

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1-ый квартал 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации Акционерный коммерческий банк "ПЕРЕСВЕТ" (Публичное акционерное общество)
/ АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (ПАО)

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	5	358249	170473
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5	818253	1148349
2.1	Обязательные резервы	5	440788	296212
3	Средства в кредитных организациях	5	3363812	320695
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	421309	421441
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	9	274476670	254550948
5а	Чистая ссудная задолженность		0	0

6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	24179349	23169297
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	11	26275094	25780769
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	10	10	10
9	Требование по текущему налогу на прибыль		81902	131146
10	Отложенный налоговый актив		464529	464529
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		1825779	2717395
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		2152	2152
13	Прочие активы	15	5166645	2760014
14	Всего активов		337433753	311637218
	II. ПАССИВЫ			
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	16-18	214549426	189553914
16.1	средства кредитных организаций	16	82331798	68127453
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17, 18	132217628	121426461
16.2.1	вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		1638663	1953333
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	19	92297248	92229701
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости		0	0

	через прибыль или убыток				
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	19		92297248	92229701
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль			0	46920
20	Отложенные налоговые обязательства			0	0
21	Прочие обязательства	20		4321793	3284667
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	21		81582	45410
23	Всего обязательств			311250049	285160612
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ					
24	Средства акционеров (участников)	22		10000	10000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)			0	0
26	Эмиссионный доход			0	0
27	Резервный фонд	22		1500	1500
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	22		-428984	688183
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство			0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений			0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования			0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)			0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска			0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	22		340031	368638
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	22		26261157	25408285
36	Всего источников собственных средств			26183704	26476606

IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	29076824	22453010
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	6024211	4312221
39	Условные обязательства некредитного характера	0	

Вр. и. о. Президента



[Handwritten signature]

Д.А. Гумеров

Главный бухгалтер

[Handwritten signature]

С.Н. Ступак

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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ый квартал 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации Акционерный коммерческий банк "ПЕРЕСВЕТ" (Публичное акционерное общество)
/ АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (ПАО)

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	24	3546065	4138337
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		231157	240852
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		2371722	2691316
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		943186	1206169
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	24	3228518	2972204
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		1099765	1407674
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		1688955	1094780

2.3	по выпущенным ценным бумагам		439798	469750
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	24	317547	1166133
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-441674	-418819
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-98314	-582284
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-124127	747314
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23	-132	-935
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	348
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	25	-508088	-55703
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	25	2001121	-455638
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		34256	48932
15	Комиссионные расходы		10637	9820
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного		29967	-4538

	резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
16а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0	
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		-2040	-142	
17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0	
18	Изменение резерва по прочим потерям		-1954730	-128847	
19	Прочие операционные доходы		1784970	1008188	
20	Чистые доходы (расходы)		1250560	1149159	
21	Операционные расходы	26	254768	282291	
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		995792	866868	
23	Возмещение (расход) по налогам	27	129568	240940	
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		866224	625928	
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0	
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		866224	625928	

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответству- ющий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		866224	625928
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0

3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-1145774	697915
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-1145774	697915
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-1145774	697915
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-1145774	697915
10	финансовый результат за отчетный период		-279550	1323843

Вр. и. о. Президента



Д.А. Гумеров

Главный бухгалтер

С.Н. Ступак

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)

на 01.04.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) Акционерный коммерческий банк "ПЕРЕСВЕТ" (Публичное акционерное общество) / АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (ПАО)

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

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	22	10000.0000	10000.0000	ст.24
1.1	обыкновенными акциями (долями)		10000.0000	10000.0000	ст.24
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		16457702.0000	16891945.0000	часть ст.35
2.1	прошлых лет		16891945.0000	14093721.0000	часть ст.35
2.2	отчетного года		-434243.0000	2798224.0000	
3	Резервный фонд				

			1500.0000	1500.0000	ст.27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		16469202.0000	16903445.0000	
	Показатели, уменьшающие источники базового капитала				
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0.0000	0.0000	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		64167.0000	67044.0000	часть ст.11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0.0000	0.0000	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)		0.0000	0.0000	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0.0000	0.0000	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных нало- говых активов в части, превышающей 15 процентов от вели- чины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей				

	прибыли		0.0000	0.0000	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		169149.0000	168902.0000	часть ст. 5
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	0.0000	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)		233316.0000	235946.0000	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	22	16235886.0000	16667499.0000	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
31	классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000	
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	0.0000	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	0.0000	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)		0.0000	0.0000	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	0.0000	
45	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)	22	16235886.0000	16667499.0000	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход				

			69193219.0000	69193219.0000	часть ст.18
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
50	Резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		69193219.0000	69193219.0000	часть ст.18
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		не применимо	не применимо	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	0.0000	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	0.0000	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	0.0000	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	0.0000	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		69193219.0000	69193219.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	22	85429105.0000	85860718.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X

60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		313026275.0000	295735477.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		313026275.0000	295735477.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		313026275.0000	295735477.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		5.1870	5.6360	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		5.1870	5.6360	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		27.2910	29.0330	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0.0000	0.0000	
66	антициклическая надбавка		0.0000	0.0000	
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	4.5000	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	6.0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход		не применимо	не применимо	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного		не применимо	не применимо	

	капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода				
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0.0000	0.0000	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0.0000	0.0000	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N 1.1 раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой на сайте www.bank-peresvet.ru в разделе Раскрытие информации для регулятивных целей

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента капитала	Право, применимое к инструментам капитала	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков ("Базель III")	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	Регулятивные условия		Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
							Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал				
	1	2	3	3а	4	5	6		7	8	9
1	АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (ПАО)	10502110В	643 (РОССИЙС КАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		не применимо	базовый капитал	на индивидуальной осн ове		обыкновенные акц ии	10000	10000
2	АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (ПАО)	40402110В	643 (РОССИЙС КАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной осн ове		субординированны й облигационный заем	69193219	69193219

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Регулятивные условия							Проценты/дивиденды/купонный доход				
	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента, условия реализа- ции такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение пла- тежей поinstrу- менту или иных стимулов к досрочному вы- купу (погашению) инструмента
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	акционерный капитал	22.10.2018	бессрочный	без ограниче- ния срока	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по у	не применимо
											смотрению кред	
											итной организа	
											ции (головной	
											КО и (или) уча	
											стника банковс	
											кой группы)	
2	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	18.07.2017	срочный	14.02.2032	да	досрочное погаше- ние возможно по усмотрению АКБ " П ЕРЕСВЕТ" (ПАО) при внесении в н ормативные акты РФ изменений, су щественно ухудша ющих условия эми ссии и изменения и, регулирующие с убординированные облигационные з аймы, которые п ерестанут удовле творять	облигации могут быть досрочно по гашены в дату, о пределенную АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (ПАО) с учетом услови й указанных в гр афе 15	фиксированная ст авка	0.51	не применимо	частично по ус	нет
											мотрению кред	
											итной организа	
											ии (головной К	
											О и (или) учас	
											тника банковск	
											ой группы)	
						требованиям для						
						субординированн						
						ых облигационных						
						займов на включе						
						ние их в состав						
						источников допо						
						лнительного капи						
						тала по цене, ра						
						вной 100% номин						
						альной стоимости						
						облигаций, посл						
						е получения согл						
						асия территориал						
						ьного учреждения						
						Банка России.						

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход											
	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при на- ступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при на- ступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1	некумулятивный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	В соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ "О Центральном Банке Российской Федерации" (Банке России) Банк России обязан направить в кредитную организацию требование о приведении в соответствие величин собственных средств (капитала) и размера уставного капитала при снижении и собственных средств (капитала) ниже величин уставного капитала. В соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)"	всегда частично	постоянный
										Банк России может принять решение об уменьшении размера уставного капитала до величин собственных средств (капитала), а если данная величина имеет отрицательное значение, до одного рубля.		
2	не применимо	конвертируемый	Значение норматива Н1.1 достигло значения уровня ниже 2%. Получено уведомление от государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" о принятии плана мер по предупреждению банкротства. Предусмотренное условиями договора решение принимает	полностью или частично	1	по усмотрению	базовый капитал	АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (ПАО)	нет	Значение норматива Н1.1 достигло значения уровня ниже 2%. Получено уведомление от государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" о принятии плана мер по предупреждению банкротства. Предусмотренное законодательством, решение принимает	полностью и частично	не применимо
			Общее собрание акционеров. Конвертация предусмотрена законодательно							уполномоченный орган.		

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход				
	Механизм восстановления	Тип субординации	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
	34	34a	35	36	37
1	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо
2	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо

Вр. и. о. Президента



[Handwritten signature]

Д.А. Гумеров

Главный бухгалтер

[Handwritten signature]

С.Н. Ступак

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01.04.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации **Акционерный коммерческий банк "ПЕРЕСВЕТ" (Публичное акционерное общество)**
/ АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (ПАО)

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

Код формы по ОКУД 0409810

Квартальная (Годовая)

тыс.руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, находящихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	22	10000.0000	0.0000	0.0000	-211188.0000	0.0000	0.0000	0.0000	1500.0000	0.0000	0.0000	0.0000	14304911.0000	14105223.0000
2	Влияние изменений положений учетной политики		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	6370083.0000	6370083.0000
3	Влияние исправления ошибок		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		10000.0000	0.0000	0.0000	-211188.0000	0.0000	0.0000	0.0000	1500.0000	0.0000	0.0000	0.0000	20674994.0000	20475306.0000
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:		0.0000	0.0000	0.0000	185879.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	512036.0000	625928.0000	1323843.0000
5.1	прибыль (убыток)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	625928.0000	625928.0000
5.2	прочий совокупный доход		0.0000	0.0000	0.0000	185879.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	512036.0000	0.0000	697915.0000

6	Эмиссия акций:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
6.1	номинальная стоимость		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
6.2	эмиссионный доход		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
7.1	приобретения		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
7.2	выбывтия		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
9.1	по обыкновенным акциям		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
9.2	по привилегированным акциям		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределе- ние в пользу акционеров (участников)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
11	Прочие движения		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	22	10000.0000	0.0000	0.0000	-25309.0000	0.0000	0.0000	0.0000	1500.0000	0.0000	0.0000	512036.0000	21300922.0000	21799149.0000
13	Данные на начало отчетного года	22	10000.0000	0.0000	0.0000	688183.0000	0.0000	0.0000	0.0000	1500.0000	0.0000	0.0000	368638.0000	25408285.0000	26476606.0000
14	Влияние изменений положений учетной политики		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-13352.0000	-13352.0000
15	Влияние исправления ошибок		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		10000.0000	0.0000	0.0000	688183.0000	0.0000	0.0000	0.0000	1500.0000	0.0000	0.0000	368638.0000	25394933.0000	26463254.0000
17	Совокупный доход за отчетный период:		0.0000	0.0000	0.0000	-1117167.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-28607.0000	866224.0000	-279550.0000
17.1	прибыль (убыток)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	866224.0000	866224.0000
17.2	прочий совокупный доход		0.0000	0.0000	0.0000	-1117167.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-28607.0000	0.0000	-1145774.0000
18	Эмиссия акций:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000

18.1	номинальная стоимость	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
18.2	эмиссионный доход	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19	Оборотные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19.1	приобретения	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19.2	выбытия	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
21	Дивиденды, объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
21.1	по обыкновенным акциям	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
21.2	по привилегированным акциям	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределе- ние в пользу акционеров (участников)	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
23	Прочие движения	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
24	Данные за отчетный период	122	10000.0000	0.0000	0.0000	-428994.0000	0.0000	0.0000	0.0000	1500.0000	0.0000	0.0000	340031.0000	26241157.0000	26183704.0000

Вр. и. о. Президента



Главный бухгалтер

С.Н. Ступак

Д.А. Гумеров

С.Н. Ступак

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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)
на 01.04.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) Акционерный коммерческий банк "ПЕРЕСВЕТ" (Публичное акционерное общество) / АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (ПАО)

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

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал		16235886	16667499	13866573	14076599	14077287
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		16631473	16643317	12145201	12355227	12172849
2	Основной капитал		16235886	16667499	13866573	14076599	14077287
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		16631473	16643317	12145201	12355227	12172849
3	Собственные средства (капитал)		85429105	85860718	85280934	84278756	83370412
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		86619028	85836536	84752178	83168598	81681969

АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс.руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		313026275	1295735477	326282650	314409918	312158393
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		5.187	5.636	4.25	4.477	4.51
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		5.232	5.574	3.723	3.937	3.914
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		5.187	5.636	4.25	4.477	4.51
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		5.232	5.574	3.723	3.937	3.914
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк,Н1.3, Н20.0)		27.291	29.033	26.137	26.805	26.708
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		27.25	28.75	25.981	26.5	26.261
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.5	2.25	2.125	2	1.875
9	Антициклическая надбавка		0	0	0	0	0
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8+стр.9+стр.10)		2.5	2.25	2.125	2	1.875
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)						
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		331783173	306335920	319392761	315872956	300288608
14	Норматив финансового рычага (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		4.894	5.441	4.342	4.456	4.688
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		4.976	5.400	3.808	3.902	4.049
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент						

НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)																			
18	Имещающееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.																		
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.																		
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28, (Н29), процент																		
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент																			
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2				191.468			123.262			125.703			94.093			51.078		
22	Норматив текущей ликвидности Н3				230.687			190.514			178.725			184.683			177.92		
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4				55.31			61.161			60.79			63.626			67.022		
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		максимальное значение	количество нарушений	длительность		максимальное значение	количество нарушений	длительность		максимальное значение	количество нарушений	длительность		максимальное значение	количество нарушений	длительность		
		52.37		1	70	51.57		1	314	51.99		1	235	52.61		1	155	53.2	77
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)				195.269			186.986			211.046			204.562			198.072		
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1						0.002			0.002			0.002			0			
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)				0		0			0			0			0			
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		максимальное значение	количество нарушений	длительность		максимальное значение	количество нарушений	длительность		максимальное значение	количество нарушений	длительность		максимальное значение	количество нарушений	длительность		
		24.57		1	70	24.45		1	314	24.61		1	235	24.91		1	155	25.18	77
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н24к																		
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н34к																		
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н44к																		
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н54к																		
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1																		
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16																		
35	Норматив предоставления РИКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1																		
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2																		

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего		293921690.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		233316.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		293688374.00
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		0.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		0.00
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		

12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		30908333.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		502786.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		1173072.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		31578619.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		11552299.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		5036119.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		6516180.00
Капитал и риски			
20	Основной капитал		16235886.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		331783173.00
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		4.89

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2020
--------------	-------------------------	-----------------	----------------------

			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:			
3	стабильные средства			
4	нестабильные средства			
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:			
6	операционные депозиты			
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)			
8	необеспеченные долговые обязательства			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:			
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам			
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности			

14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам			
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам			
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо			
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств			
19	Прочие притоки			
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)			
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ				
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	

Вр. и. о. Президента



Д.А. Гумеров

Главный бухгалтер

С.Н. Ступак

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.04.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации Акционерный коммерческий банк "ПЕРЕСВЕТ" (Публичное акционерное общество)
/ АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (ПАО)

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,		187062	177049
	в том числе:			
1.1.1	проценты полученные		2265903	2154048
1.1.2	проценты уплаченные		-1572321	-2183136
1.1.3	комиссии полученные		30485	48932
1.1.4	комиссии уплаченные		-8724	-9820
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными			

	бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости			0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой			-508088	-55703
1.1.8	прочие операционные доходы			10662	689221
1.1.9	операционные расходы			-180405	-201238
1.1.10	расход (возмещение) по налогам			149550	-265255
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:			3039255	-824303
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России			-144576	-55440
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток			0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности			-12274783	-467444
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам			-3292040	-436783
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России			0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций			7826493	325041
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями			10420557	116897
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток			0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам			-53771	150747
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам			557375	-457321
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)			3226317	-647254
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности				
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-2159057	-805879
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов,				

	оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	100347
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-3510	-9493
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		1639636	2
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-522931	-715023
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		52836	-159286
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		2756222	-1521563
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		1343300	3430600
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		4099522	1909037

Вр. и. о. Президента

Д.А. Гумеров

Главный бухгалтер

С.Н. Ступак



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ПЕРЕСВЕТ»
(ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 АПРЕЛЯ 2020 ГОДА**

Содержание	Стр.
1. Общая информация о банке	34
1.1. Существенная информация о Банке	34
1.2. Отчетный период и единицы измерения промежуточной отчетности	35
1.3. Информация о банковской группе, участником которой является Банк	35
1.4. Сведения о региональных подразделениях Банка	35
2. Непрерывность деятельности	35
3. Краткая характеристика деятельности банка	37
3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка	37
3.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка	38
3.3. Условия ведения деятельности	38
3.4. Налогообложение в России	38
4. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой (промежуточной) отчетности и основных положений учетной политики банка	39
4.1. Основа подготовки отчетности	39
4.2. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	41
4.3. Информация о характере допущений в отношении основных источников неопределенности, связанной с расчетными оценками на конец отчетного периода	57
4.4. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье отчетности за каждый предшествующий период	58
4.5. События после отчетной даты	58
5. Денежные средства и их эквиваленты	58
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	60
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход ..	60
8. Справедливая стоимость финансовых инструментов	61
9. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	66
9.1. Средства в кредитных организациях	66
9.2. Кредиты клиентам	67
10. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	72
11. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	72
12. Финансовые активы, переданные без прекращения признания	74
13. Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету	74
14. Финансовые активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения	75
15. Прочие активы	75
16. Средства кредитных организаций	76
17. Средства клиентов	76
18. Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	77
19. Выпущенные долговые ценные бумаги	77
20. Прочие обязательства	78
21. Договорные и условные обязательства	78
22. Капитал	79
23. Информация о чистой прибыли (чистых убытках) от финансовых активов	81
24. Процентные доходы (расходы)	82
25. Курсовые разницы	82
26. Вознаграждения работникам	82
27. Основные компоненты расхода (дохода) по налогу	83
28. Информация по сегментам	83
29. Операции со связанными сторонами	85
30. Операции с предприятиями, связанными с государством	88

Введение

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного коммерческого банка «ПЕРЕСВЕТ» (Публичное акционерное общество) (далее – Банк) за 1-ый квартал 2020 года (далее – промежуточная отчетность) и обеспечивает раскрытие существенной информации о деятельности Банка, непосредственно не представленной в составе отчетных форм по состоянию на 1 апреля 2020 года.

1. Общая информация о банке

1.1. Существенная информация о Банке

Полное фирменное наименование	Акционерный коммерческий банк «ПЕРЕСВЕТ» (Публичное акционерное общество)
Сокращенное фирменное наименование на русском языке	АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО)
Полное фирменное наименование на английском языке	Joint Stock Commercial Bank «PERESVET» (Public joint-stock company)
Сокращенное фирменное наименование на английском языке	Peresvet Bank (PJSC)
Регистрационный номер	2110
Дата внесения в книгу государственной регистрации кредитных организаций	13.10.1992
Номер и дата универсальной лицензии на осуществление банковских операций	2110 от 6 февраля 2019 года
Основной государственный регистрационный номер	1027739250285 (25 сентября 2002 года)
БИК	044525275
Местонахождение	г. Москва
Адрес	119049, г. Москва, ул. Шаболовка, д.10, корп. 2
ИНН	7703074601
Телефон/факс	+7 (495) 974-04-09/ +7 (495) 974-02-16
Электронный адрес	post@bank-peresvet.ru
Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о Банке	https://www.bank-peresvet.ru

По состоянию на 1 апреля 2020 года единственным акционером Банка является Акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов» (Банк «ВБРР» (АО)) с долей владения 100% (1 января 2020 года: доля владения – 100,0%).

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

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

- Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС» (ПАО Московская Биржа);
- Акционерное общество «Санкт-Петербургская Валютная Биржа»;
- Саморегулируемая организация «Национальная финансовая ассоциация» (НФА);
- Международная платежная система VISA INTERNATIONAL (ВИЗА ИНТЕРНЕШНЛ);
- Международная платежная система MasterCard International (МастерКард Интернешнл);

- Российская Национальная Ассоциация СВИФТ;
- Система межбанковских расчетов «S.W.I.F.T.».

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

Рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) 21 сентября 2018 года присвоило Банку рейтинг кредитоспособности на уровне ruBB- со стабильным прогнозом, 16 сентября 2019 года рейтинг подтвержден.

1.2. Отчетный период и единицы измерения промежуточной отчетности

Отчетным периодом является период с 1 января 2020 года по 31 марта 2020 года включительно.

Промежуточная отчетность по состоянию на 1 апреля 2020 года составлена в валюте Российской Федерации и представлена в тысячах рублей.

В промежуточной отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

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

	31 марта 2020	31 декабря 2019	31 марта 2019
Рубль/доллар США	61,9057	61,9057	64,7347
Рубль/евро	69,3406	69,3406	72,7230

В пояснительной информации к промежуточной отчетности используются данные публикуемых форм отчетности по состоянию на 1 апреля 2020 года, на 1 января 2020 и на 1 апреля 2019 года.

1.3. Информация о банковской группе, участником которой является Банк

По состоянию на 1 апреля 2020 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» (ПАО) входит ООО «ПЕРЕСВЕТ-ФИНАНС» (доля участия Банка – 100%).

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

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

1.4. Сведения о региональных подразделениях Банка

По состоянию на 1 апреля 2020 года Банк не имеет филиалов (на 1 января 2020 года Банк не имел филиалов).

2. Непрерывность деятельности

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 1-ый квартал 2020 года, в том числе настоящая пояснительная информация, подготовлена исходя из допущения о том, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем. Руководство Банка не имеет планов ликвидировать Банк или прекратить его деятельность. В рамках допущения о непрерывности деятельности активы и обязательства учитываются исходя из того, что Банк будет в состоянии реализовывать свои активы и выполнять свои обязательства в ходе обычной деятельности.

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

В период 2017-2020 годов были осуществлены следующие основные мероприятия по восстановлению финансовой устойчивости Банка:

- в соответствии с решениями органов управления Банка, принятыми 30 января 2017 года, средства резервного фонда Банка и эмиссионный доход, полученный от размещения акций, а также нераспределенная прибыль Банка направлены на покрытие убытков;
- 14 февраля 2017 года, в связи с наступлением событий, предусмотренных абзацем 5 п. 2.3.4 и п. 3.1.8.1.2 Положения Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» (далее – Положение Банка России № 395-П) – снижение норматива базового капитала (Н1.1) Банка ниже уровня 5,125% и 2% соответственно в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней, в соответствии со ст. 25.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и нормативными актами Банка России прекращены путем прощения обязательства по возврату суммы основного долга субординированных займов и накопленных и невыплаченных процентов по ним, бессрочных субординированных займов, ранее учитываемых в составе капитала Банка;
- проведена процедура bail-in – по соглашению с крупнейшими кредиторами и акционерами часть обязательств Банка была конвертирована в 15-летние процентные конвертируемые облигации серии С01. Отчет об итогах выпуска облигаций Банка серии С01 зарегистрирован Департаментом корпоративных отношений Банка России 1 июня 2017 года. На основании решения Банка России о соответствии условий решения о выпуске облигации Банка серии С01 требованиям, установленным Положением Банка России № 395-П, Банк 18 июля 2017 года включил средства, привлеченные в результате размещения выпуска облигаций серии С01 в состав источников дополнительного капитала Банка;
- осуществлена реструктуризация шести выпусков биржевых облигаций Банка (серий БО-02, БО-03, БО-ПО1, БО-ПО2, БО-ПО3, БО-ПО5) – срок погашения выпусков пролонгирован на 15 лет, ставка снижена до 0,51% годовых с уплатой накопленного купонного дохода в конце срока обращения облигаций;
- получена финансовая помощь в виде займов от ГК «АСВ», достаточная для обеспечения восстановления платежеспособности и финансового положения Банка;
- в качестве инвестора определено Акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов»;
- привлечено фондирование от инвестора;
- оптимизирована филиальная сеть Банка – закрыт филиал в г. Санкт-Петербург.

В соответствии с ПФО определен портфель проблемных активов Банка, в отношении которого резервы на возможные потери формируются по утвержденному графику. Также ПФО предусматривает несоблюдение Банком ряда обязательных нормативов. В 2019 году Банком получено разрешение Департамента финансового оздоровления Банка России на создание резервов под ожидаемые кредитные убытки по проблемным активам, включенным в ПФО, в размере, предусмотренном ПФО.

Планом участия предусмотрена возможность получения дополнительной финансовой помощи от ГК «АСВ» в случае наступления определенных событий, предусмотренных Планом участия. На отчетную дату объем средств, которые Банк может дополнительно получить, составляет 2,1 млрд рублей.

В целях эффективного использования полученных ресурсов Банком сформирован портфель облигаций Министерства финансов РФ, формируется портфель корпоративных заемщиков высокой

категории качества, проводятся операции на межбанковском рынке, ведется работа по реструктуризации и взысканию проблемной задолженности.

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

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

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

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

3. Краткая характеристика деятельности банка

3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», другими законодательными актами Российской Федерации на основании Универсальной лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на осуществление банковских операций с драгоценными металлами № 2110, выданной Центральным банком Российской Федерации 6 февраля 2019 года без ограничения срока действия, а также на основании лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг, выданных 14 июля 2009 года ФСФР России без ограничения срока действия:

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

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

Банк ведет свою деятельность в следующих основных направлениях:

- расчетно-кассовое обслуживание корпоративных клиентов и физических лиц;
- коммерческое кредитование клиентов;
- операции с финансовыми инструментами;
- обслуживание экспортно-импортных операций клиентов;
- привлечение ресурсов;
- операции с государственными ценными бумагами;
- операции с корпоративными ценными бумагами;
- операции на валютном и межбанковском рынках.

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

- открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц;

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

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

Основные показатели деятельности Банка характеризуются следующими данными:

	01.04.2020	01.01.2020
Собственные средства (капитал) ("Базель III")	85 429 105	85 860 718
Активы банка	337 433 753	311 637 218
Обязательства Банка	311 250 049	285 160 612
Прибыль/(Убыток)	866 224	4 733 291

Активы Банка по состоянию на 1 апреля 2020 года составили 337 433 753 тысячи рублей, увеличившись на 8,27% по сравнению с их величиной на начало отчетного периода. Рост активов обусловлен увеличением объемов кредитования юридических лиц, а также положительной переоценкой активов, номинированных в иностранной валюте, в связи с существенным ростом курсов иностранных валют по отношению к рублю в марте 2020 года.

Прибыль Банка после налогообложения по состоянию на 1 апреля 2020 года составляет 866 224 тысячи рублей (на 1 января 2020 года – 4 733 291 тысяча рублей).

3.3. Условия ведения деятельности

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

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

3.4. Налогообложение в России

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

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

Российские налоговые органы продолжают активно сотрудничать с налоговыми органами иностранных государств в рамках международного обмена налоговой информацией, что делает

деятельность компаний на российском и международном рынках более прозрачной и требующей детальной проработки с точки зрения подтверждения экономической обоснованности заключенных сделок и (или) проводимых операций.

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

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

В 2020 году Банк определил свои налоговые обязательства, вытекающие из сделок, признаваемых контролируруемыми, на основе фактических цен сделок. По мнению руководства, Банк соблюдает требования российского законодательства по трансфертному ценообразованию в отношении контролируемых сделок, в том числе надлежащим образом подготавливает и представляет в налоговые органы уведомления и документацию по трансфертному ценообразованию, подтверждающую применение Банком рыночных цен в отношении контролируемых сделок.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 апреля 2020 года его интерпретация применимых норм российского налогового законодательства является обоснованной, и позиция Банка в отношении вопросов налогообложения должна быть поддержана налоговыми органами и судами.

4. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой (промежуточной) отчетности и основных положений учетной политики банка

4.1. Основа подготовки отчетности

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной бухгалтерской отчетности за 3 месяца 2020 года соответствуют принципам, применявшимся при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год в части, не противоречащей требованиям вступивших в силу с 01.01.2020 года нормативных документов Банка России, регламентирующих порядок бухгалтерского учета в кредитных организациях.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1-ый квартал 2020 год составлена Банком в соответствии с Указанием Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение № 579-П) и другими нормативными документами и Учетной политикой Банка.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года в соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – Положение № 446-П).

Учет имущества Банка осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее – Положение № 448-П).

Учет аренды осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 12 ноября 2018 года № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями», разработанного на основе и в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 16 «Аренда» (МСФО (IFRS) 16).

Учет финансовых активов и обязательств (за исключением активов, по которым резерв под ОКУ создается в размере и по графику, предусмотренному ПФО) осуществляется в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО (IFRS) 9) и Положений Банка России:

- от 2 октября 2017 года № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (далее – Положение № 604-П);
- от 2 октября 2017 года № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (далее – Положение № 605-П);
- от 2 октября 2017 года № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее – Положение № 606-П);
- от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее – Положение № 372-П).

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

Банк применил Положение Банка России № 659-П используя ретроспективный пересчет, без пересчета сравнительных показателей. Банк признал активы в форме права пользования в размере 478 719 тысяч рублей, а также соответствующее обязательство по аренде на 01 января 2020 года. Ниже представлена сверка договорных обязательств по операционной аренде с признанным обязательством по аренде:

Договорные обязательства по аренде на 1 января 2019 года	625 984
Корректировка к величине арендных платежей	
Договорные обязательства, связанные с краткосрочной арендой	(17 027)
Эффект от применения дисконтирования	(130 238)
Обязательства по аренде на дату первого применения	478 719
Арендные платежи за 2019 год	(114 193)
Процентные расходы по аренде за 2019 год	38 806
Обязательства по аренде на 1 января 2020 года	403 332
Актив в форме права пользования на 1 января 2019 года	478 719
Амортизация актива в форме права пользования за 2019 год (эффект первого применения)	(88 739)
Актив в форме права пользования на 1 января 2020 года	389 980

Нераспределенная прибыль (убыток)	(13 352)
Итого корректировка собственного капитала	(13 352)

4.2. 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. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость с отчетами предыдущего периода.

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

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

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

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

Преемственность входящего баланса – остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

Приоритет содержания над формой – при отражении операции Банк руководствуется принципом преобладания экономической сущности над юридической формой.

Открытость – отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

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

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

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора. В случаях, установленных Положением № 579-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты: в целях составления годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности под денежными средствами и их эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости.

Финансовые обязательства: финансовые обязательства практически всегда классифицируются как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением:

- финансовых обязательств, предназначенных для торговли, включая производные финансовые инструменты. Такие обязательства впоследствии оцениваются по справедливой стоимости;
- финансовые обязательства, которые Банк по собственному усмотрению при первоначальном признании классифицирует (без права реклассификации) в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда не выполняются установленные требования для прекращения признания переданного финансового актива или когда применяется подход продолжающегося участия в активе;
- договоров финансовых гарантий;
- обязательств по предоставлению займов по процентной ставке ниже рыночной;
- условного возмещения, признанного покупателем в рамках сделки по объединению бизнеса, такое возмещение впоследствии оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Финансовые обязательства при первоначальном признании могут классифицироваться по усмотрению Банка как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (без права последующей реклассификации), если:

- это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию – «учетное несоответствие», которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки актива или обязательств либо признания связанных с ними прибылей или убытков; либо
- управление группой финансовых обязательств или группой финансовых активов и финансовых обязательств и оценка ее результатов осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, при этом внутренняя информация, предоставляемая ключевому персоналу Банка об этой группе, формируется на этой же основе;
- если договор содержит один или несколько встроенных производных инструментов, и при этом основной договор не является финансовым активом в сфере применения МСФО (IFRS) 9, то Банк может по собственному усмотрению классифицировать весь этот гибридный (комбинированный) договор в категорию, учитываемую по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Однако данное условие не применяется, когда встроенный производный инструмент является незначительными или когда очевидно, что отделение этого производного инструмента от основного договора было бы запрещено.

