО |
| | | | | | | |
| Облигации федерального займа | 0 | 354 573 | 354 573 | 0 | 324 999 | 324 999 |
| Итого | 0 | 354 573 | 354 573 | 0 | 324 999 | 324 999 |

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

| Наименование показателя | 2016 | | | 2017 | | |
|--------------------------------------|----------------|------------------------------|------------------|----------------|------------------------------|------------------|
| | Срок погашения | Величина купонного дохода, % | Сумма, тыс. руб. | Срок погашения | Величина купонного дохода, % | Сумма, тыс. руб. |
| Российские государственные облигации | - | - | 0 | Сентябрь 2031 | 8,5% | 354 573 |
| Итого долговые ценные бумаги | - | - | 0 | - | - | 354 573 |

В таблице ниже представлена информация о ценных бумагах, имеющих в наличии для продажи, переданных в качестве обеспечения:

| Наименование показателя | 2016 | | | 2017 | | |
|--------------------------------------|----------------|------------------------------|------------------|-----------------------|------------------------------|-------------------|
| | Срок погашения | Величина купонного дохода, % | Сумма, тыс. руб. | Срок погашения | Величина купонного дохода, % | Сумма, тыс. руб. |
| Российские государственные облигации | - | - | 0 | 03.12.2020 | | 12 293 807 |
| Облигации кредитных организаций | - | - | 0 | 13.10.2020 | 9,7% | 318 863 |
| Корпоративные облигации | - | - | 0 | 18.08.2018-23.03.2033 | 5%-8,5% | 15 979 090 |
| Итого долговые ценные бумаги | - | - | 0 | - | - | 28 591 759 |

Облигации переданы в обеспечение привлеченных от ГК «АСВ» займов.

16.06.2017 проведена переклассификация ценных бумаг, классифицированных при приобретении как «имеющиеся в наличии для продажи», в категорию «удерживаемые до погашения»:

ОФЗ 26218RMFS в количестве 1 200 000 шт., балансовая стоимость по состоянию на 01.01.2018 составляет 1 293 907 тыс. рублей

ОФЗ 26221RMFS в количестве 11 285 755 шт., балансовая стоимость по состоянию на 01.01.2018 составляет 11 270 155 тыс. рублей

9. 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:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | |
|-------------------------------------------------------------------|-------------------|----------|
| Наименование показателя | 2017 | 2016 |
| Облигации федерального займа | 12 666 173 | - |
| Резерв | 0 | - |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 12 666 173 | - |

По состоянию на 01 января 2016 года вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отсутствовали.

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | |
|-----------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------|----------|----------|
| Наименование показателя | 2017 | | 2016 | |
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Финансовый сектор | 12 666 173 | 100,0 | - | - |
| Итого финансовые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 12 666 173 | 100 | - | - |

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | |
|--------------------------------------|-------------------|----------|
| Наименование показателя | 2017 | 2016 |
| Российская Федерация | 12 666 173 | - |
| Страны ОЭСР | 0 | - |
| Итого | 12 666 173 | - |

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

| Наименование показателя | Срок погашения | 2017 | | Срок погашения | 2016 | |
|--------------------------------------|----------------------------|---------------------------|-------------------|----------------|---------------------------|------------------|
| | | Величина купонного дохода | Сумма, тыс. руб. | | Величина купонного дохода | Сумма, тыс. руб. |
| Российские государственные облигации | Январь 2025 – Декабрь 2033 | 7,7% - 10,61% | 12 666 173 | - | - | - |
| Итого долговые ценные бумаги | - | - | 12 666 173 | - | - | - |

10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

В 2017 году Банком в обеспечение исполнения обязательств перед Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» по погашению задолженности, возникшей в

результате выплаты возмещения по вкладам, были переданы в залог объекты основных средств (недвижимое имущество, кроме земли) и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (земля), балансовой стоимостью на дату передачи 2 422 986 тыс. рублей и 1 503 097 тыс. рублей соответственно. В 2016 году Банк не имел ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. Объекты основных средств не передавались в залог в качестве обеспечения обязательств.

По состоянию на 01 января 2018 года Банк не имеет договорных обязательств по приобретению основных средств.

Переоценка основных средств производилась Банком 31 декабря 1996 года в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 07.12.1996 № 1442 «О переоценке основных фондов в 1997 году».

Последняя оценка объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, проводилась 29 декабря 2017 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 специалистов независимого оценщика - ООО «ИРС-Консалт», АО «2К»:

| ФИО специалиста | Документы и сведения о профессиональной квалификации |
|--------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Третьяков Вячеслав Юрьевич | Оценщик, стаж работы более 6 лет. Свидетельство от 01.08.2016 №0021419, включен в реестр членов саморегулируемой организации оценщиков ООО «Российское Общество Оценщиков» 11.01.2011, регистрационный № 007098. |
| Полянский Александр Алексеевич | Оценщик, стаж работы более 5 лет. Свидетельство от 07.06.2012 № 01198, включен в реестр оценщиков Межрегиональной саморегулируемой некоммерческой организации - НП «Общество профессиональных экспертов и оценщиков» 07.06.2012, регистрационный № 1198.77 |
| Аниканов Станислав Иванович | Оценщик, стаж работы более 10 лет. Свидетельство от 11.07.2016 № 0021295, включен в реестр членов саморегулируемой организации оценщиков ООО «Российское Общество Оценщиков» 09.07.2007, регистрационный № 000037. |

Информация о движении основных средств (в разбивке по группам), нематериальных активов, вложений в сооружение и материальных запасов за 2017 и 2016 годы представлена в таблице ниже:

(в тысячах российских рублей)

| Наименование показателя | Здания и сооружения | Информационное, компьютерное и телекоммуникационное оборудование | Транспортные средства и прочее | Производственный инвентарь и хозяйственный инвентарь | Итого основных средств | Недвижимость, временно используемая в основной деятельности, учтываемая по текущей (справедливой) стоимости | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | Средства труда, полученные по договорам отступного, по договорам, назначение которых не определено | Вложения в сооружение (строительство) создание (приобретение) и приобретение основных средств | Нематериальные активы | Вложения в создание и приобретение нематериальных активов | Материальные запасы | ИТОГО |
|-------------------------------------------|---------------------|------------------------------------------------------------------|--------------------------------|------------------------------------------------------|------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------------------------------------------|---------------------|-----------|
| Балансовая стоимость на 31.12.2015 года | 2 424 965 | 28 743 | 38 274 | 41 953 | 2 533 935 | 1 244 720 | 0 | 0 | 27 280 | 1 153 | 0 | 2 732 | 3 809 820 |
| Накопленная амортизация | 70 946 | 20 331 | 25 372 | 30 698 | 147 347 | 0 | 0 | 0 | 0 | 234 | 0 | 0 | 147 581 |
| Остаточная стоимость на 31.12.2015 года | 2 354 019 | 8 412 | 12 902 | 11 255 | 2 386 588 | 1 244 720 | 0 | 0 | 27 280 | 919 | 0 | 2 732 | 3 662 239 |
| Поступления | 0 | 1 629 | 0 | 1 247 | 2 876 | 0 | 2 397 | 0 | 47 757 | 21 841 | 18 741 | 31 700 | 104 174 |
| Выбытия | 0 | 1 278 | 0 | 1 941 | 3 219 | 0 | 0 | 0 | 4 226 | 0 | 15 426 | 30 847 | 38 292 |
| Амортизационные отчисления | 48 615 | 2 473 | 5 937 | 4 758 | 61 783 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5 755 | 0 | 0 | 67 538 |
| Изменение ТСС | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 258 377 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 258 377 |
| Амортизационные отчисления по выбывшим ОС | 0 | 1 189 | 0 | 1 836 | 3 025 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 025 |
| Балансовая стоимость на 01.12.2016 года | 2 424 965 | 29 094 | 38 274 | 41 259 | 2 533 592 | 1 503 097 | 2 397 | 0 | 70 811 | 22 994 | 3 315 | 3 585 | 4 137 394 |
| Накопленная амортизация | 119 561 | 21 615 | 31 309 | 33 620 | 206 105 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5 989 | 0 | 0 | 212 094 |
| 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 | 3 925 300 |
| 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 | 12 510 | 12 255 | 144 | 2 447 895 | 0 | 0 | 0 | 77 041 | 82 | 18 306 | 9 414 | 2 552 738 |
| 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 | (280) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 118 882 |
| 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 года | 1 979 | 23 273 | 26 019 | 41 115 | 92 386 | 3 134 721 | 3 301 | 1 622 | 3 040 | 40 915 | 14 549 | 2 842 | 3 293 376 |
| 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 года | 411 | 7 692 | 2 226 | 6 643 | 16 972 | 3 134 721 | 3 301 | 1 622 | 3 040 | 28 383 | 14 549 | 2 842 | 3 205 430 |

11. Прочие активы

В таблице ниже представлена информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов.

| Наименование показателя | 2017 | | | | | 2016 | | | | |
|------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|----------------|----------------|-----------------|------------------|------------------|----------------|---------------|-----------------|------------------|
| | Рубли | Доллары США | Евро | Фунт стерлингов | Всего | Рубли | Доллары США | Евро | Фунт стерлингов | Всего |
| | (в тысячах российских рублей) | | | | | | | | | |
| Прочие финансовые активы | | | | | | | | | | |
| Расчеты с валютными и фондовыми биржами, | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| в том числе: | | | | | | | | | | |
| - до востребования: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Резервы под обесценение | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Начисленные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам, | 1 051 800 | 46 | 0 | 0 | 1 051 846 | 886 856 | 624 569 | 6 197 | 0 | 1 517 622 |
| в том числе: | | | | | | | | | | |
| - до востребования: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - до 30 дней; | 1 069 413 | 46 | 0 | 0 | 1 069 459 | 401 567 | 4 610 | 12 813 | 0 | 418 990 |
| - до 90 дней; | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 485 696 | 617 488 | 0 | 0 | 1 103 184 |
| - до 180 дней; | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 314 284 | 17 713 | 0 | 0 | 331 997 |
| - до 1 года; | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 114 593 | 27 189 | 0 | 0 | 141 782 |
| - свыше 1 года | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 166 646 | 0 | 0 | 0 | 166 646 |
| Резервы под обесценение | 17 613 | 0 | 0 | 0 | 17 613 | 595 930 | 42 431 | 6 616 | 0 | 644 977 |
| Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам, | 4 999 757 | 694 721 | 123 247 | 0 | 5 717 725 | 2 271 792 | 14 349 | 56 786 | 0 | 2 342 927 |
| в том числе: | | | | | | | | | | |
| - до востребования; | 5 457 734 | 654 254 | 132 116 | 0 | 6 244 104 | 4 405 910 | 28 482 | 107 662 | 0 | 4 542 054 |
| - до 30 дней; | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - до 90 дней; | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - до 180 дней; | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - до 1 года; | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Резерв под обесценение | 457 977 | 59 533 | 8 869 | 0 | 526 379 | 2 134 118 | 14 133 | 50 876 | 0 | 2 199 127 |
| Дисконт по учтенным векселям, | 48 273 | 0 | 0 | 0 | 48 273 | 33 086 | 0 | 0 | 0 | 33 086 |
| в том числе: | | | | | | | | | | |
| - до востребования; | 48 761 | 0 | 0 | 0 | 48 761 | 5 938 | 0 | 0 | 0 | 5 938 |
| - до 180 дней; | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 34 365 | 0 | 0 | 0 | 34 365 |
| - до 1 года; | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - свыше 1 года | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Резерв под обесценение | 488 | 0 | 0 | 0 | 488 | 7 217 | 0 | 0 | 0 | 7 217 |
| Дисконт по выпущенным ценным бумагам, | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 185 | 0 | 0 | 0 | 2 185 |
| в том числе: | | | | | | | | | | |
| - до 30 дней; | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 20 | 0 | 0 | 0 | 20 |
| - до 90 дней; | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 63 | 0 | 0 | 0 | 63 |
| - до 180 дней; | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 102 | 0 | 0 | 0 | 2 102 |
| - до 1 года; | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | | | | | |
|-----------------------------------------------------|------------------|----------------|----------------|----------|------------------|------------------|----------------|---------------|------------|------------------|
| - свыше 1 года | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Резерв под обесценение | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Расчеты по отдельным операциям, | 711 461 | 0 | 0 | 0 | 711 461 | 6 748 | 0 | 0 | 0 | 6 748 |
| <i>в том числе:</i> | | | | | | | | | | |
| - до востребования; | 712 393 | 0 | 0 | 0 | 712 393 | 10 509 | 0 | 0 | 0 | 10 509 |
| - до 30 дней; | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 21 | 0 | 0 | 0 | 21 |
| Резерв под обесценение | 932 | 0 | 0 | 0 | 932 | 3 782 | 0 | 0 | 0 | 3 782 |
| Итого прочие финансовые активы | 6 811 291 | 594 767 | 123 247 | 0 | 7 529 305 | 3 200 667 | 638 918 | 62 983 | 0 | 3 902 568 |
| Прочие нефинансовые активы | | | | | | | | | | |
| Расходы будущих периодов, | 4 909 | 0 | 0 | 0 | 4 909 | 10 492 | 0 | 0 | 0 | 10 492 |
| <i>в том числе:</i> | | | | | | | | | | |
| - до 30 дней; | 1 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - до 90 дней; | 384 | 0 | 0 | 0 | 384 | 588 | 0 | 0 | 0 | 588 |
| - до 180 дней; | 2 088 | 0 | 0 | 0 | 2 088 | 978 | 0 | 0 | 0 | 978 |
| - до 1 года; | 1 629 | 0 | 0 | 0 | 1 629 | 8 489 | 0 | 0 | 0 | 8 489 |
| - свыше 1 года | 807 | 0 | 0 | 0 | 807 | 437 | 0 | 0 | 0 | 437 |
| Требования по текущим налогам, | 11 281 | 0 | 0 | 0 | 11 281 | 13 303 | 0 | 0 | 0 | 13 303 |
| <i>в том числе:</i> | | | | | | | | | | |
| - до 90 дней; | 1 753 | 0 | 0 | 0 | 1 753 | 4 767 | 0 | 0 | 0 | 4 767 |
| - до 180 дней; | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - до 1 года; | 1 110 | 0 | 0 | 0 | 1 110 | 1 023 | 0 | 0 | 0 | 1 023 |
| - свыше 1 года | 8 418 | 0 | 0 | 0 | 8 418 | 7 513 | 0 | 0 | 0 | 7 513 |
| Расчеты с поставщиками и прочими дебиторами, | 532 854 | 550 | 0 | 0 | 533 404 | 58 120 | 870 | 220 | 909 | 60 119 |
| <i>в том числе:</i> | | | | | | | | | | |
| - до востребования; | 7 764 622 | 2 900 070 | 1 752 517 | 0 | 12 417 209 | 800 251 | 3 053 971 | 1 623 860 | 0 | 5 478 082 |
| - до 30 дней; | 596 | 0 | 0 | 0 | 596 | 9 767 | 0 | 0 | 0 | 9 767 |
| - до 90 дней; | 1 335 | 346 | 0 | 0 | 1 681 | 30 893 | 870 | 0 | 909 | 32 672 |
| - до 180 дней; | 1 475 | 204 | 0 | 0 | 1 679 | 1 620 | 0 | 0 | 0 | 1 620 |
| - до 1 года; | 468 | 0 | 0 | 0 | 468 | 4 071 | 0 | 220 | 0 | 4 291 |
| - свыше 1 года | 1 002 | 0 | 0 | 0 | 1 002 | 697 | 0 | 0 | 0 | 697 |
| Резерв под обесценение | 7 236 644 | 2 900 070 | 1 752 517 | 0 | 11 889 231 | 789 179 | 3 053 971 | 1 623 860 | 0 | 5 467 010 |
| Итого прочие нефинансовые активы | 549 044 | 550 | 0 | 0 | 549 594 | 81 915 | 870 | 220 | 909 | 83 914 |
| Итого прочие активы | 7 360 335 | 595 317 | 123 247 | 0 | 8 078 899 | 3 282 582 | 639 788 | 63 203 | 909 | 3 986 482 |

12. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ

В таблице ниже представлена информация об остатках средств, полученных от Банка России:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | |
|--------------------------------------------------------------------|------|-----------|
| Наименование показателя | 2017 | 2016 |
| Кредиты, полученные от Банка России | 0 | 2 355 000 |
| Денежные средства, полученные от Банка России, по соглашениям РЕПО | 0 | 0 |

| | | |
|-------|---|-----------|
| Итого | 0 | 2 355 000 |
|-------|---|-----------|

13. Средства кредитных организаций

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

| Наименование показателя | на 31 декабря 2017 | | | | На 31 декабря 2016 | | | |
|------------------------------------------------------------------------|--------------------|------------------|------------------|-------------------|--------------------|-------------|----------------|------------------|
| | | | | | | | | |
| | рубли | доллары США | евро | Итого | рубли | доллары США | евро | Итого |
| Корреспондентские счета | 29 146 | 190 245 | 768 264 | 987 655 | 0 | 10 | 0 | 10 |
| Полученные межбанковские кредиты | 23 623 000 | 1 382 405 | 1 721 670 | 26 727 075 | 6 154 502 | 0 | 319 055 | 6 473 557 |
| Денежные средства, полученные от Банка «НКЦ» (АО), по соглашениям РЕПО | 324 999 | 0 | 0 | 324 999 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие привлеченные средства банков-нерезидентов | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 433 530 | 433 530 |
| Итого средства кредитных организаций | 23 977 145 | 1 572 650 | 2 489 934 | 28 039 729 | 6 154 502 | 10 | 752 585 | 6 907 097 |

По состоянию на 01 января 2018 года у Банка отсутствуют обязательства по возврату кредитным организациям заимствованных ценных бумаг.

14. 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:

| Наименование показателя | (в тысячах российских рублей) | |
|------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|--------------------|
| | 2017 | 2016 |
| Юридические лица | 101 300 320 | 85 326 475 |
| Текущие/расчетные счета | 7 306 446 | 22 984 935 |
| Срочные депозиты | 93 993 874 | 62 341 540 |
| Физические лица | 4 509 400 | 15 443 557 |
| Текущие счета/счета до востребования | 694 567 | 1 792 837 |
| в том числе: | | |
| сберегательные сертификаты к исполнению | 2 300 | 0 |
| Срочные вклады, | 3 814 833 | 13 650 720 |
| в том числе: | | |
| сберегательные сертификаты | 30 000 | 31 488 |
| Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 105 809 720 | 100 770 032 |

По состоянию на 31 декабря 2017 и на 31 декабря 2016 Банк не имел обязательств по возврату кредиторам, не являющихся кредитными организациями, заимствованных ценных

бумаг.

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

| Наименование отраслей | (в тысячах российских рублей) | | | |
|------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|-------------|--------------------|-------------|
| | 2017 | | 2016 | |
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Физические лица, итого: | 4 509 400 | 1.3 | 15 443 557 | 15.3 |
| Юридические лица, итого: | 101 300 320 | 95.7 | 85 326 475 | 84.7 |
| Энергетика и энергосбыт | 173 | - | 22 799 368 | 22.6 |
| Финансовый сектор | 95 590 071 | 90.3 | 17 523 975 | 17.4 |
| Выставочная деятельность | 9 183 | - | 13 084 634 | 13.0 |
| Недвижимость и строительство | 610 873 | 0.6 | 7 432 868 | 7.4 |
| Общественные объединения | 107 360 | 0.1 | 4 119 668 | 4.1 |
| Торговля | 45 757 | 0.1 | 3 990 636 | 4.0 |
| Транспорт и связь | 15 385 | - | 2 880 538 | 2.9 |
| Научно-исследовательская деятельность | 114 610 | 0.1 | 1 836 809 | 1.8 |
| Услуги | 32 330 | - | 1 683 415 | 1.7 |
| Промышленность и производство | 19 382 | - | 1 454 700 | 1.4 |
| Прочие отрасли | 4 755 196 | 4.5 | 8 519 864 | 8.4 |
| Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 105 809 720 | 100 | 100 770 032 | 100 |

15. Выпущенные долговые обязательства

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

| Наименование показателя | 31 декабря 2017 | | | 31 декабря 2016 | | |
|------------------------------------------------|--------------------------------|------------------------------|--------------------|----------------------------|------------------------------|--------------------|
| | Даты размещения/погашения | Годовая ставка процента, (%) | Сумма, (тыс. руб.) | Даты размещения/погашения | Годовая ставка процента, (%) | Сумма, (тыс. руб.) |
| Облигации | Август 2014 – Июнь 2036 | 0,51%- 13,25% | 93 703 928 | Июнь 2014 – Июнь 2021 | 9,8%-17,00% | 29 482 138 |
| <i>В том числе к исполнению:</i> | Июнь 2014 – Октябрь 2017 | 13,25%- 14,75% | 1 615 | - | - | - |
| Векселя, в том числе: | - | - | 457 808 | - | - | 66 730 |
| - дисконтные | Апрель 2016 – Сентябрь 2018 | 0%-11% | 21 859 | Декабрь 2015 – Май 2017 | 10% - 13,8% | 66 730 |
| - процентные | Декабрь 2017 – Декабрь 2022 | 0,1% | 435 949 | | | |
| Итого выпущенные долговые обязательства | - | - | 94 161 736 | - | - | 29 548 868 |

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

| 2017 | | | | | | | | |
|-----------------------------------|------------------|--------------|----------------|------------------------------------------|------------------------------|----------------------------------|------------------------------------|----------------------|
| Выпуск | Валюта номинация | Дата выпуска | Дата погашения | Номинальная стоимость в валюте номинация | Контрактная ставка купона, % | Балансовая стоимость (тыс. руб.) | Дата ближайшей оферты, амортизации | Информация об оферте |
| 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 | 1000,00 | 0,51%-14,00% | 2 985 755 | - | - |
| Серия БО-03 | RUB | 16.07.2015 | 21.06.2035 | 1000,00 | 0,51%-14,00% | 3 923 339 | - | - |
| Серия БО-04 | RUB | 17.04.2015 | 25.04.2018 | 1000,00 | 13,25%-17,00% | 3 000 000 | - | - |
| Серия БО-ПО1 | RUB | 09.09.2015 | 15.08.2035 | 1000,00 | 0,51% -13,5% | 5 000 000 | - | - |
| Серия БО-ПО2 | RUB | 23.10.2015 | 28.09.2035 | 1000,00 | 0,51%-13,5% | 3 500 000 | - | - |
| Серия БО-ПО3 | RUB | 13.11.2015 | 19.10.2035 | 1000,00 | 0,51%-13,25% | 1 100 000 | - | - |
| Серия БО-ПО5 | RUB | 29.06.2016 | 04.06.2036 | 1000,00 | 0,51%-13,5% | 5 000 000 | - | - |
| Всего выпущенных облигаций | | | | | | 93 702 313 | | |

| 2016 | | | | | | | | |
|-----------------------------------|------------------|--------------|----------------|------------------------------------------|------------------------------|----------------------------------|------------------------------------|----------------------|
| Выпуск | Валюта номинация | Дата выпуска | Дата погашения | Номинальная стоимость в валюте номинация | Контрактная ставка купона, % | Балансовая стоимость (тыс. руб.) | Дата ближайшей оферты, амортизации | Информация об оферте |
| Серия 03 | RUB | 20.06.2014 | 22.06.2017 | 1000,00 | 13,25% | 2 000 000 | - | - |
| Серия БО-01 | RUB | 29.09.2014 | 07.10.2017 | 1000,00 | 13,00%-14,75% | 2 973 044 | - | - |
| Серия БО-02 | RUB | 29.08.2014 | 06.09.2017 | 1000,00 | 12,5%-14,00% | 2 985 755 | - | - |
| Серия БО-03 | RUB | 16.07.2015 | 24.07.2018 | 1000,00 | 12,75%-14,00% | 3 923 339 | - | - |
| Серия БО-04 | RUB | 17.04.2015 | 25.04.2018 | 1000,00 | 13,25%-17,00% | 3 000 000 | - | - |
| Серия БО-ПО1 | RUB | 09.09.2015 | 02.09.2020 | 1000,00 | 9,8% - 13,5% | 5 000 000 | не определена | - |
| Серия БО-ПО2 | RUB | 23.10.2015 | 16.10.2020 | 1000,00 | 13,5% | 3 500 000 | 24.10.2018 | - |
| Серия БО-ПО3 | RUB | 13.11.2015 | 06.11.2020 | 1000,00 | 13,25% | 1 100 000 | 17.05.2017 | - |
| Серия БО-ПО5 | RUB | 29.06.2016 | 23.06.2021 | 1000,00 | 13,5% | 5 000 000 | 27.12.2017 | - |
| Всего выпущенных облигаций | | | | | | 29 482 138 | | |

16. Прочие обязательства

| (в тысячах российских рублей) | | | | | | | | |
|--------------------------------------------------------------------|-------|-------------|------|-------|-------|-------------|------|-------|
| Наименование показателя | 2017 | | | | 2016 | | | |
| | Рубли | Доллары США | Евро | Всего | Рубли | Доллары США | Евро | Всего |
| Прочие финансовые обязательства | | | | | | | | |
| Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры | 0 | 0 | 0 | 0 | 142 | 0 | 0 | 142 |
| в том числе: | | | | | | | | |
| до востребования | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| до 180 дней | 0 | 0 | 0 | 0 | 142 | 0 | 0 | 142 |

| | | | | | | | | |
|---------------------------------------------------------------------|------------------|---------------|---------------|------------------|------------------|----------------|----------------|------------------|
| Обязательства по уплате процентов, | 376 406 | 67 688 | 32 399 | 476 493 | 1 477 983 | 414 592 | 257 599 | 2 150 174 |
| <i>в том числе:</i> | | | | | | | | |
| <i>до 30 дней</i> | 292 110 | 47 614 | 29 496 | 369 220 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| <i>до 90 дней</i> | 35 483 | 930 | 2 133 | 38 546 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| <i>до 180 дней</i> | 39 829 | 17 351 | 511 | 57 691 | 1 427 264 | 369 378 | 192 965 | 1 989 607 |
| <i>до 1 года</i> | 1 727 | 1 136 | 257 | 3 120 | 22 293 | 23 590 | 57 082 | 102 965 |
| <i>свыше 1 года</i> | 7 257 | 657 | 2 | 7 916 | 28 426 | 21 624 | 7 552 | 57 602 |
| Суммы до выяснения, | 249 | 0 | 0 | 249 | 846 | 0 | 0 | 846 |
| <i>в том числе:</i> | | | | | | | | |
| <i>до 30 дней</i> | 249 | 0 | 0 | 249 | 104 | 0 | 0 | 104 |
| <i>до 180 дней</i> | 0 | 0 | 0 | 0 | 742 | 0 | 0 | 742 |
| Обязательства по процентам по выпущенным ценным бумагам, | 488 979 | 0 | 0 | 488 979 | 1 115 516 | 0 | 0 | 1 115 516 |
| <i>в том числе:</i> | | | | | | | | |
| <i>до 30 дней</i> | 143 928 | 0 | 0 | 143 928 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| <i>до 90 дней</i> | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| <i>до 180 дней</i> | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 108 436 | 0 | 0 | 1 108 436 |
| <i>до 1 года</i> | 9 656 | 0 | 0 | 9 656 | 130 | 0 | 0 | 130 |
| <i>свыше 1 года</i> | 335 395 | 0 | 0 | 335 395 | 6 950 | 0 | 0 | 6 950 |
| Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам, | 29 190 | 0 | 0 | 29 190 | 43 776 | 0 | 0 | 43 776 |
| <i>в том числе:</i> | | | | | | | | |
| <i>до 1 года</i> | 29 190 | 0 | 0 | 29 190 | 2 179 | 0 | 0 | 2 179 |
| <i>свыше 1 года</i> | 0 | 0 | 0 | 0 | 41 597 | 0 | 0 | 41 597 |
| Обязательства по прочим операциям | 5 592 682 | 951 | 105 | 5 593 738 | 5 578 461 | 1 315 | 8 | 5 579 784 |
| <i>в том числе:</i> | | | | | | | | |
| <i>до востребования</i> | 17 956 | 951 | 105 | 19 012 | 1 5 | 0 | 0 | 1 5 |
| <i>до 30 дней</i> | 0 | 0 | 0 | 0 | 10 389 | 0 | 0 | 10 389 |
| <i>до 90 дней</i> | 200 000 | 0 | 0 | 200 000 | 4 336 | 348 | 0 | 4 684 |
| <i>до 180 дней</i> | 5 374 726 | 0 | 0 | 5 374 726 | 5 559 708 | 0 | 0 | 5 559 708 |
| <i>до 1 года</i> | 0 | 0 | 0 | 0 | 480 | 0 | 0 | 480 |
| <i>свыше 1 года</i> | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 533 | 967 | 8 | 4 508 |
| Итого прочие финансовые обязательства | 6 487 506 | 68 639 | 32 504 | 6 388 649 | 8 216 724 | 415 907 | 257 607 | 8 890 238 |
| Прочие нефинансовые обязательства | | | | | | | | |
| Доходы будущих периодов, | 16 004 | 0 | 0 | 16 004 | 6 | 0 | 0 | 6 |
| <i>в том числе:</i> | | | | | | | | |
| <i>до востребования</i> | 0 | 0 | 0 | 0 | 6 | 0 | 0 | 6 |
| <i>до 30 дней</i> | 16 004 | 0 | 0 | 16 004 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| <i>до 90 дней</i> | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| <i>до 1 года</i> | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| <i>свыше 1 года</i> | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Обязательства по текущим налогам, | 22 684 | 0 | 0 | 22 684 | 46 814 | 0 | 0 | 46 814 |
| <i>в том числе:</i> | | | | | | | | |
| <i>до 30 дней</i> | 82 | 0 | 0 | 82 | 986 | 0 | 0 | 986 |
| <i>до 90 дней</i> | 14 658 | 0 | 0 | 14 658 | 18 303 | 0 | 0 | 18 303 |
| <i>до 180 дней</i> | 0 | 0 | 0 | 0 | 19 510 | 0 | 0 | 19 510 |
| <i>до 1 года</i> | 7 997 | 0 | 0 | 7 997 | 658 | 0 | 0 | 658 |
| <i>свыше 1 года</i> | 0 | 0 | 0 | 0 | 7 357 | 0 | 0 | 7 357 |
| Расчеты с поставщиками и прочими кредиторами, | 178 | 0 | 0 | 178 | 45 876 | 0 | 0 | 45 876 |
| <i>в том числе:</i> | | | | | | | | |
| <i>до востребования</i> | 152 | 0 | 0 | 152 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| <i>до 30 дней</i> | 26 | 0 | 0 | 26 | 721 | 0 | 0 | 721 |
| <i>до 90 дней</i> | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| <i>до 180 дней</i> | 0 | 0 | 0 | 0 | 45 002 | 0 | 0 | 45 002 |
| <i>свыше 1 года</i> | 0 | 0 | 0 | 0 | 153 | 0 | 0 | 153 |
| Оценочные обязательства некредитного характера, | 649 608 | 0 | 0 | 649 608 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | | | |
|------------------------------------------------|------------------|---------------|---------------|------------------|------------------|----------------|----------------|------------------|
| <i>в том числе:</i> | | | | | | | | |
| <i>до востребования</i> | 649 608 | 0 | 0 | 649 608 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| <i>до 30 дней</i> | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| <i>до 90 дней</i> | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| <i>до 1 года</i> | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| <i>свыше 1 года</i> | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого прочие нефинансовые обязательства | 688 474 | 0 | 0 | 688 474 | 92 696 | 0 | 0 | 92 696 |
| Итого прочие обязательства | 7 175 980 | 68 639 | 32 504 | 7 277 123 | 8 309 420 | 415 907 | 257 607 | 8 982 934 |

17. Уставный капитал Банка

По состоянию на 01 января 2018 года уставный капитал Банка составляет 10 000 тыс. рублей (на 01 января 2017 - 1 805 552 тыс. рублей).

Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России 18 января 2017 года зарегистрирован дополнительный выпуск обыкновенных именных бездокументарных акций АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО) (государственный регистрационный номер 10302110B002D), размещаемых путем конвертации ранее размещенных привилегированных именных бездокументарных акций того же номинала с неопределенным размером дивиденда в количестве 1 364 000 акций номинальной стоимостью 329 рублей за акцию. Общий объем дополнительного выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости составил 448 756 тыс. рублей.

АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО) 23 января 2017 года разместил в полном объеме дополнительный выпуск обыкновенных именных бездокументарных акций (государственный регистрационный номер 10302110B002D) номинальной стоимостью 448 756 тыс. рублей путем конвертации 1 364 000 штук привилегированных именных бездокументарных акций.

В результате конвертации выпуск привилегированных акций АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО) в количестве 1 364 000 штук (индивидуальный государственный регистрационный номер 20302110B от 16 мая 2014 года) погашен (аннулирован).

Отчет об итогах выпуска дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций (государственный регистрационный номер 10302110B002D) зарегистрирован Департаментом корпоративных отношений Банка России 06 февраля 2017 года.

По результатам дополнительного выпуска акций размер уставного капитала Банка не изменился.

Приказом Банка России от 23.01.2017 № ОД-110 в соответствии со статьей 189.38 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» введен мораторий на удовлетворение требований кредиторов АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО) сроком на три месяца.

В соответствии с решениями органов управления Банка, принятыми 30 января 2017 года, средства резервного фонда Банка и эмиссионного дохода, полученного от размещения акций, в размерах 11 718 676 тыс. рублей и 797 792 тыс. рублей соответственно, а также нераспределенная прибыль Банка в размере 149 575 тыс. рублей, 31 января 2017 года направлены на покрытие убытка Банка.

В связи с наступлением в октябре 2016 года событий, установленных абз.5 п.2.3.4 и п.3.1.8.1.2 Положения 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» в сроки и порядке, предусмотренные заключенными договорами субординированного займа и нормативными актами Банка России 14 февраля 2017 года прекращены обязательства по возврату суммы основного долга субординированных займов,

а также накопленных и невыплаченных процентов по ним, путем прощения долга в размере 14 025 183 тысяч рублей, в том числе бессрочных субординированных займов в размере 4 427 008 тыс. рублей;

Обязательства Банка по возврату суммы основного долга, а также обязательства по уплате накопленных и невыплаченных процентов по договорам субординированных займов, заключенным с Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (далее – ГК «АСВ») прекращены 14 февраля 2017 года путем мены обыкновенных именных бездокументарных акций АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО) дополнительного выпуска (государственный регистрационный номер 10302110B003D) на права требования ГК «АСВ» по договорам субординированных займов.

Дополнительный выпуск обыкновенных именных бездокументарных акций АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО) (государственный регистрационный номер 10302110B003D) в количестве 319 832 штук по цене 329 рублей за акцию на общую сумму 105 224 728 рублей зарегистрирован Департаментом корпоративных отношений 13 февраля 2017 года.

Отчет об итогах выпуска дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций (государственный регистрационный номер 10302110B003D) зарегистрирован Департаментом корпоративных отношений Банка России 28 февраля 2017 года.

По итогам дополнительного выпуска акций размер уставного капитала Банка составил 1 910 776 728 рублей.

В соответствии с «Планом участия ГК «АСВ» в осуществлении мер по предупреждению банкротства АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО)», утвержденным Советом Директоров Банка России, Департаментом корпоративных отношений Банка России 13 февраля 2017 года зарегистрирован выпуск облигаций Банка серии С01 (индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска - 40402110B).

В составе выпуска путем закрытой подписки размещались документарные, процентные, конвертируемые облигации на предъявителя, с возможностью досрочного погашения по усмотрению Банка, сроком обращения 15 лет с даты начала размещения облигаций. Количество размещаемых ценных бумаг 380 000 000 штук номинальной стоимостью 329 рублей каждая, на сумму 125 020 000 тыс. рублей и ставкой 0,51% годовых.

Приказом Банка России от 20.02.2017 № ОД-445 в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 189.38, пунктами 2 и 3 статьи 189.34 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» на Государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» возложены функции временной администрации по управлению АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО) сроком на шесть месяцев, с приостановлением полномочий органов управления АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО), прав учредителей (участников) АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО), связанные с участием в его уставном капитале, в том числе право на созыв общего собрания акционеров банка АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО).

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

21 апреля 2017 года Временной администрацией по управлению АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО) на основании Приказа Банка России от 20.02.2017 № ОД-445, Приказа Банка России от «20» апреля 2017 № ОД-1039, ст. 189.50 Федерального закона Российской Федерации от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», Указания Банка России от 16.06.2015 № 3681-У «Об особенностях процедуры эмиссии акций банка при осуществлении государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» мер по предупреждению банкротства банка» принято Решение об уменьшении размера уставного капитала АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО) до 1 (Одного) рубля 00 копеек путем выпуска акций обыкновенных именных бездокументарных номинальной стоимостью 1/5807832 рубля каждая в количестве 5 807 832 штуки, способ размещения – конвертация. Департамент корпоративных отношений Банка России 26 апреля 2017 года зарегистрировал выпуск обыкновенных именных бездокументарных акций АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО), размещаемых путем конвертации в количество ценных бумаг выпуска 5 807 832 шт., номинальной стоимостью каждой ценной бумаги выпуска: 1/5 807 832 рубля, общий объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости 1 рубль. Выпуску ценных бумаг присвоен индивидуальный государственный регистрационный номер: 10402110В. «26» апреля 2017 года завершилось размещение 5 807 832 обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1/5807832 рубля каждая. Отчет об итогах выпуска указанных ценных бумаг зарегистрирован Департаментом корпоративных отношений Банка России одновременно с регистрацией выпуска обыкновенных акций.

Обыкновенные именные бездокументарные акции с индивидуальными государственными регистрационными номерами 10302110В, 10302110В002D, 10302110В003D при их конвертации погасились.

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 00 копеек.

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.

Советом директоров Банка России 19 апреля 2017 года утверждены изменения в «План участия ГК «АСВ» в осуществлении мер по предупреждению банкротства АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО)», в соответствии с которыми:

- банк Акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов» определен в качестве инвестора;
- Банку предоставляется финансовая помощь в размере, достаточном для обеспечения восстановления его платежеспособности и финансового положения;
- к оздоровлению Банка посредством механизма bail-in – конвертации части денежных обязательств Банка в доходные облигации, конвертируемые в акции, которые в последующем в соответствии с нормативными актами Банка России будут признаны последним субординированными, привлечены его крупнейшие кредиторы.

В соответствии с Планом участия ГК «АСВ» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Акционерного коммерческого банка содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Акционерное общество), в целях реализации мероприятий, направленных на восстановление финансовой устойчивости Банка, 12 апреля 2017 года Банк оплатил долю в уставном капитале ООО «Пересвет-Финанс» в размере 100,0%.

Срок действия моратория на удовлетворение требований кредиторов Банка, введенного Приказом Банка России от 23 января 2017 года № ОД-110, 24 апреля 2017 года закончился.

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

После государственной регистрации дополнительного выпуска акций Банка (рег. номер 10402110B001D от «01» июня 2017 года), 100% акций указанного выпуска были приобретены Банком «ВБРР» (АО), утвержденным Банком России, в качестве Инвестора, за счет собственных средств. Размещение дополнительного выпуска акций было завершено «08» июня 2017 года. Общий номинальный объем дополнительного выпуска акций составил 9 999 954,00 рублей.

18. Резервы под обесценение

В таблице ниже приведена информация о суммах создания и восстановления резервов под обесценение по видам активов:

| Наименование показателя | (в тысячах российских рублей) | | | | | |
|---------------------------------------------|-------------------------------|----------------------|-------------------|----------------|----------------------|-------------------|
| | 2017 | | | 2016 | | |
| | Сумма создания | Сумма восстановления | Изменение резерва | Сумма создания | Сумма восстановления | Изменение резерва |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность | (48 105 415) | 98 889 077 | 50 783 662 | (105 804 700) | 43 075 169 | (62 729 531) |
| Проценты | (2 439 438) | 4 746 244 | 2 306 806 | (4 346 058) | 1 634 981 | (2 711 077) |
| Вложения в долговые ценные бумаги | (3 960) | 1 672 | (2 288) | (1 692) | 22 | (1 670) |
| Вложения в долевы ценные бумаги | 0 | 36 949 | 36 949 | (241 559) | 0 | (241 559) |
| Прочее участие | (5 665) | 10 | (5 655) | 0 | 52 250 | 52 250 |
| Прочие потери, в том числе: | (18 662 107) | 16 183 006 | (2 479 101) | (23 238 547) | 14 043 169 | (9 195 378) |
| Условные обязательства кредитного характера | (9 244 799) | 13 187 689 | 3 942 890 | (9 350 593) | 5 766 813 | (3 583 780) |
| Расчеты с дебиторами | (9 417 299) | 2 994 654 | (6 422 645) | (13 886 001) | 8 275 050 | (5 610 951) |
| Незавершенные расчеты | (9) | 663 | 654 | (1 953) | 1306 | (647) |

В соответствии с «Планом участия ГК «АСВ» в осуществлении мер по предупреждению банкротства АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО)», Банком были восстановлены резервы по ссудной и приравненной к ней задолженности и условным обязательствам кредитного характера.

Информация о суммах недосозданных резервов приведена в таблице ниже:

| (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 Планом финансового оздоровления Банка последовательно, в течении срока санирования Банка.

19. 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 2018 года составляет 1 870 287 тыс. рублей (на 01 января 2017 года - 3 153 155 тыс. рублей).

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

В таблице ниже приведена информация о величине налогов и сборов, относимых на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации и налога на прибыль:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-------------|
| Наименование показателя | 2017 | 2016 |
| Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации | 105 709 | 105 647 |
| Налог на прибыль, в том числе: | 9 706 507 | (3 466 959) |
| текущий налог на прибыль | 7 592 644 | 56 805 |
| увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль | 2 141 779 | 0 |
| уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль | 0 | (3 523 764) |

В таблице ниже приведены основные компоненты расхода (дохода) по налогу на прибыль:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|---------------|
| Наименование показателя | 2017 | 2016 |
| Доходы от реализации | 29 678 341 | 87 082 382 |
| Внереализационные доходы | 131 210 604 | 123 805 288 |
| Расходы от реализации | 9 944 118 | 77 753 162 |
| Внереализационные расходы | 75 718 570 | 178 384 951 |
| Убыток | 0 | (45 250 443) |
| Убыток за прошлый год, уменьшающий налоговую базу за текущий налоговый период | 36 912 943 | 0 |
| Доходы, исключаемые из прибыли | 1 400 371 | 378 931 |
| Налоговая база | 39 912 943 | (45 629 374) |
| Сумма исчисленного налога на прибыль (20%) | 7 382 588 | 0 |
| Сумма налога на прибыль к уменьшению | 0 | (1 370 325) |
| Сумма налога на доходы в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам (15%) | 210 056 | 56 805 |
| Итого налог на прибыль к уплате | 7 592 644 | 56 805 |

В 2017 и 2016 годах ставки налога на прибыль и налога на доходы в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам оставались неизменными и составляли 20% и 15% соответственно, новые налоги не вводились.

21. 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 | 2017 | 2016 |
| Краткосрочные вознаграждения (зарботная плата и премии) | 411 506 | 434 519 |
| Отчисления во внебюджетные фонды | 112 948 | 112 605 |
| Итого | 524 454 | 547 124 |
| Списочная численность | 339 | 441 |

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

| Наименование показателя | 2017 | | 2016 | |
|-------------------------|------------------|------------|------------------|------------|
| | Сумма, тыс. руб. | % | Сумма, тыс. руб. | % |
| Зарботная плата | 398 009 | 96,7 | 428 529 | 98,6 |
| Стимулирующие выплаты | 13 497 | 3,3 | 5 990 | 1,4 |
| Итого | 411 506 | 100 | 434 519 | 100 |

В таблице ниже представлена информация о доле должностных окладов, стимулирующих и компенсационных выплатах работникам, принимающим риски и осуществляющим внутренний контроль и управление рисками за 2017 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> | | |
| Зарботная плата | 28 443 | 81,3 |
| Стимулирующие выплаты | 6 530 | 18,7 |
| Итого | 34 973 | 8,5 |
| <i>По сотрудникам осуществляющим внутренний контроль и управление рисками</i> | | |
| Зарботная плата | 7 389 | 92,1 |
| Стимулирующие выплаты | 638 | 7,9 |
| Итого | 8 027 | 2,0 |
| Всего | 43 000 | 10,5 |

22. Информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала

В соответствии с существующими требованиями к достаточности собственных средств, установленными Центральным Банком Российской Федерации, Банк поддерживает соотношения капитала и активов, взвешенных с учетом риска, на уровне выше обязательного минимального значения (Н1.0).