При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости, уменьшенной в случае финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового обязательства.

Справедливой стоимостью финансового обязательства при первоначальном признании обычно является справедливая стоимость возмещения, полученного за приобретение данного обязательства, указанная в договоре (цена сделки). Цена сделки является наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании.

Если определено, что справедливая стоимость финансового обязательства при первоначальном признании отличается от цены сделки, то необходимо учитывать это финансовое обязательство на указанную дату по справедливой стоимости, уменьшенной на сумму затрат по сделке.

В соответствии с п. 2.2.3 Положения Банка России от 2 октября 2017 года № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» займы, полученные от ГК «АСВ» и выпущенные облигации в рамках ПФО по нерыночной ставке отражаются в учете по методу отсроченной разницы.

Финансовые активы, обязательства по выданным гарантиям и предоставлению денежных средств: при первоначальном признании финансовые активы, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств оцениваются Банком по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее – МСФО (IFRS) 13).

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

- используемой Банком для управления финансовыми активами бизнес-модели;
- характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

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

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

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

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

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

Независимо от положений, указанных выше, при первоначальном признании финансовый актив может классифицироваться, без права последующей реклассификации, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том и только том случае, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию (учетное несоответствие), которое иначе возникло бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними прибылей и убытков.

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

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

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

признании как оцениваемый впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости финансового актива – на дату полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива;

- стоимость обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также в случае изменения в течение месяца стоимости обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств – на дату исполнения обязательств по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств или на дату изменения лимита по обязательствам по предоставлению денежных средств и по выдаче банковских гарантий.

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

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

Затраты по сделке, признанные Банком несущественными, единовременно отражаются в расходах Банка в дату заключения сделки. Критерии существенности установлены с учетом пункта 7 МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и составляют 1% от суммы сделки, но не менее 5 млн рублей.

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность: предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются по стоимости их предоставления с даты фактического предоставления денежных средств. По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности формируются резервы на возможные потери.

Порядок создания резерва на возможные потери осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 590-П) и Инструкции АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО) «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Резерв формируется Банком при обесценении ссуды, ссудной и приравненной к ней задолженности, то есть при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения). Инструкция АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО) «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» действует в части, не противоречащей Решению кредитного комитета АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО) от 28 апреля 2017 года и ПФО, одобренного ГК «АСВ» (Протокол № 32 от 19 марта 2018 года) и Советом директоров Банка России (Протокол № 9 от 26 марта 2018 года), а именно:

- резервы на возможные потери по отдельным клиентам, указанным в ПФО, восстановлены до 1%, при этом стоимость обеспечения, принимаемого для расчета резервов, не изменяется;
- досоздание резервов до расчетной величины осуществляется в соответствии с графиком, утвержденным в составе ПФО. График досоздания резервов не меняется в случае реструктуризации кредитов, в том числе в случае перевода долга на третье лицо, в том числе по договору цессии, а также в случае исключения из ЕГРЮЛ заемщиков Банка в связи с их ликвидацией.

При формировании резерва по ссуде Банк определяет размер расчетного резерва, то есть резерва, отражающего величину потерь Банка по ссуде, которые должны быть признаны при соблюдении предусмотренного порядка оценки факторов кредитного риска по ссуде.

При наличии обеспечения по ссуде, предусмотренного главой 6 Положения № 590-П, размер формируемого резерва определяется в порядке, установленном указанной главой с учетом иных

требований Положения № 590-П.

При отсутствии обеспечения по ссуде, предусмотренного главой 6 Положения № 590-П, резерв формируется в размере расчетного резерва.

Оценка кредитного риска по каждой выданной ссуде и портфелям однородных ссуд, производится на постоянной основе, начиная с момента выдачи ссуды.

В целях определения размера расчетного резерва Банк формирует профессиональное суждение об уровне кредитного риска, в котором оценивается действие факторов кредитного риска. На основании профессионального суждения ссуды классифицируются в одну из пяти категорий качества:

I (высшая) категория качества (стандартные ссуды) – отсутствие кредитного риска (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по ссуде равна нулю) с размером расчетного резерва 0 процентов от балансовой стоимости ссуды;

II категория качества (нестандартные ссуды) – умеренный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 1 до 20 процентов) с размером расчетного резерва от 1 до 20 процентов от балансовой стоимости ссуды;

III категория качества (сомнительные ссуды) – значительный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 21 до 50 процентов) с размером расчетного резерва от 21 до 50 процентов от балансовой стоимости ссуды;

IV категория качества (проблемные ссуды) – высокий кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 51 до 100 процентов) с размером расчетного резерва от 51 до 100 процентов от балансовой стоимости ссуды;

V (низшая) категория качества (безнадежные ссуды) – отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности или отказа Заемщика выполнять обязательство по ссуде, что обуславливает полное (в размере 100 процентов) обесценение ссуды с размером расчетного резерва 100 процентов от балансовой стоимости ссуды.

Ссуды, отнесенные ко II-V категориям качества, являются обесцененными.

Оценка ссуды и определение размера расчетного резерва выполняется Банком на основании профессионального суждения об уровне кредитного риска самостоятельно, за исключением случаев, когда оценка ссуды и/или определение размера резерва производится на основании оценки Банка России в соответствии со статьями 72 и 74 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Вынесение профессионального суждения об уровне кредитного риска осуществляется на основании оценки финансового положения Заемщика, оценки качества обслуживания долга, иных факторов и дополнительной информации, оказывающих обоснованное влияние на уровень кредитного риска по ссуде, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Порядок формирования резерва на возможные потери регулируется Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 611-П), а также Инструкцией АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО) «О порядке формирования резервов на возможные потери» и Методикой АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО) «Оценка эмитентов акций, облигаций, паев инвестиционных фондов, активов, переданных в доверительное управление, вложений в доли участия, а также оценка требований к брокерам».

Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств: Приобретение права требования является формой перемены лиц в обязательстве. Кредитор передает принадлежащее ему право требования по обязательству другому лицу в процессе заключения сделки или на основании закона. Операции по приобретению прав требования отражаются в балансе на дату перехода прав требования (дату приобретения или реализации, определенную договором). Существо

и размер приобретаемых прав требования определяется договором уступки прав требования (цессии). При этом приобретаться могут как все обязательства должника по кредитному договору, так и отдельные виды обязательств и их части.

В бухгалтерском учете стоимость приобретения прав требования отражается в дату перехода прав требования от продавца к Банку в соответствии с заключенным договором и действующим применимым законодательством по справедливой стоимости. Если цена приобретения отличается от справедливой стоимости, в бухгалтерском учете отражаются корректировки стоимости вложений. После первоначального признания приобретенные права требования классифицируются в зависимости от выбранной бизнес-модели и учитываются в соответствии с принятой классификацией. Погашением права требования является полное погашение всех обязательств по кредитному договору, включая проценты, пени, штрафы, начисленные после перехода прав требования. Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между рублевым эквивалентом остатка стоимости приобретения прав требования и рублевым эквивалентом суммы, направляемой на погашение обязательств, отраженных в номинальной стоимости погашаемых прав требования. При частичном погашении прав требования финансовый результат от погашения определяется как разница между рублевым эквивалентом сумм частичного погашения номинальной стоимости прав требования и суммой погашаемой части права требования, пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования.

Справедливая стоимость: Методы оценки и исходные данные, используемые Банком для получения данных оценок, в отношении финансовых активов и финансовых обязательств, на многократной или однократной основе отражаемых по справедливой стоимости в бухгалтерской (финансовой) отчетности после первоначального признания, устанавливаются Учетной политикой.

Подразделение Банка по оценке залогов на периодической основе (не реже двух раз в год) производит оценку справедливой стоимости в отношении некотируемых имеющихся в наличии долевых инструментов с применением затратного, сравнительного и доходного подходов.

Для оценки инвестиционной недвижимости не реже, чем на каждую годовую отчетную дату привлекаются внешние оценщики на договорной основе. Решение о привлечении внешних оценщиков принимает руководство Банка. В качестве критериев в выборе оценщиков рассматриваются публичные данные, репутация, независимость и соблюдение профессиональных стандартов. Как правило, смена оценщиков осуществляется каждые три года.

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

Ценные бумаги: Операции с ценными бумагами регулируются Федеральным законом от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

Учетная политика Банка в отношении учета операций с ценными бумагами сторонних эмитентов, сделок и операций с долговыми обязательствами Банка разработана в соответствии с общими принципами, изложенными в МСФО (IFRS) 9, Положениях Банка России № 579-П, № 606-П, № 604-П, а также с учетом требований Положения № 446-П.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Переоценка ценных бумаг осуществляется в разрезе выпусков ценных бумаг.

Оценка стоимости выбывающих (реализованных) эмиссионных ценных бумаг и (или) ценных бумаг, имеющих международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), в бухгалтерском учете производится по методу ФИФО («первым поступил – первым выбыл»).

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

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

При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной в случае ценных бумаг, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг.

Затраты по сделке на приобретение ценных бумаг, признанные незначительными,

единовременно отражаются на балансовом счете по учету расходов. Критерии существенности составляют 1% от суммы сделки.

К процентным доходам по ценным бумагам относятся доходы, начисленные в виде процента, купона, дисконта (далее – процентные доходы).

Признание в бухгалтерском учете процентных доходов по ценным бумагам осуществляется в соответствии с Положением № 446-П.

Амортизированная стоимость ценных бумаг определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее – ЭПС) в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и Положением № 606-П.

При расчете амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода проценты и купоны начисляются по ставке, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги, суммы дисконта и премии относятся на балансовый счет по учету процентных доходов равномерно в течение срока обращения и (или) погашения долговой ценной бумаги.

К ценным бумагам, срок погашения которых с даты их приобретения не превышает один год или если разница между амортизированной стоимостью ценных бумаг, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью ценных бумаг, определенной линейным методом, не является существенной, метод ЭПС может не применяться.

Существенной признается разница между ставкой, определенной методом ЭПС, и ставкой, определенной линейным методом, более 0,5% (50 базисных пунктов).

При расчете амортизированной стоимости с использованием метода ЭПС процентные доходы начисляются по ЭПС. ЭПС для расчета амортизированной стоимости определяется в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9.

Амортизированная стоимость долговых ценных бумаг определяется:

- не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца;
- на дату прекращения признания долговых ценных бумаг.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности (далее – операции, совершаемые на возвратной основе), является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, в случае если выполняются требования для прекращения признания, установленные пунктом 3.2.6 МСФО (IFRS) 9.

Банк признает финансовый актив в бухгалтерском балансе тогда и только тогда, когда становится стороной по договору, определяющему условия соответствующего инструмента (финансового актива).

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в бухгалтерском балансе, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения;
- Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.

Сделки РЕПО: учет сделок прямого и обратного РЕПО с кредитными организациями и корпоративными клиентами осуществляется по амортизированной стоимости.

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

- задолженность по сделкам обратного РЕПО является краткосрочным финансовым активом

(по сделкам обратного РЕПО срок погашения задолженности составляет менее одного года при первоначальном признании); или

- в случае если сделки обратного РЕПО заключаются на срок более одного года, то подобные сделки не предусматривают каких-либо существенных комиссий и/или затрат, а также отсрочек по уплате процентов на основную сумму долга, которые могли бы оказать существенное влияние на разницу между амортизированной стоимостью, посчитанной по методу ЭПС, и амортизированной стоимостью, посчитанной линейным методом.

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

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

Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах: после первоначального признания учет вложений в акции, паи, отраженные на балансовых счетах по учету вложений в дочерние и зависимые акционерные общества, паевые инвестиционные фонды ведется без проведения последующей переоценки в соответствии с Учетной политикой Банка.

Оценка долей участия, учитываемых по первоначальной стоимости, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Центральным банком Российской Федерации, действующему на дату их отражения на балансовых счетах.

В случае утраты контроля над управлением или значительного влияния на деятельность акционерного общества или паевого инвестиционного фонда, акции, паи переносятся на балансовые счета по учету вложений в долевые ценные бумаги.

Основные средства: основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

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

Единицей учета основных средств является инвентарный объект.

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

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

Существенным признается отличие свыше 20% срока полезного использования компонента от срока полезного использования основного объекта.

Стоимость компонента признается существенной, если указанная стоимость составляет 20% и более от совокупной стоимости основного средства.

Затраты на капитальный ремонт и на проведение технических осмотров признаются в качестве части (компонента) основного средства только в отношении регулярных существенных затрат, возникающих через определенные интервалы времени на протяжении срока полезного использования

объекта основных средств при условии соблюдения вышеуказанных критериев существенности. Если затраты на проведение ремонта и технических осмотров основных средств не соответствуют вышеуказанным критериям, то такие затраты подлежат признанию в составе расходов по мере их осуществления.

Объекты основных средств в зависимости от их функций и характера использования в деятельности Банка делятся на следующие основные группы:

- здания и сооружения;
- земельные участки;
- транспортные средства;
- вычислительная техника;
- средства связи;
- средства кондиционирования и обогрева воздуха;
- банковское оборудование;
- кассовое оборудование;
- охранные системы;
- мебель офисная;
- офисное оборудование;
- прочее.

При этом доля группы «Прочее» не должна превышать 10% от общей балансовой стоимости основных средств.

Способ оценки ФИФО основан на допущении, что запасы используются в последовательности их приобретения (поступления). Оценка запасов, первыми передаваемых для выполнения работ, оказания услуг, соответствует оценке первых по времени приобретений. При применении этого способа оценка запасов, не списанных на отчетную дату, производится в оценке последних по времени приобретений.

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

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

Активы в форме права пользования: с 1 января 2020 года аренда признается в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив доступен для использования Банком.

На дату начала аренды актив в форме права пользования оценивается по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает:

- величину первоначальной оценки обязательства по аренде;
- арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде;
- любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором; и
- оценку затрат, которые будут понесены арендатором при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды, за исключением

случаев, когда такие затраты понесены для производства запасов. Обязанность арендатора в отношении таких затрат возникает либо на дату начала аренды, либо вследствие использования базового актива в течение определенного периода.

После даты начала аренды арендатор должен признавать в составе прибыли или убытка (за исключением случаев, когда затраты включаются в балансовую стоимость другого актива с использованием других применимых стандартов) обе следующие величины:

- проценты по обязательству по аренде; и
- переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательства по аренде в периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

После даты начала аренды актив в форме права пользования оценивается с применением модели учета по первоначальной стоимости за исключением случаев, когда Банк применяет другие модели оценки.

Выбор модели последующей оценки актива в форме права пользования установлен в Учетной политике Банка. В случае применения модели учета по первоначальной стоимости актив в форме права пользования учитывается по первоначальной стоимости:

- за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения; и
- с корректировкой на переоценку обязательства по аренде, переоценивая балансовую стоимость для отражения переоценки или модификации договоров аренды, или для отражения пересмотренных по существу фиксированных арендных платежей.

Для активов в форме права пользования, относящихся к категории основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости, Банком установлена модель последующей оценки по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Если актив в форме права пользования относится к недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (инвестиционная недвижимость), то Банк оценивает данный актив по справедливой стоимости (за исключением случая, когда объект в форме права пользования относится к вложениям в недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности).

Срок амортизации актива в форме права пользования определяется с учетом следующего: если договором аренды предусмотрена передача права собственности на базовый актив арендатору до конца срока аренды или если первоначальная стоимость актива в форме права пользования отражает намерение арендатора исполнить опцион на покупку, актив в форме права пользования должен амортизироваться с даты начала аренды до конца срока полезного использования базового актива. В противном случае актив в форме права пользования должен амортизироваться с даты начала аренды до более ранней из следующих дат:

- даты окончания срока полезного использования актива в форме права пользования;
- или дата окончания срока аренды.

При определении наличия обесценения актива в форме права пользования и для учета выявленного убытка от обесценения Банк руководствуется МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».

Обязательства по аренде: на дату начала аренды обязательство по аренде оценивается по приведенной (дисконтированной) стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. Порядок определения ставки дисконтирования в целях оценки обязательств по договорам аренды установлен в Учетной политике Банка.

На дату начала аренды арендные платежи, которые включаются в оценку обязательства по аренде, состоят из следующих платежей за право пользования базовым активом в течение срока аренды, которые еще не осуществлены на дату начала аренды:

- фиксированные платежи за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, первоначально оцениваемые с использованием индекса или ставки на дату начала аренды;

- суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор исполнит этот опцион; и
- выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на прекращение аренды.

Затраты по финансовому обязательству, признанные незначительными, одновременно отражаются на балансовом счете по учету расходов в том месяце, в котором признано финансовое обязательство. Критерии существенности установлены с учетом пункта 7 МСФО (IAS) 1 и составляют более 1% от суммы сделки (< или = 1% – незначительные, > 1% – существенные), и не менее 5 000 000 рублей (< или = 5 000 000 рублей незначительные, больше 5 000 000 рублей – существенные).

После даты начала аренды арендатор должен оценивать обязательство по аренде следующим образом:

- увеличивая балансовую стоимость для отражения процентов по обязательству по аренде;
- уменьшая балансовую стоимость для отражения осуществленных арендных платежей; и
- переоценивая балансовую стоимость для отражения переоценки или модификации договоров аренды или для отражения пересмотренных по существу фиксированных арендных платежей.

После даты начала аренды арендатор должен осуществлять переоценку обязательства по аренде с учетом изменений арендных платежей. Сумма переоценки обязательства по аренде должна признаваться в качестве корректировки актива в форме права пользования. Если балансовая стоимость актива в форме права пользования уменьшается до нуля и при этом дополнительно уменьшается оценка обязательства по аренде, оставшаяся величина переоценки должна признаваться в составе прибыли или убытка.

Переоценка обязательства по аренде путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования осуществляется в любом из следующих случаев:

- изменение срока аренды. Арендатор должен определять пересмотренные арендные платежи на основе пересмотренного срока аренды; либо
- изменение оценки опциона на покупку базового актива. Арендатор должен определять пересмотренные арендные платежи для отражения изменения сумм к уплате по опциону на покупку.

Пересмотренная ставка дисконтирования определяется как процентная ставка, заложенная в договоре аренды на протяжении оставшегося срока аренды, если такая ставка может быть легко определена, или как ставка привлечения дополнительных заемных средств Банком на дату переоценки, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. Порядок определения ставки дисконтирования установлен в Учетной политике Банка.

Арендатор должен повторно оценивать обязательство по аренде, дисконтируя пересмотренные арендные платежи в любом из следующих случаев:

- изменение сумм, которые, как ожидается, будут уплачены в рамках гарантии ликвидационной стоимости. Арендатор должен определять пересмотренные арендные платежи для отражения изменения сумм, которые, как ожидается, будут уплачены в рамках гарантии ликвидационной стоимости;
- изменение будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей, включая, например, изменение для отражения изменений рыночных арендных ставок после пересмотра рыночной арендной платы. Арендатор должен переоценивать обязательство по аренде для отражения таких пересмотренных арендных платежей только в случае изменения денежных потоков (т.е. в случае корректировки арендных платежей). Арендатор должен определять пересмотренные арендные платежи на

протяжении оставшегося срока аренды на основе пересмотренных платежей, предусмотренных договором.

При этом арендатор должен использовать неизменную ставку дисконтирования, за исключением случаев, когда изменение арендных платежей обусловлено изменением плавающих процентных ставок. В этом случае арендатор должен использовать пересмотренную ставку дисконтирования, которая отражает изменения процентной ставки.

Ставка дисконтирования: Банк не может легко определить процентную ставку, заложенную в договоре аренды, поэтому он использует ставку привлечения дополнительных заемных средств для оценки обязательств по аренде. Ставка привлечения дополнительных заемных средств – это ставка процента, по которой Банк мог бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях. Таким образом, ставка привлечения дополнительных заемных средств отражает процент, который Банк «должен был бы заплатить», и его определение требует использования расчетных оценок, если наблюдаемые ставки отсутствуют либо если наблюдаемые ставки необходимо корректировать для отражения условий аренды (например, если валюта договора аренды, отличается от ее функциональной валюты).

Ставка привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды – это ставка, по которой на дату начала аренды Банк мог бы привлечь заем на аналогичный срок и с аналогичным обеспечением, чтобы приобрести актив, стоимость которого аналогична стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях.

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью: в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда» арендатор не применяет требования к отражению в бухгалтерском учете актива в форме права пользования и обязательств по аренде по договору аренды в отношении следующих договоров:

- краткосрочная аренда; и
- аренда, в которой базовый актив имеет низкую стоимость.

Неприменение арендатором требований к отражению в бухгалтерском учете актива в форме права пользования и обязательств по аренде допускается при выполнении следующих условий:

- договором аренды не предусмотрен переход права собственности на предмет аренды к арендатору и отсутствует возможность выкупа арендатором предмета аренды по цене значительно ниже его справедливой стоимости на дату выкупа;
- предмет аренды не предполагается предоставлять в субаренду.

Срок аренды для целей бухгалтерского учета рассчитывается исходя из сроков и условий, установленных договором аренды (включая периоды, не предусматривающие арендных платежей (при наличии таких в договоре)). При определении срока аренды учитываются возможности сторон договора изменять указанные сроки и условия и намерения реализации таких возможностей.

Краткосрочной признается аренда сроком до одного года. Если на дату начала аренды у арендатора существовала достаточная уверенность в том, что арендатор воспользуется опционом на продление аренды, возможные периоды продления аренды включаются в срок аренды. Течение срока аренды начинается с даты начала аренды.

Стоимостной критерий, в пределах которого арендуемые базовые активы считаются активами с низкой стоимостью, установлен в Учетной политике в размере 300 тысяч рублей. Стоимость базового актива определяется на основе стоимости актива, как если бы он был новым, вне зависимости от возраста актива на момент предоставления его в аренду.

В случае неприменения требований пунктов 22-49 МСФО (IFRS) 16 «Аренда» в части признания базового актива и обязательств по аренде в отношении краткосрочной аренды либо аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, арендные платежи по такой аренде признаются в качестве расхода либо линейным методом в течение срока аренды.

Если арендатор учитывает договор аренды как краткосрочную аренду, то арендатор должен считать договор аренды новым договором аренды в следующих случаях:

- в случае модификации договора аренды; либо
- в случае изменения срока аренды (например, арендатор исполняет опцион, который ранее не учитывался при определении срока аренды).

В случае краткосрочной аренды решение необходимо принимать по видам базовых активов, к которым относится право пользования.

Применительно к договорам аренды, в которых базовый актив имеет низкую стоимость, решение принимается по каждому договору аренды в отдельности.

Запасы: в качестве запасов признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. Запасы признаются в момент перехода к Банку экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. В большинстве случаев переход указанных рисков и выгод происходит одновременно с получением Банком права собственности на запасы или с их фактическим получением.

Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин:

- по себестоимости;
- по чистой возможной цене продажи.

Чистая возможная цена продажи запасов – расчетная цена продажи в ходе обычной деятельности за вычетом расчетных затрат, которые необходимо понести для продажи.

Ежегодно по состоянию на конец отчетного года запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: себестоимости, отраженной в балансе Банка, и чистой возможной цене продажи.

Запасы оцениваются по стоимости каждой единицы за исключением запасов, представляющих собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц. Оценка запасов, представляющих собой множество взаимозаменяемых единиц (например, бумага и т.п.) осуществляется по методу ФИФО («первым поступил – первым выбыл»).

Оценка ГСМ осуществляется с применением метода учета по средневзвешенной стоимости. Способ оценки запасов по средневзвешенной стоимости предполагает расчет стоимости каждой единицы запасов исходя из средневзвешенной стоимости взаимозаменяемых единиц запасов на начало периода и стоимости равнозначных единиц запасов, приобретенных в течение определенного периода.

Период для расчета средневзвешенной стоимости запасов определяется Банком как месяц. Способ оценки ФИФО («первым поступил – первым выбыл») основан на допущении, что запасы используются в последовательности их приобретения (поступления). Оценка запасов, первыми передаваемых для выполнения работ, оказания услуг, соответствует оценке первых по времени приобретений. При применении этого способа оценка запасов, не списанных на отчетную дату, производится в оценке последних по времени приобретений. Себестоимостью запасов, остающихся при выбытии объектов основных средств или извлекаемых в процессе текущего содержания, ремонта, реконструкции, модернизации объектов основных средств и других активов, признается справедливая стоимость полученных запасов.

Справедливая стоимость запасов определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13 на основании профессионального суждения профильного подразделения Банка.

Нематериальные активы: нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

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

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

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

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях.

Последующая оценка нематериальных активов осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения и применяется ко всем группам нематериальных активов. Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. По всем объектам нематериальных активов применяется линейный метод начисления амортизации. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Проверка на обесценение нематериальных активов осуществляется ежегодно на конец отчетного периода в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов». На конец каждого отчетного года осуществляется проверка наличия признаков того, что убыток от обесценения нематериального актива, признанный в предшествующие отчетные периоды, больше не существует или уменьшился. В случае, если убыток от обесценения, признанный в прошлые отчетные годы, больше не существует или уменьшился, осуществляется его полное или частичное восстановление.

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

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

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

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

Доходы и расходы: доходы и расходы в бухгалтерском учете отражаются по методу «начисления», т.е. финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в том периоде, в котором услуги (работы) оказаны, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

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

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете с учетом принципа осторожности, т.е. Банк с большей готовностью признает в бухгалтерском учете расходы и обязательства, чем возможные доходы и активы.

Доходы и расходы от совершаемых Банком операций определяются вне зависимости от оформления юридической документации, денежной или неденежной формы (способов) их исполнения с учетом Положения № 446-П и МСФО (IFRS) 15 «Выручка» (если применимо).

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

Формирование информации о финансовых результатах деятельности Банка за отчетный год и ее отражение в бухгалтерском учете осуществляются в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской отчетности.

Доходы и расходы в иностранной валюте и драгоценных металлах отражаются на счетах по учету доходов или расходов в рублевом эквиваленте сумм соответствующей иностранной валюты по официальному курсу, а по процентным доходам и расходам в виде драгоценных металлов – в рублевом эквиваленте количества драгоценного металла по учетной цене на дату признания дохода или расхода.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются, отражаются в балансе как кредиторская задолженность.

Доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты), или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Процентные доходы по размещенным денежным средствам и долговым ценным бумагам, а также процентные расходы по привлеченным денежным средствам физических и юридических лиц, выпущенным долговым ценным бумагам со сроком погашения более одного года рассчитываются с применением метода эффективной процентной ставки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

К финансовым обязательствам, срок погашения (возврата) которых менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые обязательства, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, или, если разница между амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной линейным методом, не является существенной, метод ЭПС не применяется. Исключением являются финансовые обязательства, привлеченные на условиях, отличных от рыночных.

В Банке установлен уровень существенности (диапазон) отклонения ЭПС, рассчитанной по финансовому активу/финансовому обязательству при первоначальном признании, от рыночной процентной ставки.

Подходы к определению уровней существенности (диапазона) установлены в Методике Банка «Оценка справедливой стоимости финансовых активов и обязательств» для каждого типа финансового инструмента.

Банк может не применять метод ЭПС, в случае, если разница между амортизированной стоимостью финансового актива/финансового обязательства, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива/финансового обязательства, определенной линейным методом, не является существенной.

Существенной признается разница между амортизированной стоимостью определенной методом

ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива/финансового обязательства, определенной линейным методом более 0,5% (50 базисных пунктов), но не менее 5 000 000 рублей.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «*Финансовые инструменты*» по финансовым активам категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» подлежат начислению только процентные (купонные) доходы, определенные договором/условиями выпуска ценной бумаги.

4.3. Информация о характере допущений в отношении основных источников неопределенности, связанной с расчетными оценками на конец отчетного периода

В процессе применения Учетной политики Банк использовал свои профессиональные суждения и делал оценки при определении сумм, признанных в промежуточной отчетности.

Ниже представлены наиболее существенные случаи использования профессиональных суждений:

Ожидаемые кредитные убытки

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по проблемным активам, включенным в ПФО, создается в размере и по графику, предусмотренным ПФО.

Резервы на возможные потери

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

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

Оценка убытков согласно МСФО (IFRS) 9 по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) и оценки значительного увеличения кредитного риска необходимо определить величину и сроки возникновения денежных потоков и стоимости обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения которых может привести к различным суммам оценочных резервов. Расчеты ОКУ Банка являются результатом сложных моделей, включающих ряд допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками относятся следующие:

- система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Банком для определения вероятности дефолта (PD);
- критерии, используемые Банком для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оценивается на групповой основе;
- разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, например, уровня безработицы и стоимостью обеспечения, а также влияния на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

В соответствии с Положением № 606-П, МСФО (IFRS) 13 и Методикой Банка «*Оценка справедливой стоимости финансовых активов и обязательств*», в случае отсутствия наблюдаемых

данных и использования 3-го уровня иерархии исходных данных для определения справедливой стоимости возможно применение экспертного суждения.

Справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

В отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк использует модель учета по справедливой стоимости. Банк отслеживает соответствие текущей стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, справедливой стоимости и проводит переоценку, чтобы обеспечить отсутствие существенных расхождений. Изменение справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отражается в составе прибыли или убытка.

Налогообложение

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

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

Банк признает ошибку существенной в соответствии с МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», если ошибка в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе бухгалтерской отчетности, составленной за этот отчетный период, при этом ошибка, влияющая на финансовый результат признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими аналогичными ошибками, составляет более 10% собственных средств (капитала) Банка, рассчитанных в соответствии с требованиями к подготовке отчетности по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» Указания Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» за соответствующий отчетный период. Прочие ошибки признаются существенными, если они в отдельности или в совокупности с другими аналогичными ошибками, составляют более 15% собственных средств (капитала) Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями к подготовке отчетности по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» Указания Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» за соответствующий отчетный период.

Существенных ошибок в отчетности Банка за предшествующие периоды не выявлено.

4.5. События после отчетной даты

Событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годовой (промежуточной) отчетности и который оказывает или может оказать влияние на его финансовое состояние.

Существенные события после промежуточного отчетного периода, которые не были отражены в промежуточной отчетности, отсутствовали.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	01.04.2020 (не аудировано)	01.01.2020
Наличные средства	358 249	170 473
Средства на текущих счетах в Банке России	377 465	852 137
Средства на текущих счетах в кредитных организациях	275 317	181 388

Средства в расчетах с ПАО Московская биржа и в прочих торговых системах

Валовая стоимость денежных средств и их эквивалентов

Резерв под ожидаемые кредитные убытки

Итого денежных средств и их эквивалентов

3 088 506

4 099 537

(11)

4 099 526

139 313

1 343 311

(6)

1 343 305

Денежные средства в расчетах с ПАО Московская биржа представляют собой депонированные средства для совершения операций по покупке/продаже иностранной валюты на бирже.