Минимально допустимые значения достаточности капитала, установленные Банком России:

| Наименование показателя | <i>(в процентах)</i> | |
|-----------------------------------------------------|----------------------|---------------|
| | на 01.01.2018 | на 01.01.2017 |
| Достаточность базового капитала (Н1.1) | 4,5 | 4,5 |
| Достаточность основного капитала (Н1.2) | 6 | 6 |
| Достаточность собственных средств (капитала) (Н1.0) | 8 | 8 |

В период с 01.01.2017 по 27.04.2017 требования к достаточности капитала, установленные Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков», Банком не выполнялись.

По состоянию на 01 января 2017 года базовый и основной капитал, а также собственные средства (капитал) Банка имели отрицательные значения, соответственно нормативы достаточности капитала (Н1.1, Н1.2, Н1.0) не рассчитывались.

После окончания моратория Банк на постоянной основе осуществляет мониторинг нормативов достаточности капитала в соответствии с требованиями Банка России. Установлен контроль со стороны структурных подразделений за их соблюдением.

Банк осуществляет управление собственным капиталом для обеспечения деятельности Банка в обозримом будущем и одновременным наращиванием прибыли.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере в соответствии с Базель III;
- минимизация риска неисполнения требований национальных и международных регуляторов к показателям капитала (величине, достаточности, качеству);
- обеспечение инвестиционной привлекательности, повышение рыночной стоимости Банка.

Основными инструментами управления капиталом, применяемыми в Банке, являются:

- разработка внутренних нормативных документов, регламентирующих порядок взаимодействия и сферы ответственности структурных подразделений Банка;
- прогнозирование показателей достаточности капитала;
- формирование планов и осуществление мероприятий, направленных на поддержание требуемого уровня нормативов достаточности капитала;
- согласование операций по увеличению капитала в соответствии с внутренними документами Банка.

На 01.01.2018 коэффициенты достаточности капитала Банка составляли:

| Наименование показателя | (в процентах) | |
|-----------------------------------------------------|---------------|---------------|
| | на 01.01.2018 | на 01.01.2017 |
| Достаточность базового капитала (Н1.1) | 5,3 | 0 |
| Достаточность основного капитала (Н1.2) | 5,3 | 0 |
| Достаточность собственных средств (капитала) (Н1.0) | 31,5 | 0 |

В течении 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»)), увеличились с отрицательного значения 44 177 397 тыс. рублей до 83 211 857 тыс. рублей.

| Наименование показателя | (в тысячах российских рублей) | |
|--------------------------------------------------------|-------------------------------|---------------------|
| | на 01.01.2018 | на 01.01.2017 |
| Источники базового капитала: | 14 291 754 | (50 573 001) |
| Показатели, уменьшающие сумму базового капитала | 230 345 | 2 979 710 |
| Базовый капитал, итого | 14 061 409 | (53 552 711) |
| Источники добавочного капитала | 0 | 5 058 163 |
| Показатели, уменьшающие сумму добавочного капитала | 195 999 | 24 458 |
| Добавочный капитал, итого | 0 | 5 033 705 |
| Основной капитал, итого | 14 061 409 | (48 519 006) |
| Источники дополнительного капитала | 69 193 219 | 8 394 519 |
| Показатели, уменьшающие сумму дополнительного капитала | 42 771 | 4 052 910 |
| Дополнительный капитал, итого | 69 150 448 | 4 341 609 |

В состав источников базового капитала Банка включены:

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

- номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций на 01.01.2018 составляла 10 000 тыс. рублей (на 01.01.2017 – 1 356 796 тыс. рублей).

Эмиссионный доход, полученный в результате размещения:

- обыкновенных акций выше номинальной стоимости в размере 0 тыс. рублей (на 01.01.2017 – 794 448 тыс. рублей);

Резервный фонд - 0 тыс. рублей (на 01.01.2017 – 11 718 676 тыс. рублей);

Прибыль прошлых лет в размере (50 035 208) тыс. рублей (на 01.01.2017 – 149 575 тыс. рублей);

Прибыль отчетного года – 64 316 962 тыс. рублей (на 01.01.2017 – (64 592 496) тыс. рублей).

Показатели, уменьшающие источники базового капитала:

- вложения в нематериальные активы в размере 34 346 тыс. рублей (на 01.01.2017 – 12 192 тыс. рублей);
- отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли 0 тыс. рублей (на 01.01.2017 – 2 967 518 тыс. рублей);
- отрицательная величина добавочного капитала 195 999 тыс. рублей (на 01.01.2017 – 0 тыс. рублей).

В состав источников добавочного капитала Банка включены:

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

- номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций на 01.01.2018 составляла 0 тыс. рублей (на 01.01.2017 – 448 756 тыс. рублей);

Эмиссионный доход, полученный в результате размещения:

- привилегированных акций выше номинальной стоимости, по состоянию на 01.01.2018 составлял 0 тыс. рублей (на 01.01.2017 – 3 344 тыс. рублей);

Субординированные займы без ограничения срока привлечения в размере 0 тыс. рублей (на 01.01.2017 – 4 606 063 тыс. рублей).

Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала:

- вложения в нематериальные активы в размере 8 586 тыс. рублей (на 01.01.2017 – 8 128 тыс. рублей);
- ненадлежащие активы – 187 413 тыс. рублей (на 01.01.2017 – 16 330 тыс. рублей).

В состав источников дополнительного капитала Банка включены:

- **Субординированные займы** в размере 0 тыс. рублей (на 01.01.2017 – 8 394 519 тыс. рублей);
- **Субординированные облигации** в размере 69 193 219 тыс. рублей (на 01.01.2017 – 0 тыс. рублей).

Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:

- превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам Банка и инсайдерам, над ее максимальным размером – 0 тыс. рублей (на 01.01.2017 – 145 533 тыс. рублей);
- вложения в сооружение и приобретение основных средств и нематериальных активов – 0 тыс. рублей (на 01.01.2017 – 3 907 377 тыс. рублей);
- ненадлежащие активы в размере 42 771 тыс. рублей (на 01.01.2017 – 0 тыс. рублей).

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

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 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.

| 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 |

- по состоянию на 01 января 2017 года:

| Наименование кредитора | Дата привлечения | Дата погашения | Валюта | Сумма в валюте привлечения (тыс. единиц валюты) | Сумма в рублевом эквиваленте (тыс. руб.) | Сумма, включенная в расчет капитала | |
|---------------------------------------------------------------|------------------|----------------|--------|-------------------------------------------------|------------------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------|
| | | | | | | Добавочного (тыс. руб.) | Дополнительного (тыс. руб.) |
| БАРУНГ ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД | 03.10.2014 | Без срока | USD | 61 500 | 3 730 399 | 3 730 399 | 0 |
| Ejerid Enterprises Ltd | 22.11.2005 | 30.06.2023 | USD | 7 500 | 454 927 | 454 927 | 0 |
| ЛОМЕРГОН ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД | 15.06.2011 | 15.06.2021 | RUR | 150 000 | 150 000 | 150 000 | 0 |
| ДОУСОН ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД | 24.12.2002 | 23.12.2022 | RUR | 120 737 | 120 737 | 120 737 | 0 |
| ЛОМЕРГОН ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД | 22.11.2011 | 22.11.2021 | RUR | 90 000 | 90 000 | 90 000 | 0 |
| ЛОМЕРГОН ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД | 27.03.2012 | 27.03.2022 | RUR | 60 000 | 60 000 | 60 000 | 0 |
| RESVET CAPITAL LIVIED | 23.07.2015 | 22.01.2026 | RUR | 8 000 000 | 8 000 000 | 0 | 8 000 000 |
| ЗАО «ЭКСПОЦЕНТР» | 23.09.2009 | 23.07.2019 | EUR | 9 000 | 574 300 | 0 | 189 519 |
| ООО «Производственно-коммерческая фирма «ВИКТОРИЯ-5» | 15.09.2009 | 01.07.2018 | RUR | 500 000 | 500 000 | 0 | 105 000 |
| Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» | 30.06.2016 | 29.01.2025 | RUR | 20 000 | 20 000 | 0 | 20 000 |

| | | | | | | | |
|------------------------------------------------------------------------|------------|------------|-----|----------|-------------------|------------------|------------------|
| Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» | 30.06.2016 | 03.03.2027 | RUR | 20 000 | 20 000 | 0 | 20 000 |
| Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» | 30.06.2016 | 03.10.2029 | RUR | 20 000 | 20 000 | 0 | 20 000 |
| Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» | 30.06.2016 | 05.05.2032 | RUR | 20 000 | 20 000 | 0 | 20 000 |
| Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» | 30.06.2016 | 06.12.2034 | RUR | 20 000 | 20 000 | 0 | 20 000 |
| Итого | | | | x | 13 780 363 | 4 606 063 | 8 394 519 |

В 2017 и 2016 годах Банк не выплачивал дивиденды по обыкновенным именным и привилегированным именным с неопределенным размером дивидендов акциям.

Информация о расходах/восстановлению резервов на возможные потери, признанных в течение отчетного периода в составе капитала:

(в тысячах российских рублей)

| Сформированные резервы на возможные потери: | по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности | по иным балансовым активам | по условным обязательствам кредитного характера |
|------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------------------------------|
| на 01 января 2017 года | 68 718 013 | 5 770 289 | 4 101 269 |
| движение по резервам на возможные потери | (53 092 722) | 6 392 794 | (3 942 890) |
| на 01 января 2018 года | 15 625 291 | 12 163 083 | 158 379 |

В таблице ниже приведены пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчетности по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» с приведением данных отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», являющихся источниками для составления отчетности по форме 0409808, по состоянию на 01 января 2018 года:

(в тысячах российских рублей)

| Номер ц/п | Бухгалтерский баланс | | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1) | | |
|--------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|----------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|----------------------------|
| | Наименование статьи | Номер строки | Данные на отчетную дату | Наименование показателя | Номер строки | Данные на отчетную дату |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | «Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе: | 24, 26 | 10 000 | X | X | X |
| 1.1 | отнесенные в базовый капитал | X | 10 000 | «Уставный капитал и эмиссионный доход», всего, в том числе сформированный: обыкновенными акциями | 1 1.1 | 10 000 10 000 |

| | | | | | | |
|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|-------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|------------|
| 1.2 | отнесенные в добавочный капитал | X | 0 | «Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал» | 31 | 0 |
| 1.3 | отнесенные в дополнительный капитал | X | 0 | «Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход» | 46 | 69 193 219 |
| 2 | «Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе: | 15, 16 | 133 849 449 | X | X | X |
| 2.1 | субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал | X | 0 | «Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства» | 32 | 0 |
| 2.2 | субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал | X | X | «Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего | 46 | 69 193 219 |
| 2.2 | | | | из них: субординированные кредиты | | 0 |
| 3 | «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе | 10 | 3 200 507 | X | X | X |
| 3.1 | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них: | X | 34 346 | X | X | X |
| 3.1.1 | деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы) | X | 0 | «Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы) | 8 | 0 |
| 3.1.2 | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы) | X | 34 346 | «Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы) | 9 | 34 346 |
| 3.2 | нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал | X | 8 586 | «нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению | 41.1.1 | 8 586 |
| 4 | «Отложенный налоговый актив», всего, в том числе: | 9 | 725 528 | X | X | X |
| 4.1 | отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | X | 0 | «Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли» | 10 | 0 |
| 4.2 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | X | 725 528 | «Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли» | 21 | 0 |

| | | | | | | |
|-----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|--------|
| 5 | «Отложенное налоговое обязательство», всего, из них: | 20 | 0 | X | X | X |
| 5.1 | уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы) | X | 0 | X | X | 0 |
| 5.2 | уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы) | X | 34 346 | X | X | 34 346 |
| 6 | «Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе: | 25 | 0 | X | X | X |
| 6.1 | уменьшающие базовый капитал | X | 0 | «Вложения в собственные акции (доли)» | 16 | 0 |
| 6.2 | уменьшающие добавочный капитал | X | 0 | «Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению | 37, 41.1.2 | 0 |
| 6.3 | уменьшающие дополнительный капитал | X | 0 | Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала | 52 | 0 |
| 7 | «Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе: | 3, 5, 6, 7 | 233 483 830 | X | X | X |
| 7.1 | несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | 0 | Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | 18 | 0 |
| 7.2 | существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | 0 | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | 19 | 0 |
| 7.3 | несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | 0 | Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций | 39 | 0 |
| 7.4 | существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | 0 | Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций | 40 | 0 |

| | | | | | | |
|-----|-------------------------------------------------------------------------------------|---|---|---------------------------------------------------------------------------------------------------|----|---|
| 7.5 | несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | 0 | Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций | 54 | 0 |
| 7.6 | существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | 0 | Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций | 55 | 0 |

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

По состоянию на 01 января 2017 года собственные средства (капитал) Банка имел отрицательное значение, в связи с этим, в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков», нормативы - долгосрочной ликвидности Банка (Н4), максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) (Н9.1), совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) и норматив использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), не рассчитывались. Норматив мгновенной ликвидности (Н2) соблюдался и составлял 22,7%, при минимально допустимом значении 15%, норматив текущей ликвидности (Н3) не соблюдался, при минимально допустимом значении 50% составлял 20,1%.

По состоянию на 01 января 2018 года, в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28.06.2017 N 180-И «Об обязательных нормативах банков», 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), 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) обусловлено объективными обстоятельствами и согласовано с Банком России. Данные нарушения также предусмотрены Планом финансового оздоровления Банка

По состоянию на 01 января 2018 года значение показателя финансового рычага составляет 5,3% (на 01.01.2017 - 0%).

В таблице ниже приведена информация о показателе финансового рычага:

| Наименование показателя | на 01.01.2018 | на 01.01.2017 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Основной капитал (тыс. руб.) | 14 061 409 | (48 519 006) |
| Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (тыс. руб.) | 265 520 815 | 122 677 354 |
| Показатель финансового рычага по Базелю III, % | 5,3 | 0,0 |

Значение показателя финансового рычага изменилось за счет увеличения основного капитала Банка. Более подробная информация по инструментам Основного капитала приведена в разделе 22.

Величина балансовых активов на 01 января 2018 года, используемых для расчета показателя финансового рычага составляет 248 810 733 тыс. рублей (на 01.01.2017 – 98 602 361 тыс. рублей) Величина балансовых активов под риском не включает обязательные резервы, депонированные в Банке России, расходы будущих периодов.

24. Информация к отчету о движении денежных средств

В 2017 и 2016 годах денежные средства и их эквиваленты, недоступные для использования, были представлены обязательными резервами, депонированными в Банке России и средствами для коллективного клирингового обеспечения, размещенными в НКО НКЦ (АО).

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

В отчетном периоде ограничения на неиспользованные кредитные средства, имеющие ограничения по их использованию, отсутствуют.

В качестве «Денежных потоков, предоставляющих увеличение операционных возможностей» показано движение денежных средств, связанное с инфраструктурными расходами, направленными на расширение бизнеса и улучшение технологической базы Банка.