Помимо указанных сумм Банк, в соответствии с требованиями Банка России, обязан на постоянной основе депонировать в Банке России обязательные резервы, на использование которых наложены ограничения. По состоянию на 1 апреля 2020 года сумма обязательных резервов составила 440 788 тысяч рублей, на 1 января 2020 года - 296 212 тысяч рублей.

Анализ изменений оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки (далее – ОКУ) по денежным средствам и их эквивалентам за трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2020 года (не аудировано):

	стадия 1	стадия 2	стадия 3	ПСКО	всего резервов
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2020	6	-	-	-	6
<i>в том числе резерв на возможные потери</i>	-	-	-	-	-
Изменение резерва под ОКУ	5	-	-	-	5
<i>в том числе изменение резерва на возможные потери</i>	-	-	-	-	-
Оценочный резерв под ОКУ на 01.04.2019	11	-	-	-	11
<i>в том числе резерв на возможные потери</i>	-	-	-	-	-

Анализ изменений оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки (далее – ОКУ) по денежным средствам и их эквивалентам за трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2019 года (не аудировано):

	стадия 1	стадия 2	стадия 3	ПСКО	всего резервов
Резерв на возможные потери на 01.01.2019	-	-	-	-	-
Первое применение МСФО 9 - создание/(восстановление)	76	-	-	-	76
Изменение резерва под ОКУ	(59)	-	-	-	(59)
<i>в том числе изменение резерва на возможные потери</i>	-	-	-	-	-
Оценочный резерв под ОКУ на 01.04.2019	17	-	-	-	17
<i>в том числе резерв на возможные потери</i>	-	-	-	-	-

Ниже представлена структура денежных средств и их эквивалентов:

	01.04.2020 (не аудировано)					01.01.2020				
	рубли РФ	доллары США	евро	прочие валюты	Итого	рубли РФ	доллары США	евро	прочие валюты	Итого
Наличные денежные средства	67 276	180 541	110 398	34	358 249	101 186	31 595	37 664	28	170 473
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	377 465	-	-	-	377 465	852 137	-	-	-	852 137
Средства на текущих счетах в кредитных организациях	22 045	208 792	36 102	8 378	275 317	649	98 729	74 974	7 036	181 388
Средства в расчетах с ПАО Московская биржа и в прочих торговых системах	2 534 538	543 277	10 691	-	3 088 506	26 390	202	112 721	-	139 313

Резерв на возможные потери	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3)	(7)	(1)	-	(11)	(1)	(3)	(2)	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	3 001 321	932 603	157 190	8 412	4 099 526	980 361	130 523	225 357	7 064
	1 343 305								

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

	01.04.2020 (не аудировано)	01.01.2020
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Паи паевых инвестиционных фондов	105 836	105 968
Кредиты клиентам	315 473	315 473
Всего вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	421 309	421 441

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены в рублях РФ с географической концентрацией в Российской Федерации.

По ссудной задолженности, оцениваемой по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в отчетном периоде создан резерв на возможные потери в сумме 3 187 тысяч рублей.

7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	01.04.2020 (не аудировано)	01.01.2020
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Облигации Министерства финансов РФ	9 062 661	6 798 669
Облигации кредитных организаций	319 133	314 323
Корпоративные облигации	14 781 661	16 040 411
Инвестиции в паи паевых инвестиционных фондов	-	-
Корпоративные долевые ценные бумаги	20 039	20 039
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	24 183 494	23 173 442
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4 145)	(4 145)
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	24 179 349	23 169 297

По состоянию на 1 апреля 2020 года финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход, в отношении которых формируется резерв на возможные потери, представлены вложениями в корпоративные облигации на сумму 10 903 386 тысяч рублей с фактически сформированным резервом в размере 118 948 тысяч рублей. Резерв по указанным ценным бумагам формируется в составе добавочного капитала (1 января 2020 года - корпоративные облигации на сумму 11 988 735 тысяч рублей с фактически сформированным резервом в размере 119 887 тысяч рублей).

В таблице ниже представлено изменение валовой стоимости финансовых активов, оцениваемых через прочий совокупный доход, за трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2020 года (не аудировано):

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая стоимость на 1 января 2020 года	22 364 279	-	4 145	22 368 424
Новые созданные или приобретенные активы	2 682 150	-	-	2 682 150
Активы, которые были погашены	(554 930)	-	-	(554 930)
Активы, которые были проданы	-	-	-	-
На 1 апреля 2020 года	24 491 499	-	4 145	24 495 644

Анализ изменений резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым через прочий совокупный доход, за трехмесячный период, завершившийся 31 марта 2020 года (включая резервы в составе добавочного капитала) (не аудировано):

	стадия 1	стадия 2	стадия 3	ПСКО	всего резервов
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2020	368 638	-	4 145	-	372 783
в том числе резерв на возможные потери	119 887	-	4 145	-	124 032
Изменение резерва под ОКУ	(28 607)	-	-	-	(28 607)
в том числе изменение резерва на возможные потери	(939)	-	-	-	(939)
Оценочный резерв под ОКУ на 01.04.2020	340 031	-	4 145	-	344 176
в том числе резерв на возможные потери	118 948	-	4 145	-	123 093

Изменение валовой стоимости финансовых активов, оцениваемых через прочий совокупный доход, за трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2019 года (не аудировано):

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая стоимость на 1 января 2019 года	33 939 558	-	3 959	33 943 517
Новые созданные или приобретенные активы	2 025 990	-	124	2 026 114
Активы, которые были погашены	(456 993)	-	-	(456 993)
Активы, которые были проданы	(100 160)	-	-	(100 160)
На 1 апреля 2019 года	35 408 395	-	4 083	35 412 478

Анализ изменений резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым через прочий совокупный доход, за трехмесячный период, завершившийся 31 марта 2019 года (включая резервы в составе добавочного капитала) (не аудировано):

	стадия 1	стадия 2	стадия 3	ПСКО	всего резервов
Резерв на возможные потери на 01.01.2019	-	-	3 959	-	3 959
Первое применение МСФС - создание/(восстановление)	507 506	-	-	-	507 506
Влияние вступления в силу изменений в бухгалтерском учете	-	-	124	-	124
Изменение резерва под ОКУ	4 530	-	-	-	4 530
в том числе изменение резерва на возможные потери	-	-	-	-	-
Оценочный резерв под ОКУ на 01.04.2019	512 036	-	4 083	-	516 119
в том числе резерв на возможные потери	-	-	4 083	-	4 083

8. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Процедуры оценки справедливой стоимости

Банк оценивает такие финансовые инструменты, как ценные бумаги, ссудная и приравненная к ней задолженность, производные финансовые инструменты, и такие нефинансовые активы, как инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату.

Справедливая стоимость определяется как цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Концепция справедливой стоимости включает в себя следующие моменты:

- определение справедливой стоимости представляет собой текущую цену реализации, а не цену приобретения. Цена реализации для актива или обязательства концептуально отличается от цены приобретения по нему. Несмотря на то, что цены реализации и приобретения могут быть идентичны во многих ситуациях, не считается, что цена сделки представляет собой справедливую стоимость актива или обязательства при первоначальном признании, оцениваемую согласно МСФО (IFRS) 13;
- намерения и/или возможности Банка продать актив или передать обязательство на дату оценки не имеет значения при оценке справедливой стоимости;
- цена реализации не должна корректироваться с учетом затрат по сделке – т.е. затраты по сделке, понесенные для приобретения актива, не включаются в состав цены, используемой для оценки по справедливой стоимости, так же как и затраты по сделке, понесенные при продаже актива, не вычитаются из цены, используемой для оценки по справедливой стоимости;
- при оценке по справедливой стоимости рассматривается продажа финансового актива или передача обязательства, а не операция по компенсации рисков, связанных с активом или обязательством.

Справедливая стоимость ценных бумаг, классифицированных при первоначальном признании как оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток или через прочий совокупный доход, определяется:

- не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца;
- в случае существенного (более 20%) изменения в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг;
- на дату прекращения признания ценных бумаг.

Критерий существенности при изменении справедливой стоимости для принятия решения о необходимости проведения переоценки установлен с учетом МСФО (IAS) 1 *«Представление финансовой отчетности»*.

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

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

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

Иерархия источников справедливой стоимости

Банк использует следующую иерархию определения справедливой стоимости финансовых инструментов и раскрытия информации о ней в зависимости от модели оценки:

- **Уровень 1:** это ценовые котировки активных рынков для идентичных финансовых активов и обязательств, к которым у Банка есть доступ на дату оценки. Такая информация о ценах не требует корректировки, т.к. представленные данные отражают реальную стоимость

оцениваемых активов и обязательств. Ценовая котировка активного рынка представляет собой наиболее надежное свидетельство справедливой стоимости и должна использоваться для оценки справедливой стоимости без корректировки всякий раз, когда она доступна;

- **Уровень 2:** те исходные данные, которые являются прямо или косвенно наблюдаемыми в отношении актива или обязательства, исключая ценовые котировки, отнесенные к Уровню 1. Если актив или обязательство имеет определенный (предусмотренный договором) срок, то необходимо, чтобы исходные данные Уровня 2 были наблюдаемыми практически за весь срок действия актива или обязательства.

Исходные данные Уровня 2 включают следующее:

- ценовые котировки активных рынков в отношении аналогичных финансовых активов и обязательств;
- ценовые котировки в отношении идентичных или аналогичных финансовых активов или обязательств рынков, не являющихся активными;
- исходные данные, отличные от ценовых котировок, наблюдаемые в отношении финансового актива или обязательства.

В целях определения справедливой стоимости финансовых активов или обязательств, исходные данные Уровня 2 могут быть скорректированы, т.к. указанные данные не полностью относятся к оцениваемым активам или обязательствам, а в большей части отражают стоимости аналогичных активов или обязательств. Корректировки исходных данных Уровня 2 могут колебаться в зависимости от факторов, специфичных для соответствующего финансового актива или обязательства;

- **Уровень 3:** Исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные в отношении финансового актива или обязательства. Указанные данные в большей степени требуют применения оценки и экспертного мнения, нежели данные Уровня 1 и Уровня 2.

Ненаблюдаемые исходные данные следует использовать для оценки справедливой стоимости финансовых активов и обязательств в той мере, в которой наблюдаемые исходные данные недоступны. Это может потребоваться в ситуациях, когда рыночная активность в отношении финансового актива или обязательства на дату оценки является невысокой, или вообще отсутствует. Следовательно, ненаблюдаемые исходные данные должны отражать допущения, которые использовались бы участниками рынка при определении цены на финансовый актив или обязательство, включая допущения о риске. Ненаблюдаемые исходные данные требуется формировать, используя всю информацию, доступную в сложившихся обстоятельствах, которая может включать собственные данные Банка. При этом не требуется прилагать чрезмерные усилия, чтобы получить информацию о допущениях участников рынка. Однако, хотя Банк может использовать в качестве отправной точки собственные данные, такие данные необходимо корректировать, если:

- имеется обоснованная информация, указывающая на то, что другие участники рынка использовали иные сведения;
- в отношении организации имеет место определенный фактор, недоступный другим участникам рынка (например, синергетический эффект, специфичный для данной организации).

Активный рынок

Для ценных бумаг, обращающихся на организованных торговых площадках в Российской Федерации, основным рынком является Московская Биржа. В случае если ценная бумага котируется на нескольких торговых площадках, то приоритетным являются котировки с Московской Биржи.

В целях признания рынка активным должны соблюдаться одновременно следующие количественные критерии за предшествующий определению справедливой стоимости период (30 торговых дней):

- критерий 1: объем торгов с оцениваемыми ценными бумагами в основном режиме торгов должен составлять не менее 0,1% от объема выпуска ценных бумаг, находящихся в обращении;

- критерий 2: количество заключенных сделок в основном режиме торгов – не менее 10 штук;
- критерий 3: количество торговых дней, когда были совершены сделки с оцениваемыми ценными бумагами в основном режиме торгов, должно быть не менее 5 дней.

В случае если изменение цены (цены закрытия) ценной бумаги в течение последних 30 торговых дней составляла более чем 20%, то в целях определения справедливой стоимости указанной ценной бумаги такой рынок признается неактивным.

Для ценных бумаг, обращающихся на организованных торговых площадках за пределами Российской Федерации (ценных бумаг иностранных эмитентов и ценных бумаг российских эмитентов, номинированных в иностранной валюте), для ценных бумаг, обращающихся на внебиржевых рынках (например, еврооблигаций), а также ценных бумаг, обращающихся на биржевом рынке Российской Федерации, при признании биржевого рынка этой ценной бумаги неактивным, определение справедливой стоимости осуществляется на основании информации о ценах, публикуемой информационной системой Bloomberg. Для таких ценных бумаг рынок признается активным при значении показателя Score цены Bloomberg BVAL от 8 до 10. В этом случае для определения справедливой стоимости ценной бумаги используется котировка «ЦнБид», указанная Bloomberg на соответствующих информационных страницах.

Неактивный рынок

В случае если рынок не соответствует критериям признания, установленным для активного рынка, определение справедливой стоимости может осуществляться на основании котировок на переоцениваемые ценные бумаги с учетом корректировки на неактивность рынка. Корректировка на неактивность рынка по долговым бумагам рассчитывается в соответствии с Методикой определения величины корректировки стоимости долговых ценных бумаг при низкой активности рынка.

При отсутствии активного рынка оценка справедливой стоимости осуществляется с использованием информации, получаемой от брокерских или оценочных компаний, ценовых служб при условии, что полученные оценки справедливой стоимости основаны на текущей рыночной ситуации или на специально разработанных моделях оценки активов, применяемых указанными агентствами/компаниями и (или) службами. В случае отсутствия возможности получить информацию от брокерских, оценочных компаний, а также из других открытых источников, которая может быть использована для осуществления надежной оценки справедливой стоимости ценных бумаг, Банк применяет расчетные методы оценки справедливой стоимости. При этом Банк использует такие методы оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально должны использоваться наблюдаемые исходные данные. При выборе метода оценки Банк руководствуется тем, что в результате использования метода оценки должна быть установлена цена, по которой проводилась бы операция на добровольной основе по продаже ценной бумаги между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях. В случае приобретения ценных бумаг на аукционе при первичном размещении до момента начала официальных торгов, Банк использует для определения справедливой стоимости цену, сложившуюся при проведении аукциона.