В качестве «Денежных потоков, необходимых для поддержания операционных возможностей» показано движение денежных средств, связанное с текущими расходами на поддержание инфраструктуры.

Информация о денежных потоках по данным управленческого учета приведена в таблице ниже:

| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | |
|-------------------------------------------------------------------------------|-------------|
| Денежные потоки, предоставляющие увеличение операционных возможностей | 36,4 |
| Денежные потоки, необходимые для поддержания операционных возможностей | 26,7 |

В отчетном периоде движение денежных средств происходило как в Головном офисе (г.Москва), так и в филиале Банка, расположенном в г. Санкт – Петербурге.

25. Информация о принимаемых Банком рисках

В 2017 управление рисками в Банке осуществлялось в соответствии с внутренними нормативными документами в области рисков, разработанными в соответствии с требованиями Банка России и с учетом современных отраслевых стандартов. Система управления рисками (далее – СУР) создавалась путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК) для охвата всех значимых для Банка рисков.

Во внутренних нормативных документах Банка определена политика в отношении рисков и

порядок управления рисками на уровне системы управления рисками в целом, а также в отношении отдельных видов рисков, в т.ч. основные принципы организации СУР; перечень основных рисков деятельности Банка; состав, основные функции и полномочия участников СУР; принципы организации управления основными рисками Банка; меры рисков, методы их оценки и требования к отчетности по основным рискам Банка; требования к документации методов и процедур управления рисками; процедуры стресс-тестирования.

На период деятельности Временной администрации, до 10.08.2017 полномочия всех органов управления Банка были приостановлены, а также приостановлены полномочия всех комитетов Банка, ответственных за принятие решений по каждому виду риска.

В настоящий момент в Банке разработан план актуализации внутренних нормативных документов, относящихся к управлению рисками. Политика в области управления рисками изменится с учетом необходимости соответствия процедур управления рисками и капиталом новым условиям деятельности Банка, характеру и масштабу осуществляемых операций и установления и выполнения данных процедур на основе подходов, установленных в банковской группе, в которую вошел Банк.

Система управления рисками в Банке охватывает все основные риски банковской деятельности, из которых на основании действующей Стратегии управления рисками и капиталом и экспертной оценки, в соответствии с величиной подверженных риску позиций и потенциальных финансовых потерь, а также с учетом рекомендаций Банка России, к значимым отнесены риски: кредитный, ликвидности, рыночный (ценовой, валютный, процентный), операционный.

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;

- по валютному риску - изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов 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 фондовому риску - неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;

- 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.

Управление каждым видом рисков включает в себя:

а) следующие основные элементы:

идентификацию риска и бизнес-потребностей Банка в отношении СУР;

разработку и документирование СУР и методологии оценки рисков;

определение текущей политики по отношению к принятию рисков;

обеспечение необходимых для управления рисками ресурсов, включая организационные, кадровые и информационно-технические;

реализацию предусмотренных механизмов управления рисками (в т.ч. лимитирования, мер операционной безопасности и резервирования);

мониторинг и формирование отчетности о состоянии рисков, содержащей их количественный и/или качественный анализ;

контроль реализации предусмотренных процедур управления рисками;

мониторинг и самооценку действующей СУР на предмет адекватности бизнес-потребностям Банка, внешним условиям его деятельности, а также существующим требованиям и стандартам организации и методологии управления рисками.

б) следующие основные методы оценки:

оценка стоимости под риском (VaR-методы);

использование системы внутренних рейтингов;

портфельный подход (изменение объемов, концентрация, обеспеченность, уровень просроченной задолженности, обесценение);

стресс-тестирование;

верификация и бэк-тестинг моделей;

самооценка.

Указанные составляющие могут быть в различной степени акцентированы в зависимости от бизнес-потребностей Банка, с одной стороны, и возможности оценки, ограничения и переноса данного вида рисков, с другой.

Банк формирует внешнюю обязательную отчетность Банка (в т.ч. в части информации о состоянии рисков) в соответствии с требованиями Банка России, а также внутреннюю управленческую отчетность Банка о состоянии рисков, в т.ч. на оперативной (ежедневной) основе. С целью своевременного информирования ключевого управленческого персонала и подразделений об уровне принимаемых рисков и достаточности собственных средств (капитала), составляются отчеты о рисках с различной детализацией и периодичностью, включающие в себя сведения:

на ежедневной основе:

- о структуре баланса и изменении балансовых показателей, об объемах значимых рисков, соблюдении установленных лимитов, размере капитала, результатах оценки достаточности капитала и выполнении обязательных нормативов;

- о рыночных рисках Банка;

- о состоянии валютной позиции;

- о состоянии мгновенной ликвидности, содержащие информацию о платежной позиции и источниках ликвидности.

на ежемесячной основе:

- о выполнении обязательных нормативов достаточности собственных средств (капитала), прогнозе их выполнения с учетом планируемых операций, способности капитала абсорбировать дополнительные возможные убытки;

- о выполнении обязательных нормативов ликвидности, прогнозе их выполнения с учетом планируемых операций, срочной структуре баланса (гэп-разрывы), запасе текущей ликвидности;

- о состоянии процентного риска, включающие оценку стоимостных условий проведения операций и показателей экономической эффективности

на ежеквартальной основе:

- отчеты о качестве кредитного портфеля, содержащие информацию о его структуре, о состоянии и изменении основных показателей качества задолженности;

- комплексный отчет о состоянии рисков и достаточности капитала, содержащие анализ показателей и оценку видов риска.

Управление капиталом осуществлялось Банком в целях обеспечения устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях, соблюдения требований к капиталу, установленных регулятором, поддержания капитала на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в соответствии с Базельским соглашением.

Банк должен обеспечивать собственный капитал в размере, равном или превышающем следующую общую сумму требований к капиталу:

- требование для покрытия кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета (активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, взвешенные по уровню риска);

- требование для покрытия кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;

- требование для покрытия кредитного риска по производным финансовым инструментам;

- требование для покрытия величины риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента;

- требование для покрытия операционного риска;

- требование для покрытия рыночного риска.

Минимальное требование к собственным средствам (капиталу) установлено: для базового капитала в размере 4,5 процентов (на 01.01.2017 - 4,5 процентов), для основного капитала в размере 6 процентов (на 01.01.2017 - 6 процентов), для собственных средств (капитала) 8 процентов (на 01.01.2017 - 8 процентов) от общей суммы стоимостей рискованных сделок, взвешенных по риску.

Начиная с 09.11.2016 показатель собственных средств (капитала) Банка имел отрицательное значение. Нормативы достаточности базового (Н1.1), основного (Н1.2) и совокупного (Н1.0) капитала не рассчитывались. Банк возобновил расчет норматива совокупного капитала (Н1.0) с 1 мая 2017 года и базового (Н1.1) и основного (Н1.2) с 14 июня 2017 года.

В процессе внутренней оценки достаточности капитала Банк дополнительно к регулятивным требованиям определяет:

- объем капитала, необходимого для покрытия рисков, которые Банк считает наиболее существенными в своей деятельности (риск ликвидности, процентный, валютный, ценовой, операционный риски). Расчет совокупного риска при помощи утвержденных Банком методов позволяет дополнительно оценить достаточный объем капитала, необходимого для покрытия данных рисков;

- способность капитала абсорбировать убытки, которые могут возникнуть в результате кризисных явлений, для чего Банк осуществляет расчет максимально возможного размера досоздания резерва по кредитному портфелю и оценивает влияние на капитал величины возможных убытков, полученной по результатам стресс-тестирования отдельных видов рисков.

Оценка уровня совокупного риска проводится в рамках анализа показателя LAC (способности капитала Банка абсорбировать дополнительные убытки). Запас для ключевого уровня базового капитала $H1.1 > 2\%$: LAC=10 952 101 тыс. рублей (6,6% кредитного портфеля), RWA= 536 652 950 тыс. рублей (рост активов под риском в 2 раза), для ключевого уровня совокупного капитала $H1.0 > 8\%$: LAC=69 509 529 тыс. рублей (41,7% кредитного портфеля), RWA= 799 359 588 тыс. рублей (рост активов под риском в 3 раза),

Расчет совокупного риска предполагает определение необходимого капитала под каждый значимый риск и совокупного объема капитала на основе агрегированной оценки рисков.

Распределение капитала на покрытие рисков осуществляется с учетом стратегии развития Банка. В текущих условиях актуализация основных направлений развития будет осуществлена на основании Плана финансового оздоровления Банка.

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 ограничения риска концентрации Банк устанавливает лимиты на отдельных заемщиков юридических и физических лиц и контрагентов, в число которых входят субъекты РФ, государственные и квазигосударственные эмитенты и контрагенты, крупнейшие корпоративные предприятия-эмитенты, кредитные организации. Лимиты устанавливаются в абсолютной величине по группам контрагентов, с выделением в составе совокупного лимита группы сублимитов в отношении эмитентов (контрагентов), входящих в ее состав. Лимиты по каждому контрагенту устанавливаются по отдельным категориям операций (МБК, форекс и банкнотные сделки, вложения в ценные бумаги и операции РЕПО, операции по счетам НОСТРО) в разрезе отдельных инструментов с учетом срочности размещаемых средств.

Основная деятельность Банка сосредоточена на территории Российской Федерации. По состоянию на 01 января 2018 более 99% активов и 99% обязательств Банка приходится на Российскую Федерацию (на 01 января 2017 около 98% и 93% 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: более 96% активов и 96% обязательств (на 01 января 2017 более 90% и 70% соответственно). По состоянию на 01 января 2018 сумма открытых валютных позиций составляет: 23 393 тыс. рублей (на 01 января 2017 - 31 395 118 тыс. рублей).

В целях минимизации рисков концентрации портфель ценных бумаг Банка диверсифицирован. Доля корпоративных долговых обязательств и облигаций кредитных организаций составляет 1% и 35% соответственно, доля государственных обязательств 64%. При этом около 25% долговых ценных бумаг относятся к категории «удерживаемые до погашения».

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 предусматривали 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 строилась 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.

В части оценки кредитного риска по операциям на финансовых рынках в Банке ежемесячно проводилась оценка кредитоспособности банков-контрагентов и эмитентов, утверждались лимиты на каждого контрагента, а также на право проведения рыночных операций в разрезе инструментов, эмитентов и видов операций.

В целях оценки кредитного риска по операциям коммерческого кредитования в Банке устанавливались лимиты кредитования на одного заемщика (группу связанных заемщиков), проводилась оценка кредитоспособности заемщика при выдаче ссуды и в течение действия кредитного договора, а также осуществлялся мониторинг структуры и качества кредитного портфеля.

С целью оценки кредитного риска на всех уровнях Банком устанавливались индикаторы риска различных типов: лимиты, жестко ограничивающие объемы проведения операций с отдельным контрагентом или инструментом, и внутренние ориентиры (показатели).

На период действия Временной администрации базовые лимиты объема, условий и сроков текущих банковских операций, базовых ставок привлечения и размещения ресурсов АКБ «ПЕРЕСВЕТ», в том числе на самостоятельное кредитование, межбанковское кредитование и вложение средств в ценные бумаги, устанавливались Комитетом по управлению ликвидностью (Казначейством) Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов». В настоящий момент коллегиальным органом управления, обладающим полномочиями принятия решений в зависимости от типа и величины кредитного риска по каждой сделке, является Кредитный комитет Банка, на котором принимаются решения о коммерческом кредитовании в разрезе заемщиков и утверждаются лимиты на контрагентов по операциям на финансовых рынках в разрезе инструментов и видов операций. Для организации работы с активами, отнесенными к категории проблемных, создан Комитет по проблемным активам.

Активы, взвешенные по уровню кредитного риска

| | (в тысячах российских рублей) | |
|----------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------|
| | на 01.01.2018 | на 01.01.2017 |
| 2 группа активов | 2 145 381 | 14 711 |
| 3 группа активов | 0 | 0 |
| 4 группа активов | 147 051 863 | 81 143 831 |
| 5 группа активов | 0 | 0 |
| Активы с пониженным коэффициентом риска | 217 841 | 15 501 |
| Активы с повышенным коэффициентом риска | 55 108 572 | 9 387 510 |
| Кредиты на потребительские цели | 159 785 | 171 504 |
| Итого сумма балансовых активов, взвешенных по уровню кредитного риска | 204 683 442 | 90 733 057 |
| <i>Справочно: Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера</i> | 16 630 683 | 21 128 190 |
| <i>Кредитный риск по производным финансовым инструментам</i> | 0 | 0 |

Объем и структура кредитного портфеля по состоянию на 01.01.2018

| Показатель | (в тысячах российских рублей) | | | |
|-------------------------------|-------------------------------|------------------|------------------|--------------------|
| | рубли | доллары США | евро | Всего |
| Крупные корпоративные клиенты | 83 876 257 | 1 127 998 | 1 107 605 | 86 111 860 |
| МСП | 72 336 153 | 66 240 | 3 692 202 | 76 094 595 |
| Физические лица | 3 401 102 | 1 011 583 | 119 843 | 4 532 528 |
| Итого: | 159 613 512 | 2 205 821 | 4 919 650 | 166 738 983 |

Объем и структура кредитного портфеля по состоянию на 01.01.2017

(в тысячах российских рублей)

| Показатель | рубли | доллары США | евро | Всего |
|-------------------------------|--------------------|------------------|------------------|--------------------|
| Крупные корпоративные клиенты | 33 299 082 | 2 219 330 | 1 894 746 | 37 413 158 |
| МСП | 97 068 582 | 565 111 | 2 552 694 | 100 186 387 |
| Физические лица | 3 876 540 | 950 049 | 134 689 | 4 961 278 |
| Итого: | 134 244 204 | 3 734 490 | 4 582 129 | 142 560 823 |

Для целей настоящего раскрытия под кредитным портфелем понимается часть ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, в которую входят ссуды, предоставленные резидентам и нерезидентам на финансирование текущей деятельности, а также ссуды физическим лицам.