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

Сведения по состоянию на 1 апреля 2020 года (не аудировано):

	Использованные методы оценки			Итого
	Котировки на активных рынках (уровень 1)	Значимые наблюдаемые данные (уровень 2)	Значимые ненаблюдаемые данные (уровень 3)	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	440 788	440 788
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14 667 772	9 491 538	20 039	24 179 349
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	-	-	1 338 369	1 338 369

Активы, справедливая стоимость которых раскрывается

Денежные средства	-	-	358 249	358 249
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	818 253	818 253
Средства в кредитных организациях	-	-	3 363 812	3 363 812
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	-	137 084 116	137 084 116
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	28 099 349	22 072	-	28 121 421

Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается

Средства кредитных организаций	-	-	82 789 209	82 789 209
Средства клиентов	-	-	87 269 232	87 269 232
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	10 045 896	10 045 896

Сведения по состоянию на 1 января 2020 года:

	Использованные методы оценки			
	Котировки на активных рынках (уровень 1)	Значимые наблюдае- мые дан- ные (уровень 2)	Значимые ненаблюдае- мые дан- ные (уровень 3)	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	421 441	421 441
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12 312 578	10 836 680	20 039	23 169 297
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	-	-	1 338 369	1 338 369
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства	-	-	170 473	170 473
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	1 148 349	1 148 349
Средства в кредитных организациях	-	-	320 695	320 695
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	-	117 077 349	117 077 349
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	28 991 167	43 707	-	29 034 874
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	-	-	69 058 890	69 058 890
Средства клиентов	-	-	74 611 862	74 611 862
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	3 604 021	3 604 021

Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчетности Банка:

	на 01 апреля 2020 (не аудировано)			на 01 января 2020		
	Балансовая стоимость	Справедли- вая стоимость	Непризна- нный доход/ (расход)	Балансовая стоимость	Справедли- вая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	358 249	358 249	-	170 473	170 473	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	818 253	818 253	-	1 148 349	1 148 349	-
Средства в кредитных организациях	3 363 812	3 363 812	-	320 695	320 695	-
Чистая ссудная задолженность	274 476 670	137 084 116	(137 392 554)	254 550 948	117 077 349	(137 473 599)
Чистые вложения в ценные бумаги	26 275 094	28 121 421	1 846 327	25 780 769	29 034 874	3 254 105

и иные финансовые активы,
оцениваемые по
амортизированной стоимости
(кроме ссудной задолженности)

Финансовые обязательства

Средства кредитных организаций	82 331 798	82 789 209	(457 411)	68 127 453	69 058 890	(931 437)
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	132 217 628	87 269 232	44 948 396	121 426 461	74 611 862	46 814 599
Выпущенные долговые ценные бумаги	92 297 248	10 045 896	82 251 352	92 229 701	3 604 021	88 625 680
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			(8 803 890)			289 348

Модели оценки и допущения

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости

Финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены главным образом некотируемыми акциями и паями (долями). Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и ненаблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках по состоянию на отчетную дату. Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в кредитных организациях, задолженность перед Банком России, средств кредитных организаций, прочих финансовых активов и обязательств оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

9. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости:

	01.04.2020 (не аудировано)	01.01.2020
Средства в кредитных организациях	20 843 859	13 014 757
Кредиты клиентам	280 530 548	267 632 413
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	301 374 407	280 647 170
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(26 897 737)	(26 096 222)
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	274 476 670	254 550 948

9.1. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	01.04.2020 (не аудировано)	01.01.2020
Договоры обратного «РЕПО»	20 329 073	12 977 555
Срочные депозиты/кредиты	500 000	-
Прочие размещенные средства, средства в расчетах	840	669
Проценты начисленные	13 946	36 533
Ссудная задолженность кредитных организаций, оцениваемая по амортизированной стоимости	20 843 859	13 014 757
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-
Итого чистая ссудная задолженность кредитных организаций, оцениваемая по амортизированной стоимости	20 843 859	13 014 757

Остатки средств в кредитных организациях относятся к 1 категории качества и к 1 стадии обесценения, резерв под обесценение и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 апреля 2020 года не формировался (на 1 января 2020 года не формировался).

9.2. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	01.04.2020 (не аудировано)	01.01.2020
Корпоративные кредиты	221 524 186	213 681 411
Договоры обратного «РЕПО»	-	2 249 438
Кредиты, предоставленные физическим лицам	3 750 546	3 613 103
Учтенные векселя юридических лиц	2 235 188	2 235 188
Требования по выплаченным гарантиям	8 179 298	8 009 126
Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	14 130 658	7 959 304
Требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	1 599 567	1 592 113
Прочие размещенные средства	10 722	10 722
Процентные доходы начисленные	29 100 383	28 282 008
Итого ссудная задолженность клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемая по амортизированной стоимости	280 530 548	267 632 413
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(26 897 737)	(26 096 222)
Итого чистая ссудная задолженность клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемая по амортизированной стоимости	253 632 811	241 536 191

В таблице ниже представлено изменение валовой стоимости кредитов клиентам за трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2020 года (не аудировано):

Корпоративные кредиты

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 года	102 180 543	1 144 886	148 620 349	9 395 026	261 340 804
Новые созданные или приобретенные активы	7 184 671	16 915	119	180 985	7 382 690
Активы, которые были погашены	(2 663 053)	(207 417)	(600 665)	(27 622)	(3 498 757)
Активы, которые были проданы	-	-	-	-	-
Переводы в Стадию 1	-	-	-	-	-
Переводы в Стадию 2	-	-	-	-	-
Переводы в Стадию 3	-	-	-	-	-
Амортизация дисконта	-	-	100 838	6 771	107 609
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	-	-	-	-	-
Возмещение убытков	-	-	-	-	-
Списанные суммы	-	-	-	-	-
Курсовые разницы	10 115 636	-	467 732	-	10 583 368
Валовая балансовая стоимость на 1	116 817 797	954 384	148 588 373	9 555 160	275 915 714

апреля 2020 года					
Потребительское кредитование					
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 года	163 607	-	3 870 378	1 669	4 035 654
Новые созданные или приобретенные активы	415	-	389 670	-	390 085
Активы, которые были погашены	(4 395)	-	(20 590)	-	(24 985)
Активы, которые были проданы	-	-	-	-	-
Переводы в Стадию 1	-	-	-	-	-
Переводы в Стадию 2	-	-	-	-	-
Переводы в Стадию 3	-	-	-	-	-
Амортизация дисконта	-	-	6 203	-	6 203
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	-	-	-	-	-
Возмещение убытков	-	-	-	-	-
Списанные суммы	-	-	-	-	-
Курсовые разницы	-	-	207 877	-	207 877
Валовая балансовая стоимость на 1 апреля 2020 года	159 627	-	4 453 538	1 669	4 614 834
Обратное РЕПО					
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 года	2 255 955	-	-	-	2 255 955
Новые созданные или приобретенные активы	-	-	-	-	-
Активы, которые были погашены	(2 255 955)	-	-	-	(2 255 955)
Активы, которые были проданы	-	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость на 1 апреля 2020 года	-	-	-	-	-

Анализ изменений оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам за трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2020 года (не аудировано):

Корпоративные кредиты

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Всего резерв
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 г.	(1 028 530)	(53 072)	(20 461 737)	(755 046)	(22 298 385)
<i>в том числе резерв на возможные потери</i>	<i>(1 975 562)</i>	<i>(106 045)</i>	<i>(19 979 820)</i>	<i>(760 924)</i>	<i>(22 822 351)</i>
Новые созданные или приобретенные активы	(321 788)	(12 613)	-	(5 881)	(340 282)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	31 909	27 363	394 592	1 615	455 479
Переводы в Стадию 1	-	-	-	-	-
Переводы в Стадию 2	-	-	-	-	-
Переводы в Стадию 3	-	-	-	-	-
Влияние на ОКУ на конец отчетного периода в результате переводов из одной Стадии в другую в течение отчетного периода	-	-	-	-	-
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	-	-	(34 128)	(3 645)	(37 773)
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	-	-	-	-	-
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(96 103)	8 736	897	-	(86 470)
Возмещение убытков	-	-	-	-	-
Списанные суммы	-	-	-	-	-
Курсовые разницы	(162 510)	-	(44 607)	-	(207 117)
Резервы под ОКУ на 1 апреля 2020 г.	(1 577 022)	(29 586)	(20 144 983)	(762 957)	(22 514 548)
<i>в том числе резерв на возможные потери</i>	<i>(3 695 689)</i>	<i>(93 563)</i>	<i>(20 047 418)</i>	<i>(762 957)</i>	<i>(24 599 627)</i>
Потребительское кредитование					
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Всего

					резерв
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 г.	(1 669)	-	(3 794 499)	(1 669)	(3 797 837)
<i>в том числе резерв на возможные потери</i>	<i>(17 438)</i>		<i>(4 140 438)</i>	<i>(1 669)</i>	<i>(4 159 545)</i>
Новые созданные или приобретенные активы	748	-	(379 365)	-	(378 617)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	7	-	15 340	-	15 347
Переводы в Стадию 1	-	-	-	-	-
Переводы в Стадию 2	-	-	-	-	-
Переводы в Стадию 3	-	-	-	-	-
Влияние на ОКУ на конец отчетного периода в результате переводов из одной Стадии в другую в течение отчетного периода	-	-	-	-	-
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	-	-	(6 006)	-	(6 006)
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	-	-	-	-	-
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(1 236)	-	(7 811)	-	(9 047)
Возмещение убытков	-	-	-	-	-
Списанные суммы	-	-	-	-	-
Курсовые разницы	-	-	(207 029)	-	(207 029)
Резервы под ОКУ на 1 апреля 2020 г.	(2 150)	-	(4 379 370)	(1 669)	(4 383 189)
<i>в том числе резерв на возможные потери</i>	<i>(26 402)</i>		<i>(4 322 092)</i>	<i>(1 669)</i>	<i>(4 350 163)</i>

Изменение валовой стоимости кредитов клиентам за трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2019 года (в указанную таблицу в целях сопоставимости данных включена информация о неустойках по кредитам, учтенных в бухгалтерском балансе в статье «Прочие активы»):

Корпоративные кредиты

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года	81 723 069	-	150 690 909	8 826 694	241 240 672
Новые созданные или приобретенные активы	15 775 944	-	1 297 924	278 708	17 352 576
Активы, которые были погашены	(8 228 104)	-	(1 072 834)	(79 627)	(9 380 565)
Активы, которые были проданы	-	-	-	-	-
Переводы в Стадию 1	-	-	-	-	-
Переводы в Стадию 2	-	-	-	-	-
Переводы в Стадию 3	-	-	-	-	-
Амортизация дисконта	-	-	97 453	324	97 777
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	-	-	-	-	-
Возмещение убытков	-	-	-	-	-
Списанные суммы	-	-	-	-	-
Курсовые разницы	(1 099 855)	-	(345 274)	(359)	(1 445 488)
Валовая балансовая стоимость на 1 апреля 2019 года	88 171 054	-	150 668 178	9 025 740	247 864 972

Потребительское кредитование

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года	167 032	-	4 599 174	25 438	4 791 644
Новые созданные или приобретенные активы	6 610	-	17 391	48	24 049
Активы, которые были погашены	(522)	-	(136 265)	-	(136 787)
Активы, которые были проданы	-	-	-	-	-
Переводы в Стадию 1	-	-	-	-	-
Переводы в Стадию 2	-	-	-	-	-
Переводы в Стадию 3	-	-	-	-	-
Амортизация дисконта	-	-	71 707	-	71 707
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с	-	-	-	-	-

модификацией, которая не приводит к прекращению признания

Возмещение убытков	-	-	-	-	-
Списанные суммы	-	-	-	-	-
Курсовые разницы	-	-	(148 532)	-	(148 532)

Валовая балансовая стоимость на 1 апреля 2019 года	173 120	-	4 403 475	25 486	4 602 081
---	----------------	----------	------------------	---------------	------------------

Обратное РЕПО

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года	9 411 689	-	-	-	9 411 689
Новые созданные или приобретенные активы	9 338 754	-	-	-	9 338 754
Активы, которые были погашены	(9 411 689)	-	-	-	(9 411 689)
Активы, которые были проданы	-	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость на 1 апреля 2019 года	9 338 754	-	-	-	9 338 754

Анализ изменений оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам за трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2019 года (в указанную таблицу в целях сопоставимости данных включена информация о резервах по неустойкам по кредитам, учтенных в бухгалтерском балансе в статье «Прочие активы»):

Корпоративные кредиты

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Всего резерв
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	(1 042 414)	-	(20 312 298)	(538 761)	(21 893 473)
<i>в том числе резерв на возможные потери</i>	<i>(781 713)</i>	<i>-</i>	<i>(20 850 532)</i>	<i>(183 404)</i>	<i>(21 815 649)</i>
Новые созданные или приобретенные активы	(220 120)	-	(452 227)	(123 819)	(796 166)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	177 923	-	44 775	376	223 074
Переводы в Стадию 1	-	-	-	-	-
Переводы в Стадию 2	-	-	-	-	-
Переводы в Стадию 3	-	-	-	-	-
Влияние на ОКУ на конец отчетного периода в результате переводов из одной Стадии в другую в течение отчетного периода	-	-	-	-	-
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	-	-	(10 162)	(74)	(10 236)
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	-	-	-	-	-
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	108 200	-	(243 432)	-	(135 232)
Возмещение убытков	-	-	-	-	-
Списанные суммы	-	-	-	-	-
Курсовые разницы	11 812	-	(24 430)	25	(12 593)
Резервы под ОКУ на 1 апреля 2019 года	(964 599)	-	(20 997 774)	(662 253)	(22 624 626)
<i>в том числе резерв на возможные потери</i>	<i>(903 091)</i>	<i>-</i>	<i>(20 820 975)</i>	<i>(662 253)</i>	<i>(22 386 319)</i>

Потребительское кредитование

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Всего резерв
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	(1 228)	-	(4 248 739)	(13 687)	(4 263 654)
<i>в том числе резерв на возможные потери</i>	<i>(66 433)</i>	<i>-</i>	<i>(3 837 124)</i>	<i>(13 571)</i>	<i>(3 917 128)</i>
Новые созданные или приобретенные активы	(1 693)	-	(17 730)	(66)	(19 489)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	2 460	-	50 011	11 411	63 882
Переводы в Стадию 1	-	-	-	-	-
Переводы в Стадию 2	-	-	-	-	-
Переводы в Стадию 3	-	-	-	-	-
Влияние на ОКУ на конец отчетного периода	-	-	-	-	-

периода в результате переводов из одной Стадии в другую в течение отчетного периода

Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	-	-	(71 328)	-	(71 328)
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания					-
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	145	-	10 720	-	10 865
Возмещение убытков	-	-	-	-	-
Списанные суммы	-	-	-	-	-
Курсовые разницы	-	-	130 196	-	130 196
Резервы под ОКУ на 1 апреля 2019 года	(316)	-	(4 146 870)	(2 342)	(4 149 528)
<i>в том числе резерв на возможные потери</i>	<i>(64 617)</i>	<i>-</i>	<i>(4 093 729)</i>	<i>(13 753)</i>	<i>(4 172 099)</i>

Информация о результатах классификации кредитов клиентам по кредитному качеству представлена в таблице ниже:

	01.04.2020 (не аудировано)			01.01.2020		
	Сумма актива	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Сформированный резерв	Сумма актива	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Сформированный резерв
1 категория качества	14 586 842	-	-	10 688 360	-	-
2 категория качества	101 310 562	3 805 944	3 653 370	93 053 063	2 079 349	1 929 041
3 категория качества	4 473 239	1 195 447	155 323	4 423 277	1 092 386	164 865
4 категория качества	1 360 514	690 519	690 519	1 329 912	678 255	678 255
5 категория качества	158 799 391	158 632 331	24 450 578	158 137 801	158 037 225	24 209 735
Итого	280 530 548	164 324 241	28 949 790	267 632 413	161 887 215	26 981 896

В соответствии с Планом участия, Банком в 2017 году были восстановлены резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и условным обязательствам кредитного характера. Информация о недосозданных резервах представлена ниже:

	расчетный резерв	расчетный резерв с учетом обеспечения	созданный резерв	недосозданный резерв
1 апреля 2020 года (не аудировано)	173 668 151	173 335 873	37 048 298	136 287 575
1 января 2020 года	169 967 364	169 605 251	33 797 482	135 807 769

Досоздание резервов на возможные потери до уровня, установленного Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П предусмотрено ПФО последовательно, в течение срока санирования Банка.

По состоянию на отчетные даты согласно данным формы отчетности № 0409115, размер активов с просроченными сроками погашения представлен в таблице:

	01.04.2020 (не аудировано)	01.01.2020
до 30 дней	196 328	125 158
от 31 до 90 дней	390	13 693
от 91 до 180 дней	114 437	72 204
свыше 181 дня	133 383 774	132 846 631
Кредиты, предоставленные с просроченной задолженностью	133 694 929	133 057 686

В целях вышеуказанного раскрытия просроченным активом признается весь объем актива в рамках кредитного договора (договора кредитной линии) в случае непроведения по нему в установленный договором срок платежа по основному долгу и (или) по процентам.

По кредитам, предоставленным на условиях обратного РЕПО, оценочный резерв под ОКУ в отчетном периоде не формировался.

Реструктурированные и модифицированные займы

Банк прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что, по сути, он становится новым кредитом (существенная модификация).

При первоначальном признании кредиты относятся к Стадии 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО (приобретенный либо созданный кредитно-обесцененный) активом.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания (несущественная модификация). На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной ЭПС, Банк признает прибыль или убыток от модификации.

10. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

	01.04.2020 (не аудировано)	01.01.2020
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	19 510	19 510
Резерв на возможные потери	(19 500)	(19 500)
Инвестиции в дочерние и зависимые организации за вычетом резервов	10	10

Ниже представлен анализ вложений в дочерние и зависимые организации:

Наименование	01.04.2020 (не аудировано)			01.01.2020		
	Страна регистрации	Доля участия	Сумма вложений	Сформированный резерв	Объем чистых вложений	Доля участия
ООО «КОРТИК-Сервис»	РФ	19%	19 500	19 500	–	19%
ООО «ПЕРЕСВЕТ-ФИНАНС»	РФ	100%	10	–	10	100%
Итого финансовые вложения в прочее участие	–	–	19 510	19 500	10	–

11. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

	01.04.2020 (не аудировано)	01.01.2020
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Облигации Министерства финансов РФ	26 282 893	25 785 855
Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	26 282 893	25 785 855
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(7 799)	(5 086)
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	26 275 094	25 780 769

Ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены в рублях РФ с географической концентрацией в Российской Федерации.

В таблице ниже представлено изменение валовой стоимости финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости за трехмесячный период, закончившийся 31 марта

2020 года (не аудировано):

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая стоимость на 1 января 2020 года	25 785 855	-	-	25 785 855
Новые созданные или приобретенные активы	536 169	-	-	536 169
Активы, которые были погашены	(39 131)	-	-	(39 131)
Активы, которые были проданы	-	-	-	-
На 1 апреля 2020 года	26 282 893	-	-	26 282 893

Анализ изменений оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости за трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2020 года (не аудировано):

	стадия 1	стадия 2	стадия 3	ПСКО	всего резервов
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2020	5 086	-	-	-	5 086
<i>в том числе резерв на возможные потери</i>	-	-	-	-	-
Изменение резерва под ОКУ	2 713	-	-	-	2 713
<i>в том числе изменение резерва на возможные потери</i>	-	-	-	-	-
Оценочный резерв под ОКУ на 01.04.2020	7 799	-	-	-	7 799
<i>в том числе резерв на возможные потери</i>	-	-	-	-	-

В таблице ниже представлено изменение валовой стоимости финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости за трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2019 года (не аудировано):

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая стоимость на 1 января 2019 года	25 806 240	-	-	25 806 240
Новые созданные или приобретенные активы	498 830	-	-	498 830
Активы, которые были погашены	(6 839)	-	-	(6 839)
Активы, которые были проданы	-	-	-	-
На 1 апреля 2019 года	26 298 231	-	-	26 298 231

Анализ изменений оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости за трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2019 года (не аудировано):

	стадия 1	стадия 2	стадия 3	ПСКО	всего резервов
Резерв на возможные потери на 01.01.2019	-	-	-	-	-
Первое применение МСФО 9 - создание/(восстановление)	7 709	-	-	-	7 709
Изменение резерва под ОКУ	147	-	-	-	147
<i>в том числе изменение резерва на возможные потери</i>	-	-	-	-	-
Оценочный резерв под ОКУ на 01.04.2019	7 856	-	-	-	7 856
<i>в том числе резерв на возможные потери</i>	-	-	-	-	-

Информация о сроках обращения, величине купонного дохода по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по амортизированной стоимости:

1 апреля 2020 года						
	Сумма вложений	Срок погашения	Величина купонного дохода	Сумма вложений	Срок погашения	Величина купонного дохода
Облигации Министерства финансов РФ (ОФЗ)	26 411 935	январь 2025 года – декабрь 2034 года	7,70-8,84%	26 501 062	январь 2025 года – декабрь 2034 года	7,70-8,80%

В отчетном периоде Банк не осуществлял реклассификацию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход из одной категории в другую.

12. Финансовые активы, переданные без прекращения признания

В таблице ниже представлен перечень финансовых активов, которые были переданы таким образом, что переданные финансовые активы не удовлетворяют критериям прекращения признания:

	01.04.2020 (не аудировано)		01.01.2020	
	Облигации Министерства финансов РФ	Корпоративн ые облигации	Облигации Министерства финансов РФ	Корпоративн ые облигации
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Балансовая стоимость активов	549 800	9 202 570	-	10 925 045
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	(502 786)	(8 998 128)	-	(9 868 421)
Чистая позиция	47 014	204 442	-	1 056 624
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Балансовая стоимость активов	-	-	641 299	-
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	-	-	(641 789)	-
Чистая позиция	-	-	(490)	-

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

13. Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету

В таблицах ниже представлены последствия обеспеченных правовой защитой генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений, которые не приводят к взаимозачету в бухгалтерском балансе по состоянию на 1 апреля 2020 года (не аудировано):

01.04.2020 (не аудировано)	Валовый размер признанных финансовых активов	Валовый размер признанных финансовых обязательств, зачтенных в бухгалтерском балансе	Чистый размер финансовых активов, представленных в бухгалтерском балансе	Связанные суммы, взаимозачет которых не отражен в бухгалтерском балансе		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	
Финансовые активы						
Договоры обратного РЕПО -						
Контрагент А	20 329 073	-	20 329 073	(20 647 304)	-	(318 231)

Итого	20 329 073	-	20 329 073	(20 647 304)	-	(318 231)
Финансовые обязательства						
Договоры РЕПО - Контрагент А	549 800	-	549 800	-	(502 786)	47 014
Договоры РЕПО - Контрагент В	9 202 570	-	9 202 570	-	(8 998 128)	204 442
Итого	9 752 370	-	9 752 370	-	(9 500 914)	251 456

По состоянию на 1 января 2020 года:

01.01.2020	Валовый размер признанных финансовых активов	Валовый размер признанных финансовых обязательств, зачтенных в бухгалтерском балансе	Чистый размер финансовых активов, представленных в бухгалтерском балансе	Связанные суммы, взаимозачет которых не отражен в бухгалтерском балансе		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	
Финансовые активы						
Договоры обратного РЕПО - Контрагент А	12 977 555	-	12 977 555	(12 977 555)	-	-
Договоры обратного РЕПО - Контрагент Б	2 249 438	-	2 249 438	(2 249 438)	-	-
Итого	15 226 993	-	15 226 993	(15 226 993)	-	-
Финансовые обязательства						
Договоры РЕПО - Контрагент А	1 354 733	-	1 354 733	-	(1 284 652)	70 081
Договоры РЕПО - Контрагент В	10 211 611	-	10 211 611	-	(9 225 558)	986 053
Итого	11 566 344	-	11 566 344	-	(10 510 210)	1 056 134

14. Финансовые активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения

Активы, переданные в качестве обеспечения

Банк предоставляет в качестве обеспечения активы, включенные в бухгалтерскую (финансовую) отчетность, в рамках различных текущих операций, совершаемых на обычных условиях, которые применяются к таким соглашениям. По состоянию на 1 января 2020 года Банк передал долговые ценные бумаги балансовой стоимостью 9 753 370 тысяч рублей в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО (на 1 января 2020 года - долговые ценные бумаги балансовой стоимостью 11 566 343 тысячи рублей).

Банк предоставляет в качестве обеспечения активы, включенные в бухгалтерскую (финансовую) отчетность, в рамках привлеченных займов от ГК «АСВ» по льготным ставкам. По состоянию на 1 апреля 2020 года Банк передал в качестве обеспечения долговые ценные бумаги балансовой стоимостью 19 000 551 тысяча рублей (на 1 января 2020 года: долговые ценные бумаги балансовой стоимостью 17 295 040 тысяч рублей) и кредиты клиентам залоговой стоимостью 32 505 598 тысяч рублей (на 1 января 2020 года - 37 190 883 тысячи рублей).

Активы, удерживаемые в качестве обеспечения

Банк удерживает определенные активы в качестве обеспечения и имеет право продать или перезаложить их в отсутствие дефолта со стороны владельца обеспечения в соответствии с обычными условиями таких договоров. По состоянию на 1 апреля 2020 года в качестве обеспечения по договорам обратного РЕПО Банк получил облигации российских компаний и облигации федерального займа стоимостью 20 647 304 тысячи рублей (1 января 2020 года – 15 226 993 тысячи рублей).

15. Прочие активы

Информация об объеме и структуре прочих активов:

	01.04.2020 (не аудировано)	01.01.2020
Прочие финансовые активы		
Расчеты с дебиторами	7 971 652	6 621 512

Расчеты по брокерским операциям	4 551 665	2 250 929
Требования по комиссиям	265 985	265 406
Итого прочие финансовые активы	12 789 302	9 137 847
Прочие нефинансовые активы		
Расчеты с поставщиками	159 402	161 662
Расчеты по налогам	5 200	7 150
Прочие нефинансовые активы	1 818	1 688
Итого прочие нефинансовые активы	166 420	170 500
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(7 789 077)	(6 548 333)
Итого прочие активы	5 166 645	2 760 014

На 1 апреля 2020 года в составе дебиторской задолженности учтены права требования по договорам долевого участия в строительстве, полученных в качестве отступного по кредитам, в сумме 149 508 тысяч рублей (на 1 января 2020 года – 149 508 тысяч рублей).

16. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	01.04.2020 (не аудировано)	01.01.2020
Срочные кредиты и депозиты других банков	71 985 331	56 312 973
Привлеченные средства от других банков по договорам «РЕПО»	9 500 914	10 510 210
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	52 795	552 221
Начисленные проценты	792 758	752 049
Итого средств кредитных организаций	82 331 798	68 127 453

По состоянию на 1 апреля 2020 года в составе срочных кредитов и депозитов других банков отражены депозиты и средства, привлеченные по сделкам РЕПО, привлеченные от Банка «ВБРР» (АО), на сумму 81 767 344 тысячи рублей (на 1 января 2020 года – 66 283 067 тысячи рублей), что составляет 99,31% (на 1 января 2020 года - 97,29%) от средств кредитных организаций.

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года соответственно балансовая стоимость привлеченных средств от других банков по договорам РЕПО и справедливая стоимость активов, предоставленных в качестве обеспечения, составили:

	01.04.2020 (не аудировано)		01.01.2020	
	Балансовая стоимость привлеченных средств	Справедливая стоимость бумаг в обеспечении	Балансовая стоимость привлеченных средств	Справедливая стоимость бумаг в обеспечении
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Облигации Министерства финансов РФ	502 786	549 800	-	-
Корпоративные облигации	8 998 128	9 202 570	9 868 421	10 925 045
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Облигации Министерства финансов РФ	-	-	641 789	641 299
	9 500 914	9 752 370	10 510 210	11 566 344

17. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	01.04.2020 (не аудировано)	01.01.2020
Государственные и бюджетные организации	115 328 838	108 804 425
текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	302	302

срочные депозиты	17 400 000	11 100 000
займы, полученные от ГК «АСВ»	97 669 887	97 669 887
начисленные проценты	258 649	34 236
Юридические лица	15 250 127	10 550 020
текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	9 173 242	6 648 636
срочные депозиты	5 759 762	3 495 592
начисленные проценты	317 123	405 792
Физические лица	1 638 663	2 072 016
текущие счета и депозиты до востребования	240 387	1 001 270
срочные депозиты	1 258 096	952 063
начисленные проценты	140 180	118 683
Итого средств клиентов	132 217 628	121 426 461

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

18. Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»

Информация о займах, полученных от ГК «АСВ»:

Дата выдачи	Дата погашения	Ставка по договору, %	Балансовая стоимость	
			01.04.2020 (не аудировано)	01.01.2020
25.04.2017	25.04.2032	0,51%	47 600 000	47 600 000
25.04.2017	25.04.2032	4,01%	19 100 000	19 100 000
22.09.2017	22.09.2031	0,51%	24 692 716	24 692 716
15.12.2017	15.12.2031	0,51%	1 659 832	1 659 832
04.06.2018	25.04.2032	0,51%	2 304 272	2 304 272
25.01.2019	25.04.2032	0,51%	2 313 067	2 313 067
Итого займы, полученные от ГК «АСВ»			97 669 887	97 669 887

19. Выпущенные долговые ценные бумаги

Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг:

	01.04.2020 (не аудировано)	01.01.2020
Конвертируемые облигации	70 297 366	70 209 034
Биржевые облигации	21 869 513	21 842 196
Срочные векселя	129 384	177 486
дисконтные	-	-
процентные	129 384	177 486
Сберегательные сертификаты	985	985
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	92 297 248	92 229 701

Ниже представлена информация об условиях выпуска ценных бумаг по состоянию на 1 апреля 2020 года:

выпуск	валюта номинала	дата выпуска	дата погашения	номинальная стоимость	Ставка купона, %	балансовая стоимость	дата ближайшей оферты
Серия С01	RUB	14.02.2017	14.02.2032	329	0,51%	70 297 366	нет
Серия БО-02	RUB	29.08.2014	04.08.2034	1 000.00	0,51%	3 052 086	нет
Серия БО-03	RUB	16.07.2015	21.06.2035	1 000.00	0,51%	3 989 471	нет
Серия БО-ПО1	RUB	09.09.2015	15.08.2035	1 000.00	0,51%	5 065 513	нет
Серия БО-ПО2	RUB	23.10.2015	28.09.2035	1 000.00	0,51%	3 573 286	нет
Серия БО-ПО3	RUB	13.11.2015	19.10.2035	1 000.00	0,51%	1 116 203	нет
Серия БО-ПО5	RUB	29.06.2016	04.06.2036	1 000.00	0,51%	5 072 954	нет
Всего выпущенных облигаций						92 166 879	

В 2020 году Банк не размещал выпуски (дополнительные) облигаций и не проводил выкуп облигаций.

Информация об условиях выпуска ценных бумаг по состоянию на 1 января 2020 года:

выпуск	валюта номинала	дата выпуска	дата погашения	номинальная стоимость	Ставка купона, %	балансовая стоимость	дата ближайшей оферты
Серия С01	RUB	14.02.2017	14.02.2032	329	0,51%	70 209 034	нет
Серия БО-02	RUB	29.08.2014	04.08.2034	1 000.00	0,51%	3 048 294	нет
Серия БО-03	RUB	16.07.2015	21.06.2035	1 000.00	0,51%	3 984 488	нет
Серия БО-ПО1	RUB	09.09.2015	15.08.2035	1 000.00	0,51%	5 059 163	нет
Серия БО-ПО2	RUB	23.10.2015	28.09.2035	1 000.00	0,51%	3 568 841	нет
Серия БО-ПО3	RUB	13.11.2015	19.10.2035	1 000.00	0,51%	1 114 806	нет
Серия БО-ПО5	RUB	29.06.2016	04.06.2036	1 000.00	0,51%	5 066 604	нет
Всего выпущенных облигаций						92 051 230	

ПАО Московская Биржа 4 апреля 2019 года приняла решение о включении в раздел «Третий уровень» Списка ценных бумаг, допущенных к торгам в ПАО Московская Биржа облигаций АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО) серии С01 документарных процентных конвертируемых на предъявителя с обязательным централизованным хранением (государственный регистрационный номер 40402110В от 13 февраля 2017 года). Дата начала торгов облигаций серии С01 в процессе обращения – 8 апреля 2019 года.