Объемы и сроки просроченной и реструктурированной кредитной задолженности

Просроченная кредитная задолженность по типам контрагентов на 01.01.2018

(в тысячах российских рублей)

| Показатель | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | Свыше 180 дней |
|-------------------------------|------------------|------------------|-------------------|--------------------|
| Крупные корпоративные клиенты | 768 931 | 1 370 704 | 3 500 780 | 46 750 042 |
| МСП | 513 935 | 320 000 | 739 943 | 71 658 393 |
| Физические лица | 2 424 | 4 086 | 21 144 | 4 185 907 |
| Итого: | 1 285 290 | 1 694 790 | 4 261 867 | 122 594 342 |

Просроченная кредитная задолженность по типам контрагентов на 01.01.2017

(в тысячах российских рублей)

| Показатель | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | свыше 180 дней |
|-------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|----------------|
| Крупные корпоративные клиенты | 8 893 567 | 23 862 584 | 91 255 | 350 358 |
| МСП | 45 968 087 | 44 711 842 | 41 287 | 287 015 |
| Физические лица | 882 331 | 2 485 956 | 177 532 | 211 625 |
| Итого: | 55 743 985 | 71 060 382 | 310 074 | 848 998 |

Географический анализ просроченной кредитной задолженности на 01.01.2018

(в тысячах российских рублей)

| Показатель | Москва и Московская область | Другие регионы РФ | Прочие страны |
|-------------------------------|-----------------------------|-------------------|----------------|
| Крупные корпоративные клиенты | 33 566 518 | 17 973 964 | 849 975 |
| МСП | 65 251 928 | 7 980 343 | 0 |
| Физические лица | 3 586 363 | 627 198 | 0 |
| Итого: | 102 404 809 | 26 581 505 | 849 975 |

Географический анализ просроченной кредитной задолженности на 01.01.2017

(в тысячах российских рублей)

| Показатель | Москва и Московская область | Другие регионы РФ | Прочие страны |
|-------------------------------|--------------------------------|-------------------|---------------|
| Крупные корпоративные клиенты | 22 405 347 | 10 792 417 | 0 |
| МСП | 75 908 057 | 15 100 174 | 0 |
| Физические лица | 3 311 568 | 445 876 | 0 |
| Итого: | 101 624 972 | 26 338 467 | 0 |

Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, на 01.01.2018 составил 61,8% (на 01.01.2017 – 80,2%).

Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, по состоянию на 01.01.2018 составил 9,3% (на 01.01.2017 – 12,0%).

Основными видами реструктуризации являлись увеличение срока возврата основного долга всей ссуды или отдельного транша и изменение графика уплаты процентов. Данные мероприятия позволяли клиентам оптимизировать долговую нагрузку и своевременно погашать ссудную задолженность в соответствии с новыми условиями, что привело к снижению реструктурированной задолженности по итогам года.

Для целей настоящего раскрытия просроченная кредитная задолженность представляется в соответствии с требованиями Порядка составления формы 0409115 (Указание Банка России № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»).

Для целей настоящего раскрытия реструктурированной признается ссуда, по которой на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, при этом заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме. К реструктурированным не относятся ссуды, предоставленные на основании договора, содержащего условия, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме при наступлении определенных условий и в дальнейшем указанные условия наступают фактически.

В случае, если проведенная по ссуде реструктуризация не была связана с появлением у заемщика временных финансовых трудностей и не должна была влиять на оценку качества обслуживания долга и категорию качества ссуды, уполномоченным органом Банка принималось соответствующее решение и данные об объеме таких ссуд ежемесячно отражаются в отчетности по форме 0409115.

Классификация активов по категориям качества на 01.01.2018

(в тысячах российских рублей)

| Показатель | Активы | Расчетный резерв | Сформированный резерв |
|----------------------|--------------------|--------------------|-----------------------|
| 1 категория качества | 41 315 105 | 0 | 0 |
| 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 |

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

Досоздание резервов до расчетного уровня предусмотрено Планом финансового оздоровления Банка последовательно, в течении срока санирования Банка.

Классификация активов по категориям качества на 01.01.2017

(в тысячах российских рублей)

| Показатель | Активы | Расчетный резерв | Сформированный резерв |
|----------------------|--------------------|-------------------|-----------------------|
| 1 категория качества | 3 189 293 | 0 | 0 |
| 2 категория качества | 11 815 746 | 670 788 | 709 032 |
| 3 категория качества | 32 368 398 | 11 425 205 | 11 490 447 |
| 4 категория качества | 88 357 907 | 43 470 079 | 41 360 192 |
| 5 категория качества | 23 880 137 | 23 319 239 | 20 926 225 |
| Итого активов | 159 611 481 | 78 885 311 | 74 485 896 |

За 2017 год размер сформированного резерва в соответствии с отчетностью по форме 0409115 уменьшился на 46 697 734 тыс. рублей. В разрезе категорий изменение резерва распределилось следующим образом:

(в тысячах российских рублей)

| Показатель | 2 категория | 3 категория | 4 категория | 5 категория |
|-------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| Изменение резерва | 520 246 | 11 317 014 | 39 211 456 | -4 350 982 |

(-) создание, (+) восстановление

Политика Банка в области обеспечения

Условия и процедура оценки имущества (в том числе имущественных прав), выступающих в качестве залогового обеспечения кредитов юридических и физических лиц, регламентируются Методическими рекомендациями по организации и ведению залоговой работы в АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО).

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.

Оценка имущественного обеспечения проводится путем определения рыночной стоимости предмета залога путем корректировки рыночной стоимости объекта оценки на соответствующий понижающий коэффициент и расчета залоговой стоимости предмета залога.

Под рыночной стоимостью понимается наиболее вероятная цена, по которой данный объект оценки может быть отчужден на открытом рынке в условиях конкуренции, когда стороны сделки действуют разумно, располагая всей необходимой информацией, а на величине цены сделки не отражаются какие-либо чрезвычайные обстоятельства. Для определения рыночной стоимости объекта оценки, согласно нормативным документам об оценочной деятельности в Российской Федерации и локальным нормативным документам Банка, применяются сравнительный, доходный и затратный подходы в разрезе видов имущества.

Понижающий коэффициент зависит от вида имущественного залогового обеспечения и учитывает затраты, в том числе временные, связанные с реализацией имущественного залогового обеспечения в разрезе видов имущества.

В рамках сопровождения кредита внутренними нормативными документами Банка закреплена периодичность мониторинга заложенного имущества, которая зависит от вида имущества и уровня риска потери предмета залога либо частичной потери им своих свойств.

Не реже одного раза в год осуществляется проверка имущества, имеющего невысокий уровень риска (недвижимость, фактически неотделимое от недвижимости оборудование, имущество, заложенное по кредитам лизинговых компаний). Минимальная периодичность проверки имущества со средним и повышенным риском (автотранспорт, спецтехника, оборудование, товары в обороте) составляет один раз в квартал и в отдельных случаях может быть сокращена.

Переоценка предмета залога в рамках сопровождения выданных кредитов проводится в случае реструктуризации (пролонгации) кредита, замены или освобождения части предмета залога, при частичном возврате суммы предоставленного кредита, прочих изменений условий кредитных и связанных с ним договоров в сторону более благоприятных условий для клиента, за исключением изменений, касающихся снижения процентной ставки по кредитному договору.

Определение и последующая актуализация справедливой стоимости закреплена Методическими рекомендациями по организации и ведению залоговой работы в АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО).

Величина справедливой стоимости определяется как рыночная стоимость согласно заключению залогового подразделения Банка (если нормативными документами Банка не утверждено иное), скорректированная на величину предполагаемых расходов, связанных с реализацией обеспечения (госпошлина, оплата услуг сторонних организаций, предпродажная подготовка, дисконт, снижающий стоимость для уменьшения срока реализации и т. д.).

По имущественному обеспечению, ранее отнесенному к I и II категории качества, рыночная стоимость актуализируется по мере возникновения основания для суждения об изменении стоимости обеспечения, выявленной в результате проведения мониторинга предмета залога.

По состоянию на 01.01.2018 большую часть обеспечения Банка, для покрытия возможных потерь в случае неисполнения обязательств контрагентами составляют полученные гарантии и поручительства 157 391 803 тыс. рублей (на 01.01.2017 - 159 148 475 тыс. рублей), сумма имущества, принятого в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов на 01.01.2018 составляла 78 711 466 тыс. рублей (на 01.01.2017 - 70 178 617 тыс. рублей), а также сумма ценных бумаг, принятых в обеспечение по размещенным средствам на 01.01.2018 составляла 22 739 653 тыс. рублей (на 01.01.2017 - 77 050 тыс. рублей).

По состоянию на 01.01.2018 сумма обеспечения I и II категории качества, принимаемая в уменьшение резерва на возможные потери по ссудам составила 557 039 тыс. рублей (на 01.01.2017 – 4 339 815 тыс. рублей).

Активы, переданные в залог и заблокированные активы

Обязательные резервы в Банк России, представляющие собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка, на 01.01.2018 составили 1 536 970 тыс. рублей (на 01.01.2017 – 945 488 тыс. рублей).

Сумма доступных для предоставления в качестве обеспечения в Банк России ценных бумаг, входящих в ломбардный список, на 01.01.2018 составила 19 662 285 тыс. рублей (на 01.01.2017 – 1 287 240 тыс. рублей).

Сведения об обремененных и необремененных активах

(в тысячах российских рублей)

| Номер п/п | Наименование показателя | Балансовая стоимость обремененных активов | | Балансовая стоимость необремененных активов | |
|--------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|
| | | всего | в том числе по обязательствам перед Банком России | всего | в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Всего активов, в т.ч. | 24 285 676 | 0 | 181 327 694 | 19 662 285 |
| 2 | долевые ценные бумаги, всего, в том числе | 0 | 0 | 140 633 | 0 |
| 2.1 | кредитных организаций | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями | 0 | 0 | 140 633 | 0 |
| 3 | долговые ценные бумаги, всего, в том числе: | 13 869 319 | 0 | 19 223 968 | 19 662 285 |
| 3.1 | кредитных организаций, всего, в том числе: | 316 507 | 0 | 0 | 0 |
| 3.1.1. | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 316 507 | 0 | 0 | 0 |
| 3.1.2. | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе: | 13 552 812 | 0 | 19 223 968 | 19 662 285 |
| 3.2.1. | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 13 552 812 | 0 | 19 223 968 | 19 662 285 |
| 3.2.2. | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | 0 | 0 | 70 472 | 0 |
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты) | 0 | 0 | 10 714 878 | 0 |
| 6 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 7 827 811 | 0 | 134 767 161 | 0 |
| 7 | Ссуды, предоставленные физическим лицам | 185 276 | 0 | 1 420 515 | 0 |
| 8 | Основные средства | 2 403 270 | 0 | 1 510 543 | 0 |
| 9 | Прочие активы | 0 | 0 | 13 479 524 | 0 |

Основными видами операций, осуществляемыми с обременением активов, являются сделки РЕПО с ценными бумагами и привлечение финансовой помощи от ГК «АСВ».

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 01.01.2018 | на 01.01.2017 |
| Совокупный рыночный риск, в т.ч. | 20 918 277 | 32 219 197 |
| <i>Процентный риск:</i> | <i>1 673 462</i> | <i>65 838</i> |
| общий | 1 395 746 | 24 660 |
| специальный | 277 716 | 41 178 |
| <i>Фондовый риск:</i> | <i>0</i> | <i>0</i> |
| общий | 0 | 0 |
| специальный | 0 | 0 |
| <i>Товарный риск</i> | <i>0</i> | <i>0</i> |
| общий | 0 | 0 |
| дополнительный | 0 | 0 |
| <i>Валютный риск</i> | <i>0</i> | <i>2 511 698</i> |

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 01.01.2018 года ценные бумаги, включаемые в расчет рыночного риска, составили 36 993 238 тыс. рублей (на 01.01.2017 - 1 269 507 тыс. 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 01.01.2018 данная величина не входит в расчет рыночного риска, составляя 23 393 тыс. рублей (на 01.01.2017 31 395 118 тыс. 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.

Ниже в таблицах представлен результат анализа чувствительности и требований к капиталу (CAR):

- по состоянию на 01.01.2018:

(в тысячах российских рублей)

| Показатель | Рыночная стоимость | Значение VAR | | Значение CAR | |
|--------------------------------------|--------------------|----------------|---------------|----------------|---------------|
| | | абсолютное | относительное | абсолютное | относительное |
| Российские государственные облигации | 31 947 555 | 149 703 | 0,47% | 449 108 | 1,41% |
| Корпоративные облигации | 17 846 188 | 183 079 | 1,03% | 549 236 | 3,08% |
| Итого: | 49 793 743 | 332 781 | 0,67% | 998 344 | 2,00% |

- по состоянию на 01.01.2017:

(в тысячах российских рублей)

| Показатель | Рыночная стоимость | Значение VAR | | Значение CAR | |
|--------------------------------------|--------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | | абсолютное | относительное | абсолютное | относительное |
| Российские государственные облигации | 944 337 | 8 194 | 0,87% | 24 581 | 2,60% |
| Корпоративные облигации | 2 668 424 | 11 260 | 0,42% | 33 780 | 1,27% |
| Итого: | 3 612 761 | 19 454 | 0,54% | 58 361 | 1,62% |

При оценке валютного риска в качестве риск – фактора для показателя VAR используется динамика курсов соответствующей валюты за заданный исторический период.

Ниже в таблицах представлен результат анализа чувствительности:

- по состоянию на 01.01.2018:

(в тысячах российских рублей)

| Валюта | ОВП | Значение VAR | | Значение CAR | |
|---------------|---------------|---------------|---------------|----------------|------------------|
| | | абсолютное | относительное | абсолютное | относительное |
| Доллар США | 346 262 | 8 830 | 2,55% | 26 489 | 7,65% |
| Евро | -377 102 | 12 143 | -3,22% | 86 440 | -22,92% |
| Прочие | 7 447 | 380 | 5,10% | 1 139 | 15,3% |
| Итого: | 23 393 | 21 352 | 91,28% | 114 068 | - 487,62% |

- по состоянию на 01.01.2017:

(в тысячах российских рублей)

| Валюта | ОВП | Значение VAR | | Значение CAR | |
|---------------|----------------|---------------|---------------|----------------|---------------|
| | | абсолютное | относительное | абсолютное | относительное |
| Доллар США | 182 246 | 6 519 | 3,58% | 19 557 | 10,73% |
| Евро | -637 828 | 26 272 | -4,12% | 167 805 | -26,31% |
| Прочие | 7 420 | 531 | 7,15% | 1 592 | 21,46% |
| Итого: | 448 161 | 33 322 | 7,44% | 188 954 | 42,16% |

Для дополнительной оценки чувствительности к валютному риску без учета ограничений,

накладываемых методом стоимостных оценок риска (ограниченность временного горизонта изменения параметров и доверительного интервала), используется вмененный стресс-сценарий изменения валютных курсов основных валют. Применение величины обесценения (или укрепления) национальной валюты в соответствии с условием стресс-сценария «Исторический, 1998 год», отражающего последствие кризисных явлений, для оценки риска потерь в чрезвычайной ситуации составляет 277 базисных пунктов. Выбор параметров стресс-сценария производится по результатам анализа ряда исторических сценариев и текущей волатильности валютного рынка.

В таких условиях, с учетом текущей ОВП банка в случае развития негативной ситуации на валютном рынке, влияние на прибыль составит 6 480 тыс. рублей, что составляет менее 0,01% капитала Банка.

Ниже в таблице представлена информация о структуре портфеля ценных бумаг, не входящих в торговый портфель Банка:

| Инструмент | 01.01.2018 | | 01.01.2017 | |
|--------------------------------------------------|----------------|-----------------------|----------------|-----------------------|
| | Стоимость | Сформированный резерв | Стоимость | Сформированный резерв |
| Акции | 36 949 | 0 | 36 949 | 36 949 |
| Доли участия в уставном капитале юридических лиц | 19 500 | 9 750 | 19 500 | 4 095 |
| Паи в ЗПИФ | 375 000 | 259 000 | 375 000 | 259 000 |
| Итого | 431 459 | 268 755 | 431 449 | 300 044 |

В соответствии с Учетной политикой Банка данные вложения учитываются по стоимости приобретения и относятся к элементам расчетной базы по формированию резерва на возможные потери. Доля данных вложений в активах Банка незначительна: менее 0,2%.

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 собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска Банк использует базовый индикативный подход к оценке операционного риска, применение которого определено в Положении Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета операционного риска».

По состоянию на 01.01.2018 размер операционного риска составил 1 781 433 тыс. рублей (по состоянию на 01.01.2017 – 1 252 592 тыс. рублей), нагрузка на капитал на покрытие операционного риска составила 22 267 913 тыс. рублей (по состоянию на 01.01.2017 – 15 657 400 тыс. рублей).

На 01.01.2018 величина доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, составляла 35 628 662 тыс. рублей, в том числе величина чистых процентных доходов составила 20 154 244 тыс. рублей, непроцентных доходов – 15 474 418 тыс. рублей.

На 01.01.2017 величина доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, составляла 25 051 839 тыс. рублей, в том числе величина чистых

процентных доходов составила 14 357 437 тыс. рублей, непроцентных доходов – 10 694 402 тыс. рублей.

Процентный риск

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам эмитента. Банк выделяет и контролирует следующие типы процентного риска:

- структурные процентные риски, возникающие вследствие несовпадения сроков до изменения процентных ставок по процентным инструментам Банка (активам, пассивам, а также внебалансовым требованиям и обязательствам), в результате чего изменение рыночных процентных ставок оказывает различное влияние на процентные доходы и расходы Банка;
- риски временной структуры процентных ставок, также связанные со срочной структурой активов и пассивов, возникающие в связи с изменением соотношения процентных ставок на различные сроки (т.е. временной структуры процентных ставок) при сохранении их общего уровня;
- базисные процентные риски, возникающие в связи с наличием процентных инструментов, привязанных к различным базисным ставкам, динамика которых обычно коррелирована, но не идентична.
- опционные процентные риски, связанные с возможностью различных вариантов востребования обязательств со стороны контрагентов, возникающей как непосредственно по опционам, так и по неопределенно-срочным инструментам (до востребования), а также инструментам, предусматривающим возможность досрочного погашения и т.п.

Банк определяет для себя следующие основные источники процентных рисков:

- несбалансированность активов и пассивов по срокам до изменения процентных ставок;
- изменения уровня и/или структуры рыночных процентных ставок;
- различный уровень и динамика процентных ставок на различных сегментах рынка.

Управление процентным риском осуществляется в рамках общей системы управления рисками Банка с использованием следующих основных инструментов:

- комплексного мониторинга состояния процентных рисков Банка, включая фактическую и перспективную структуру активов и пассивов;
- регулирования структуры активов и пассивов Банка с учетом состояния процентных рисков;
- интеграции процентных параметров в систему полномочий на принятие решений в отношении управления структурой активов и пассивов, в т.ч. в разрезе валют, привлечения и размещения ресурсов, стоимостных условий операций Банка.

Основной подход к оценке процентного риска основан на анализе его влияния на чистый процентный доход. Основными методами оценки процентного риска являются:

Метод оценки разрывов (ГЭП-анализ) – это оценка разности между суммой позиций активов и пассивов по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для отдельных временных интервалов.

ГЭП-анализ процентного риска проводится не реже одного раза в квартал на основе анализа срочной структуры баланса, составленного на основе обязательных форм отчетности (форма 0409127), с учетом управленческих корректировок, установленных внутренними нормативными документами Банка. На 01.01.2018 относительный процентный ГЭП на сроке до 1 года составлял 1,4 что отражает особенность текущей структуры привлеченных средств, в которых основную долю занимает долгосрочная финансовая помощь от ГК «АСВ».

Оценка чувствительности к изменению процентных ставок. Под чувствительностью к изменению процентной ставки понимается величина дополнительного дохода (расхода), возникающая при изменении данной ставки на заданную величину. Анализ риска осуществляется в отношении взвешенной на величину интервалов величины абсолютного ГЭПа,

полученной по итогам года. На 01.01.2018 при увеличении процентной ставки на 100 базисных пунктов финансовый результат Банка за год возрастет, а при снижении – уменьшится на 91 828 тыс. рублей (на 01.01.2017 не применимо).

Стресс-тестирование - оценка устойчивости Банка или его отдельных портфелей к экстремальным событиям. Стресс-тестирование изменения процентного дохода проводится при оценке процентного риска методом ГЭП-анализа не реже одного раза в квартал. Выбор параметров стресс-сценария производится по результатам анализа ряда исторических сценариев и текущего состояния денежного рынка. Изменение процентной ставки в соответствии с условием вмененного стресс-сценария, отражающего последствия кризисных явлений, составляет 400 базисных пунктов. При таких условиях по состоянию на 01.01.2018 при увеличении процентной ставки чистый процентный доход за год возрастет, а при снижении процентной ставки уменьшится на 367 311 тыс. рублей, что составляет менее 0,5% капитала Банка (на 01.01.2017 не применимо).

Основными мероприятиями по управлению процентным риском являются:

- мониторинг ситуации на межбанковском рынке, оценка динамики процентных ставок и развития рыночной ситуации;
- ежемесячная оценка Службой управления рисками показателей доходности;
- поддержание оптимальной структуры процентных активов и пассивов с точки зрения минимизации процентного риска.

Риск ликвидности

Банк определяет ликвидность как способность обеспечивать точно в срок и в полном объеме проведение расчетов и выполнение собственных обязательств перед контрагентами, и определяет для себя следующие основные источники риска ликвидности:

- несбалансированность структуры активов и пассивов, внебалансовых требований и обязательств Банка;
- неадекватная величина высоколиквидных активов (в результате неправильной оценки либо отклонения фактического значения от целевого);
- возникновение непредвиденной необходимости исполнения обязательств;
- возникновение непредвиденных ограничений на реализацию (погашение) активов, ранее признанных ликвидными и надежными.

Управление риском ликвидности Банка осуществляется в рамках общей системы управления рисками и включает в себя:

- анализ структурной и срочной сбалансированности активов и пассивов;
- расчет и анализ значений коэффициентов, установленных регулятором в качестве обязательных нормативов ликвидности;
- расчет и анализ значений внутренних ориентиров (показателей) ликвидности;
- прогнозирование и перспективный анализ состояния ликвидности;
- анализ конъюнктуры финансовых рынков и внешних условий деятельности Банка, и в т.ч. возможностей оперативной мобилизации ресурсов.

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 внутридневной платежной позиции в разрезе валют и ведение платежного календаря на основании балансовых

данных и данных о предстоящих поступлениях и платежах.

Для управления риском структурной ликвидности в Банке применяется ГЭП-анализ - метод финансового анализа, основанный на распределении позиций (активов и пассивов) по срочным пулам и последующем анализе их срочной структуры и сбалансированности по срокам, а также проводится оценка капитала, необходимого для покрытия риска ликвидности.

Дополнительно для управления риском текущей ликвидности Служба Управления рисками 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;

ценные бумаги: Банк формирует портфель ценных бумаг из долговых обязательств высокого качества, входящих в Ломбардный список Банка России, и рассматривает этот портфель как инструмент управления ликвидностью.

В качестве дополнительных источников ликвидности Банк рассматривает лимиты, открытые ему Банком России (под залог ликвидных активов) и банками-контрагентами (в рамках взаимодействия на межбанковском рынке).

По состоянию на 01.01.2018 в соответствии с формой отчетности 0409125 коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности на сроках «до востребования и на 1 день», «до 30 дней» и «до 1 года» составляют 59,2; 115,3 и 33,9 соответственно (на 01.01.2017: -78,5; -85,0 и -93,8).

Ключевыми показателями оценки являются коэффициенты покрытия доступной ликвидностью текущих и совокупных средств клиентов. По состоянию на 01.01.2018 запас доступной ликвидности (денежные средства и их эквиваленты, ликвидные ценные бумаги) составляет 34,6 млрд. рублей, что обеспечивает высокие значения показателей покрытия доступной ликвидностью: клиентских средств 330,5%, средств на текущих счетах 527,2%.

В текущей ситуации стандартные корректировки к срочной структуре, в т.ч. отношении стабильных долей привлеченных ресурсов и долевой оценки возможных потерь по кредитным операциям, не применимы. В структуре привлеченных средств основную долю занимают долгосрочные ресурсы, полученные от ГК «АСВ» и собственные облигации (без учета субординированных облигаций): около 60% и 15% обязательств соответственно.

26. Информация о сделках по уступке прав требований

Совершение сделок по уступке прав требований позволяет Банку решать следующие основные задачи:

- управление риском ликвидности. Уступка прав требования по ипотечным кредитам позволяет Банку осуществлять краткосрочное кредитование, соответствующее его структуре фондирования;
- снижение риска дефолта заемщика;
- управление операционным риском. При краткосрочных сделках снижается риск возможного мошенничества в структуре сделки;
- управление качеством активов. Уступка проблемной задолженности позволяет получить ликвидные средства и улучшить качество активов.

Для решения вышеуказанных задач, с целью снижения кредитного риска сделки по уступке прав требования планируется осуществлять без предоставления контрагентам отсрочки платежа. Сделки по уступке прав требования планируется осуществлять без опциона на их обратный выкуп.

Контрагентами по вышеуказанным сделкам в основном должны выступать ипотечные компании, которые имеют долгосрочные договоры купли-продажи ипотечных активов. С целью снижения кредитного риска сделки по уступке прав планируется осуществлять с ограниченным

кругом контрагентов, имеющих долгосрочную положительную кредитную историю и положительные результаты регулярного мониторинга финансового состояния.

В отчетном периоде Банк не осуществлял сделок, соответствующих требованиям Указания Банка России от 07.07.2014 № 3309-У «О формах и способах принятия рисков по облигациям с залоговым обеспечением специализированного финансового общества и специализированного общества проектного финансирования».

Контрагенты, с которыми в течение отчетного периода проводились сделки по уступке прав требования, не являются аффилированными с Банком лицами и не входят в состав банковской группы.

Бухгалтерский учет операций по приобретению и реализации (уступке) прав требований определен Учетной политикой Банка.

Учет операций, связанных с осуществлением на возмездной основе сделок по приобретению (уступке) прав требований от третьих лиц (третьим лицам) исполнения обязательств в денежной форме (далее – право требования), в том числе при финансировании под уступку денежного требования, а также операций по приобретению, погашению или реализации прав требования, осуществляются в соответствии с Приложением 11 «Порядок бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением кредитными организациями сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме» к Положению Банка России от 27 февраля 2017 N 579-П "О Планы счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения".

Сделки по приобретению права требования осуществляются Банком в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ.

Резервы на возможные потери по вложениям в приобретенные права требования формируются в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «Порядок формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО)».

Процесс определения требований к величине собственных средств (капиталу) в отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств, возникающих у Банка в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, является составной частью внутренней процедуры оценки достаточности капитала Банка. Все сделки осуществляются с учетом необходимости соблюдения подходов, при которых Банк обеспечивает собственный капитал в размере:

- превышающем общую сумму регуляторных требований к капиталу;
- достаточном для покрытия совокупного риска (сумма оценки рисков, которые Банк считает наиболее существенными в своей деятельности);
- способном абсорбировать убытки, которые могут возникнуть в результате кризисных явлений (расчет максимально возможного размера досоздания резерва по кредитному портфелю и оценка влияния на капитал величины возможных убытков, полученной по результатам стресс-тестирования отдельных видов рисков).

В целях определения требований к достаточности собственных средств (капитала) в отношении требований (обязательств) учтенных на балансовых и внебалансовых счетах, связанных с проведением сделок по уступке прав требований Банк использует рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные контрагентам Банка международными рейтинговыми агентствами S&P Global Ratings, Fitch Ratings, Moody's Investors Service или аналогичные рейтинги, присвоенные национальными рейтинговыми агентствами.

Сведения о балансовой стоимости уступленных требований, а также о размере доходов и расходов, полученных/понесенных Банком в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований:

- по состоянию на 01 января 2018 года:

(в тысячах российских рублей)

| Вид уступленных активов | Функции, выполняемые Банком | Балансовая стоимость уступленных требований | в том числе: | | | | Доходы, полученные Банком в связи с осуществлением операций по уступке прав требований, и отраженные в ОФР | Расходы, понесенные Банком в связи с осуществлением операций по уступке прав требований, и отраженные в ОФР |
|-------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|-------------------|-----------------------------------------------|---------------------|-----------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | | | ипотечным агентам | | прочим контрагентам | | | |
| | | | Всего | в т.ч. отнесенных к IV и V категории качества | Всего | в т.ч. отнесенных к IV и V категории качества | | |
| Векселя сторонних организаций | приобретатель уступки прав требования уплаты вексельного долга согласно Мировому соглашению по делу Арбитражного суда № А40-24543/17-182-129 от 15.06.2017 с АО «АЛЬФА-БАНК» | 5 896 | 0 | 0 | 5 896 | 5 896 | 0 | 0 |
| Векселя сторонних организаций | реализация уступки прав требования уплаты вексельного долга приобретенного согласно Мировому соглашению по делу Арбитражного суда № А40-24543/17-182-129 от 15.06.2017 | 6 108 | | | 6 108 | 6 108 | 212 | 0 |
| Кредиты крупному бизнесу | Первоначальный кредитор | 706 252 | 0 | 0 | 706 252 | 706 252 | 0 | 0 |
| Итого | | 718 252 | 0 | 0 | 718 256 | 718 256 | 212 | 0 |

- по состоянию на 01 января 2017 года:

| | | | | | | | | (в тысячах российских рублей) | |
|-------------------------|-----------------------------|---------------------------------------------|-------------------|-----------------------------------------------|---------------------|-----------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| Вид уступленных активов | Функции, выполняемые Банком | Балансовая стоимость уступленных требований | в том числе: | | | | Доходы, полученные Банком в связи с осуществлением операций по уступке прав требований, и отраженные в ОФР | Расходы, понесенные Банком в связи с осуществлением операций по уступке прав требований, и отраженные в ОФР | |
| | | | ипотечным агентам | | прочим контрагентам | | | | |
| | | | Всего | в т.ч. отнесенных к IV и V категории качества | Всего | в т.ч. отнесенных к IV и V категории качества | | | |

| | | | | | | | | |
|-------------------------|-------------------------|---------------|--------------|--------------|---------------|---------------|----------|--------------|
| Кредиты малому бизнесу | Первоначальный кредитор | 37 234 | 0 | 0 | 37 234 | 20 234 | 0 | 1 234 |
| Потребительские кредиты | Первоначальный кредитор | 5 430 | 5 430 | 5 430 | 0 | 0 | 0 | 5 226 |
| Итого | | 42 664 | 5 430 | 5 430 | 37 234 | 20 234 | 0 | 6 460 |

В отчетном периоде от операций по уступке прав требований Банком получен доход в размере 212 тыс. рублей (за 2016 год - убыток в размере 6 460 тыс. рублей).

Предварительные договоры по уступке прав требования для исполнения в следующем отчетном периоде Банком не заключались.

В отчетном периоде сделки по приобретению прав требований третьих лиц Банком не проводились.

27. Информация по сегментам деятельности Банка

Операции Банка организованы по четырем основным бизнес-сегментам:

- Корпоративные банковские операции – данный сегмент включает операции с крупными корпоративными предприятиями, в т. ч. услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов, привлечение депозитов, предоставление кредитных линий, предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой и долговыми обязательствами.
- Банковские операции с малым и средним бизнесом – данный сегмент включает операции с предприятиями малого и среднего бизнеса, в т.ч. услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов, привлечение депозитов, предоставление кредитных линий, предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой и долговыми обязательствами.
- Казначейские операции – данный сегмент включает в себя операции с кредитными организациями, в т.ч. по привлечению и размещению краткосрочных межбанковских кредитов и управление ликвидной позицией Банка, конверсионные операции с валютой и управление валютной позицией Банка, операции с долговыми обязательствами.
- Розничные операции – данный сегмент включает банковское обслуживание клиентов-физических лиц, с оказанием банковских услуг по открытию и ведению расчетных счетов, привлечению вкладов, предоставлению розничных инвестиционных продуктов, услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, 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. Информация по бизнес-направлениям предоставляется ключевому управленческому персоналу для оценки результатов деятельности и дальнейшего распределения ресурсов.

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 | Операции с малым и средним бизнесом | Казначейские операции | Розничные операции | Прочее | Итого |
|------------------------|-------------------------------------|-----------------------|--------------------|--------|-------|
|------------------------|-------------------------------------|-----------------------|--------------------|--------|-------|

| | | | | | | |
|----------------------------------------------------|--------------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|--------------------|
| Итого активов, отраженных в отчетности | 138 018 897 | 76 964 595 | 29 488 411 | 4 532 528 | 5 192 970 | 254 197 401 |
| <i>Средства в банках</i> | | | <i>29 487 636</i> | | | <i>29 487 636</i> |
| <i>Долговые ценные бумаги</i> | <i>50 147 542</i> | | <i>775</i> | | | <i>50 148 317</i> |
| <i>Долевые ценные бумаги</i> | <i>431 459</i> | | | | | <i>431 459</i> |
| <i>Векселя</i> | <i>1 328 037</i> | <i>870 000</i> | | | | <i>2 198 037</i> |
| <i>Кредиты</i> | <i>86 111 860</i> | <i>76 094 595</i> | | <i>4 532 528</i> | | <i>166 738 984</i> |
| <i>Прочее</i> | | | | | <i>5 192 970</i> | <i>5 192 970</i> |
| Итого обязательств, отраженных в отчетности | 99 968 980 | 1 328 327 | 53 010 547 | 4 510 116 | - | 158 817 970 |

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

| | <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | | |
|--------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------|-----------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | Корпоративные операции | Операции с малым и средним бизнесом | Казначейские операции | Розничные операции | Прочее | Итого |
| Процентные доходы | 5 003 100 | 1 051 063 | 1 746 664 | 86 082 | - | 7 886 909 |
| Комиссионные доходы | 497 255 | 15 459 | - | 5 807 | - | 518 521 |
| Прочие доходы | 16 916 207.00 | 4 057 774.00 | 11.00 | 121 241.50 | - | 21 095 234 |
| Итого доходы | 22 416 562 | 5 124 296 | 1 746 675 | 213 131 | - | 29 500 664 |
| Процентные расходы | 2 534 534 | 208 397 | 2 037 918 | 623 127 | - | 5 403 976 |
| Комиссионные расходы | 39 515 | 416 | 28 474 | 1 412 | - | 69 817 |
| Торговые операции | 65 753 | - | 1 972 | - | - | 67 725 |
| Административные расходы | 590 964 | 584 518 | 459 878 | 541 538 | - | 2 176 898 |
| Резерв под обесценение | (31 466 008) | (19 736 454) | - | 1 069 729 | - | -50 132 733 |
| Валютная переоценка | (1 134 382) | (15 073) | (601 529) | (51 177) | - | -1 802 161 |
| Налог на прибыль | - | - | - | - | 9 734 423 | 9 734 423 |
| Итого расходы | (29 369 624) | (18 958 196) | 1 926 713 | 2 184 629 | 9 734 423 | -34 482 055 |
| Прибыль сегмента | 51 786 186 | 24 082 492 | (180 038) | (1 971 499) | (9 734 423) | 63 982 719 |

В таблице ниже приведена сегментная информация об активах и обязательствах отчетных сегментов по состоянию на 01 января 2017 года:

| | <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | | |
|----------------------------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------|-----------------------|--------------------|------------------|--------------------|
| | Корпоративные операции | Операции с малым и средним бизнесом | Казначейские операции | Розничные операции | Прочее | Итого |
| Итого активов, отраженных в отчетности | 90 510 170 | 50 820 321 | 9 214 613 | 4 961 278 | 4 143 584 | 159 649 966 |
| Итого обязательств, отраженных в отчетности | 77 036 601 | 8 297 697 | 41 165 964 | 15 428 400 | 0 | 141 928 662 |

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 01 января 2017 года

(в тысячах российских рублей)

| | Корпоративные операции | Операции с малым и средним бизнесом | Казначейские операции | Розничные операции | Прочее | Итого |
|--------------------------|------------------------|-------------------------------------|-----------------------|--------------------|-------------------|--------------------|
| Процентные доходы | 15 646 486 | 7 844 339 | 1 388 959 | 690 536 | 0 | 25 570 320 |
| Комиссионные доходы | 832 785 | 144 178 | 17 699 | 12 915 | 0 | 1 007 577 |
| Прочие доходы | 1 989 776 | 839 | 35 254 | 1 023 | 0 | 2 026 892 |
| Итого доходы | 18 469 047 | 7 989 356 | 1 441 912 | 704 474 | 0 | 28 604 789 |
| Процентные расходы | 5 871 991 | 638 315 | 11 532 438 | 1 850 610 | 0 | 19 893 354 |
| Комиссионные расходы | 108 380 | 7 384 | 108 621 | 18 051 | 0 | 242 436 |
| Торговые операции | 491 131 | 0 | 80 536 | 0 | 0 | 571 667 |
| Административные расходы | 444 710 | 453 075 | 352 703 | 423 800 | 0 | 1 674 288 |
| Резерв под обесценение | 39 419 911 | 27 169 378 | 5 458 533 | 2 537 583 | 0 | 74 585 405 |
| Валютная переоценка | -171 552 | -15 522 | -104 170 | 7 870 | 0 | -283 374 |
| Налог на прибыль | 0 | 0 | 0 | 0 | -3 466 959 | -3 466 959 |
| Итого расходы | 46 164 571 | 28 252 630 | 17 428 661 | 4 837 914 | -3 466 959 | 93 216 817 |
| Прибыль сегмента | -27 695 524 | -20 263 274 | -15 986 749 | -4 133 440 | 3 466 959 | -64 612 028 |

28. 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.

В течение отчетного периода Банк проводил операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, а также другими связанными сторонами. 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)

| 2016 | | | | | | |
|-----------------------------------|-------------------------|------------|--------------------------------------|----------------------------------|--------------------------|------------|
| Наименование показателя | Бенефициарные владельцы | Акционеры | Предприятия под совместным контролем | Ключевой управленческий персонал | Другие связанные стороны | ИТОГО |
| Средства клиентов | 1 307 490 | 12 719 251 | 6 052 045 | 106 524 | 1 512 | 20 186 822 |
| Полученный субординированный займ | 0 | 574 300 | 0 | 0 | 0 | 574 300 |
| Выданные гарантии | 0 | 114 000 | 95 128 | 0 | 0 | 209 128 |
| Резерв по выданным гарантиям | 0 | 0 | 19 026 | 0 | 0 | 19 026 |

(в тысячах российских рублей)

| 2017 | | | | | | |
|-------------------------|-------------------------|-----------|--------------------------------------|----------------------------------|--------------------------|-------|
| Наименование показателя | Бенефициарные владельцы | Акционеры | Предприятия под совместным контролем | Ключевой управленческий персонал | Другие связанные стороны | ИТОГО |

| | | | | | | |
|-----------------------------------|---|------------|------------|-------|-----------|------------|
| Кредиты, предоставленные клиентам | 0 | 0 | 21 345 884 | 2 723 | 6 286 450 | 27 635 057 |
| Размещение средств | 0 | 5 000 000 | 0 | 0 | 0 | 5 000 000 |
| Резервы по выданным кредитам | 0 | 0 | 26 426 | 0 | 66 689 | 93 115 |
| Средства клиентов | 3 | 987 647 | 337 732 | 49 | 38 930 | 1 364 361 |
| Полученные кредиты | 0 | 26 637 075 | 0 | 0 | 0 | 26 637 075 |

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)

| 2016 | | | | | | |
|------------------------------------------------|-------------------------|-----------|--------------------------------------|----------------------------------|--------------------------|---------|
| Наименование показателя | Бенефициарные владельцы | Акционеры | Предприятия под совместным контролем | Ключевой управленческий персонал | Другие связанные стороны | ИТОГО |
| Процентные доходы | 0 | 1 896 | 1 824 | 318 | 0 | 4 038 |
| Процентные расходы | 60 661 | 699 492 | 204 650 | 9 240 | 513 | 974 556 |
| Комиссионные доходы | 0 | 4 267 | 4 970 | 82 | 28 | 9 347 |
| Административные и прочие операционные расходы | 0 | 21 648 | 1440 | 0 | 0 | 23 088 |

(в тысячах российских рублей)

| 2017 | | | | | | |
|-----------------------------------------------------|-------------------------|-----------|--------------------------------------|----------------------------------|--------------------------|-----------|
| Наименование показателя | Бенефициарные владельцы | Акционеры | Предприятия под совместным контролем | Ключевой управленческий персонал | Другие связанные стороны | ИТОГО |
| Процентные доходы | 0 | 12 980 | 1 520 052 | 114 | 194 406 | 1 727 552 |
| Процентные расходы | 0 | 274 665 | 9 892 | 0 | 0 | 284 557 |
| Конверсионные доходы, положительная переоценка, ПФИ | 0 | 377 752 | 0 | 0 | 0 | 377 752 |
| Конверсионные расходы, отрицательная переоценка | 0 | 579 508 | 0 | 0 | 11 274 | 590 782 |
| Комиссионные доходы | 7 | 0 | 19 | 6 | 333 | 365 |
| Комиссионные расходы | 0 | 8 345 | 0 | 28 435 | 0 | 36 780 |

29. Сведения о системе оплаты труда

В течение отчетного периода Банк соблюдал правила и процедуры оплаты труда и

премирования работников Банка, предусмотренные Положением «О системе оплаты труда в Акционерном коммерческом банке содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Акционерное общество)».

Информация о специальном органе Банка, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда

В соответствии с Уставом Банка Совет директоров из числа своих членов создает Комитет по номинациям и вознаграждениям (далее – Комитет), который действует на основании Положения о Комитете, утвержденного Советом директоров Банка.

Комитет является консультативно-совещательным органом, обеспечивающим эффективное выполнение Советом директоров Банка своих функций в рамках формирования приоритетных направлений деятельности Банка по вопросам кадровой политики, назначений ключевых должностных лиц и членов органов управления, организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков, а также вознаграждения членов органов управления и Ревизионной комиссии Банка.

Решением Совета директоров Банка 29.06.2016 (Протокол № 7 от 30.06.2016) был избран Комитет в количестве 3-х человек.

В связи с назначением Банком России временной администрации по управлению Банком и приостановлением полномочий органов управления Банка, связанных с принятием решений по вопросам, отнесенным к их компетенции федеральными законами и Уставом Банка, заседания Комитета в отчетном периоде не проводились.

В соответствии с Положением о Комитете Комитет избирается на срок до избрания нового состава Совета директоров Банка Общим собранием акционеров.

В связи с тем, что 10 августа 2017 года Банком России функции временной администрации по управлению Банком были прекращены, Общим собранием акционеров Банка был избран Совет директоров Банка в новом составе. Советом директоров Банка Комитет сформирован не был.

В 2017 году вознаграждение членам Комитета не выплачивалось.

Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков

Численность работников, осуществляющих функции принятия рисков в 2017 году составляла 14 человек (2016 году - 8 человек).

| | 2017 | 2016 |
|--------------------------------------------------------|------|------|
| Члены Правления Банка | 5 | 6 |
| Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков | 9 | 2 |

Описание системы оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками

Для работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, нефиксированная часть оплаты труда не зависит от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

Нефиксированная часть оплаты труда работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, выплачивается с учетом качественных показателей,

В общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, нефиксированная часть оплаты труда составляет не более 50 (Пятидесяти) процентов.

Сведения в отношении членов Правления Банка и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков

В течение отчетного периода членам Правления Банка и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, не производились выплаты нефиксированной части оплаты труда; гарантированных премий, стимулирующих выплат при приеме на работу, выходных пособий и отсроченных вознаграждений, а также выплаты, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка.

Ключевым показателем системы оплаты труда является финансовый результат, полученный по результатам деятельности Банка. При определении показателей деятельности подразделений учитываются зоны ответственности каждого из подразделений и их возможность влиять на те или иные результаты деятельности Банка в целом.

Размер компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка зависит от размера полученной прибыли.

По состоянию на 01 января 2018 года Банк не имеет обязательств по невыплаченному отсроченному вознаграждению, а также удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки.

В отчетном периоде, действующая в Банке система оплаты труда и применяемая, как в Головном офисе, так и филиале Банка, не пересматривалась.

Оценка системы оплаты труда независимыми экспертами, в отчетном периоде не проводилась.

30. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | |
|--------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|-------------------------|------------------------------------|
| Номер п/п | Наименование показателя | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного периода |
| 1 | Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах | 51 172 | 38 989 |
| 2 | Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе: | 1 636 370 | 1 175 347 |
| 2.1 | банкам-нерезидентам | 660 630 | 31 969 |
| 2.2 | юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями | 975 740 | 1 134 598 |
| 2.3 | физическим лицам - нерезидентам | 0 | 8 780 |
| 3 | Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе: | 0 | 582 039 |
| 3.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | 582 039 |
| 3.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 |
| 4 | Средства нерезидентов, всего, в том числе: | 387 502 | 14 513 822 |
| 4.1 | банков-нерезидентов | 0 | 752 585 |
| 4.2 | юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями | 334 289 | 13 508 514 |

31. Опубликование пояснительной информации

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



Главный бухгалтер

«20» февраля 2018 года

Гумеров Денис Альбертович

Малышева Юлия Викторовна

ПРОНУМЕРОВАНО, ПРОШНУРОВАНО,
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ
114 (СТО ЧЕТЫРНАДЦАТЬ) ЛИСТОВ

Руководитель отдела банковского аудита
АО «АКГ «РБС»

С.Э. Быкова