20. Прочие обязательства

Информация об объеме и структуре прочих обязательств:

	01.04.2020 (не аудировано)	01.01.2019
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по аренде	383 448	-
Обязательства по текущим налогам	367 342	36 494
Задолженность по расчетам с персоналом	151 687	124 953
Кредиторская задолженность по прочим операциям	76 054	73 431
Кредиторская задолженность по сделкам с иностранной валютой	23 911	1 132
Кредиторская задолженность по расчетам с поставщиками и подрядчиками	7 743	43 676
Суммы до выяснения	1 087	13 595
Итого прочие финансовые обязательства	1 011 272	293 281
Прочие нефинансовые обязательства		
		-
Оценочные обязательства некредитного характера	3 310 521	2 991 386
Итого прочие нефинансовые обязательства	3 310 521	2 991 386
Итого прочие обязательства	4 321 793	3 284 667

21. Договорные и условные обязательства

Юридические вопросы

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

По состоянию на 1 апреля 2020 года Банк сформировал резервы под оценочные обязательства некредитного характера в размере 3 310 521 тысяча рублей (на 1 января 2020 года – 2 991 386 тысяч рублей), в том числе:

- в размере вероятной суммы убытка по судебным разбирательствам, согласно заключению юристов Банка: 109 377 тысяч рублей (на 1 января 2020 года: 109 311 тысяч рублей);
- в размере 3 201 144 тысячи рублей под операции с дочерней компанией ООО «Пересвет-Финанс»

(на 1 января 2020 года: 2 882 075 тысяч рублей).

По состоянию на 1 января 2020 года к Банку предъявлены требования, общая сумма которых составляет 9 122 606 тысяч рублей (на 1 января 2020 года: 7 762 510 тысяч рублей). Банк намерен отстаивать свою позицию в суде. Риск понесения убытков от удовлетворения судебных требований оценивается Банком как возможный, но не как вероятный, поэтому резерв в отношении указанных судебных требований не формировался.

Условные обязательства кредитного характера Банка включают в себя следующие позиции:

	01.04.2020 (не аудировано)	01.01.2020
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	5 689 703	6 887 671
Финансовые гарантии	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(13 901)	-
Итого обязательства кредитного характера	5 675 802	6 887 671

Анализ изменений оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера за трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2020 года (не аудировано):

	стадия 1	стадия 2	стадия 3	ПСКО	всего резервов
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2020	-	-	-	-	-
в том числе резерв на возможные потери	74 363	-	-	-	74 363
Изменение резерва под ОКУ	13 901	-	-	-	13 901
в том числе изменение резерва на возможные потери	20 306	-	-	-	20 306
Оценочный резерв под ОКУ на 01.04.2020	13 901	-	-	-	13 901
в том числе резерв на возможные потери	94 669	-	-	-	94 669

Анализ изменений оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера за трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2019 года (не аудировано):

	стадия 1	стадия 2	стадия 3	ПСКО	всего резервов
Резерв на возможные потери на 01.01.2019	2	-	558	-	560
Первое применение МСФО 9 - создание/(восстановление)	-	-	-	-	-
Изменение резерва под ОКУ	-	-	(38)	-	(38)
в том числе изменение резерва на возможные потери	-	-	(38)	-	(38)
Оценочный резерв под ОКУ на 01.04.2019	2	-	520	-	522
в том числе резерв на возможные потери	2	-	520	-	522

Договорные и условные обязательства Банка включают в себя следующие позиции:

	01.04.2020 (не аудировано)	01.01.2020
Гарантии исполнения обязательств	6 024 211	4 312 221
Резерв	(67 681)	(45 179)
Итого договорных и условных обязательств	5 956 530	4 267 042

22. Капитал

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие

компоненты:

	Количество акций, штук		Номинальная стоимость		Эмиссион- ный доход	Итого
	Привилеги- рованные	Обыкновен- ные	Привилеги- рованные	Обыкновен- ные		
1 января 2020 года	–	30 395	–	10 000	–	10 000
1 января 2019 года	–	30 395	–	10 000	–	10 000

По состоянию на 1 апреля 2020 года уставный капитал Банка сформирован в сумме 9 999 955 (Девять миллионов девятьсот девяносто девять тысяч девятьсот пятьдесят пять) рублей и разделен на 30 395 обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 329 рублей каждая.

По состоянию на 1 апреля 2020 года Банку «ВБРР» (АО) принадлежало 100% уставного капитала Банка (по состоянию на 1 января 2020 года: 100%).

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

Акционеры – владельцы обыкновенных акций имеют право:

- участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- участвовать в управлении делами Банка;
- на получение дивидендов;
- на получение части имущества Банка в случае его ликвидации;
- получать информацию о деятельности Банка, знакомиться с бухгалтерской и иной документацией, не являющейся банковской или коммерческой тайной, в установленном законодательством и Уставом порядке;
- получать копии (выписки) протоколов и решений общего собрания акционеров, а также копии решений других органов управления Банка в установленном законодательством порядке;
- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;
- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;
- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные Банком сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или Федеральным законом «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок корпорации;
- другие права в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом.

Акционеры – владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов. Решение о выплате (объявлении) дивидендов принимается Общим собранием акционеров. Указанным решением должны быть определены размер дивидендов по акциям каждой категории (типа), форма их выплаты, порядок выплаты дивидендов в неденежной форме, дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов. При этом решение в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается только по предложению Совета директоров Банка. Размер дивидендов не может быть больше размера дивидендов, рекомендованного Советом директоров Банка. Дата, на которую в соответствии с решением о выплате (объявлении) дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение, не может быть установлена ранее 10 дней с даты принятия решения о выплате (объявлении) дивидендов и позднее 20 дней с даты принятия такого решения.

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

Информация об общем совокупном доходе Банка за отчетный период, сверке балансовой

стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода с указанием произошедшего изменения прибыли или убытка, прочего совокупного дохода, операций с акционерами, а также постатейный анализ прочего совокупного дохода в разрезе инструментов капитала:

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через ПСД	Резервный фонд	Оценочные резервы под ОКУ	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
На 1 января 2019 года	10 000	-	(211 188)	1 500	-	14 304 911	14 105 223
Влияние изменений положений учетной политики	-	-	-	-	-	6 370 083	6 370 083
Прибыль (убыток) за отчетный период	-	-	-	-	-	625 928	625 928
Прочий совокупный доход	-	-	185 879	-	512 036	-	697 915
Итого совокупный доход	-	-	185 879	-	512 036	625 928	1 323 843
Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	-	-	-	-	-	-	-
На 1 апреля 2019 года (не аудировано)	10 000	-	(25 309)	1 500	512 036	21 300 922	21 799 149
На 1 января 2020 года	10 000	-	688 183	1 500	368 638	25 408 285	26 476 606
Влияние изменений положений учетной политики	-	-	-	-	-	(13 352)	(13 352)
Прибыль (убыток) за отчетный период	-	-	-	-	-	866 224	866 224
Прочий совокупный доход	-	-	(1 117 167)	-	(28 607)	-	(1 145 774)
Итого совокупный доход	-	-	(1 117 167)	-	(28 607)	852 872	(292 902)
Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	-	-	-	-	-	-	-
На 1 апреля 2020 года (не аудировано)	10 000	-	(428 984)	1 500	340 031	26 261 157	26 183 704

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

	за 3 месяца, завершившихся 31 марта 2020 (не аудировано)	за 3 месяца, завершившихся 31 марта 2019 (не аудировано)
Чистые доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Чистые доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(132)	(935)
Чистые доходы от финансовых активов, классифицированных при первоначальном признании	-	-
	(132)	(935)
Чистые доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
признанные в составе прибыли (убытка)	-	348

признанные в составе прочего совокупного дохода (расхода)	(1 145 774)	697 915
	(1 145 774)	698 263
Чистые доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		
Чистые доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	-
	-	-
Итого	(1 145 906)	697 328

24. Процентные доходы (расходы)

	за 3 месяца, завершившихся 31 марта 2020 (не аудировано)	за 3 месяца, завершившихся 31 марта 2019 (не аудировано)
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		
Кредиты клиентам	2 371 722	2 691 316
Ценные бумаги	498 779	493 645
Средства в кредитных организациях	231 157	240 852
	3 101 658	3 425 813
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	444 407	712 524
	444 407	712 524
Итого процентных доходов	3 546 065	4 138 337
Процентные расходы		
Процентные расходы по займам, полученным от ГК «АСВ»	(290 060)	(286 851)
Средства кредитных организаций	(1 099 765)	(1 407 674)
Средства клиентов	(1 398 895)	(807 929)
в том числе отсроченные разницы	(1 064 310)	(672 463)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(351 466)	(349 871)
в том числе отсроченные разницы	(322 423)	-
Субординированные займы	(88 332)	(119 879)
Итого процентных расходов	(3 228 518)	(2 972 204)
Чистый процентный доход/(расход)	317 547	1 166 133

25. Курсовые разницы

Суммы курсовых разниц, признанных в составе прибыли/(убытка), за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены в таблице:

	за 3 месяца, завершившихся 31 марта 2020 (не аудировано)	за 3 месяца, завершившихся 31 марта 2019 (не аудировано)
Доходы от валютных операций	1 188 734	521 786
Расходы от валютных операций	(1 696 822)	(577 489)
Доходы от переоценки иностранной валюты	21 618 361	5 415 185
Расходы от переоценки иностранной валюты	(19 617 240)	(5 870 823)
Итого доходы (расходы) от курсовых разниц	1 493 033	(511 341)

26. Вознаграждения работникам

В таблице ниже представлена информация о расходах на выплату вознаграждений работникам Банка:

за 3 месяца, завершившихся	за 3 месяца, завершившихся
-------------------------------	-------------------------------

	31 марта 2020 (не аудировано)	31 марта 2019 (не аудировано)
Расходы на оплату труда	128 823	123 930
Расходы по выплате иных вознаграждений работникам	2 638	2 805
Страховые взносы с выплат вознаграждений	37 719	36 279
Подготовка и переподготовка кадров	72	54
Прочие расходы на содержание персонала	39	47
Итого вознаграждения работникам	169 291	163 115
Списочная численность	285	270

27. Основные компоненты расхода (дохода) по налогу

Расход по налогу состоит из следующих статей:

	за 3 месяца, завершившихся 31 марта 2020 (не аудировано)	за 3 месяца, завершившихся 31 марта 2019 (не аудировано)
Начисление/(уменьшение) налога на прибыль – текущая часть	116 813	230 710
Начисление/(уменьшение) отложенного налога – возникновение и уменьшение временных разниц	-	-
Расход по налогу на прибыль	116 813	230 710
Прочие налоги	12 755	10 230
Возмещение (расход) по налогам	129 568	240 940
Налог на прибыль в составе прочего совокупного дохода	-	-

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2020 и 2019 годах составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным облигациям, некоторым корпоративным облигациям и облигациям с ипотечным покрытием в 2020 и 2019 годах составляла 15%.

28. Информация по сегментам

Операции Банка организованы по трем основным бизнес-сегментам:

Корпоративные операции	Операции с корпоративными предприятиями, в том числе. услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, кредитов, кредитных линий и иных видов финансирования.
Казначейские операции	Операции на финансовых рынках: привлечение и размещение межбанковских кредитов, сделки РЕПО, операции с ценными бумагами сторонних эмитентов и выпущенными долговыми обязательствами Банка, операции с иностранной валютой, управление ликвидной и валютной позицией Банка.
Розничные операции	Банковское обслуживание клиентов-физических лиц, с оказанием услуг по открытию и ведению расчетных счетов, привлечению депозитов, потребительскому и ипотечному кредитованию.

Руководство осуществляет мониторинг операционных результатов деятельности каждого из бизнес-подразделений отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов их деятельности. Результаты деятельности сегментов оцениваются на основе операционной прибыли или убытка, как представлено в таблице ниже, определены способом, отличным от того, который используется при оценке операционной прибыли или убытка в годовой (промежуточной) отчетности. Налоги на прибыль рассматриваются с точки зрения всего Банка и не распределяются на операционные сегменты.

Сегменты представляют собой стратегические бизнес-направления, 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 обязательства отчетных сегментов не включены обязательства по субординированным

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

В таблице ниже представлена информация об активах и обязательствах по операционным сегментам по состоянию на 1 апреля 2020 года (не аудировано):

	Корпоративные операции	Казначейские операции	Розничные операции	Прочее	Итого
Итого активов, отраженных в отчетности Правлению	254 152 928	80 498 591	237 513	2 544 721	337 433 753
Итого обязательств, отраженных в отчетности Правлению	(130 976 552)	(104 201 041)	(1 638 547)	(4 136 553)	(240 952 693)

Информация об активах и обязательствах по операционным сегментам по состоянию на 1 января 2020 года:

	Корпоративные операции	Казначейские операции	Розничные операции	Прочее	Итого
Итого активов, отраженных в отчетности Правлению	239 799 788	68 219 860	255 131	3 362 438	311 637 218
Итого обязательств, отраженных в отчетности Правлению	(119 755 723)	(89 969 648)	(2 077 357)	(3 148 850)	(214 951 577)

В таблице ниже отражена информация о доходах и расходах по операционным сегментам Банка за трехмесячный период, завершившийся 31 марта 2020 года (не аудировано):

	Корпоративные операции	Казначейские операции	Розничные операции	Прочее	Итого
Процентные доходы	2 329 908	1 201 081	15 069	-	3 546 058
От операций с финансовыми активами	-	-	-	-	-
От операций с валютой	835 631	-	120 507	1 214 155	2 170 293
Комиссионные доходы	34 214	-	43	-	34 257
Прочие доходы	10 128	11	1	387 449	397 589
Резерв под обесценение	-	25 826	-	-	25 826
Итого доходы	3 209 881	1 226 918	135 620	1 601 604	6 174 023
Процентные расходы	(613 897)	(1 215 413)	(11 830)	-	(1 841 140)
От операций с финансовыми активами	-	(132)	-	-	(132)
От операций с валютой	-	(677 260)	-	-	(677 260)
Комиссионные расходы	(2 345)	(8 263)	(29)	-	(10 637)
Прочие расходы	-	(660)	-	-	(660)
Резерв под обесценение	(657 641)	-	(207 331)	(1 532 516)	(2 397 488)
Административные расходы	(213 654)	(39 090)	(10 925)	-	(263 669)
Налог на прибыль	-	-	-	(116 813)	(116 813)
Итого расходы	(1 487 537)	(1 940 818)	(230 115)	(1 649 329)	(5 307 799)
Прибыль сегмента	1 722 344	(713 900)	(94 495)	(47 725)	866 224

Информация о доходах и расходах по операционным сегментам Банка за трехмесячный период, завершившийся 31 марта 2019 года (не аудировано):

	Корпоративные операции	Казначейские операции	Розничные операции	Прочее	Итого
Процентные доходы	2 327 008	1 643 536	167 793	-	4 138 337
От операций с финансовыми активами	-	3 328	-	-	3 328
От операций с валютой	-	418 570	-	-	418 570
Комиссионные доходы	47 831	-	1 101	-	48 932
Прочие доходы	16 432	37	2	-	16 471
Резерв под обесценение	-	-	49 023	-	49 023
Итого доходы	2 391 271	2 065 471	217 919	-	4 674 661
Процентные расходы	(414 535)	(1 554 612)	(11 340)	-	(1 980 487)

От операций с финансовыми активами	-	(3 915)	-	-	(3 915)
От операций с валютой	(460 796)	-	(59 215)	(409 900)	(929 911)
Комиссионные расходы	(4 885)	(4 776)	(159)	-	(9 820)
Прочие расходы	(42 830)	(360)	-	(1)	(43 191)
Резерв под обесценение	(504 392)	(4 592)	-	(92 385)	(601 369)
Административные расходы	(194 515)	(41 640)	(13 175)	-	(249 330)
Налог на прибыль	-	-	-	(230 710)	(230 710)
Итого расходы	(1 621 953)	(1 609 895)	(83 889)	(732 996)	(4 048 733)
Прибыль сегмента	769 318	455 576	134 030	(732 996)	625 928

29. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Связанные стороны разделены на пять групп: бенефициарные владельцы (конечная контролирующая сторона), акционеры, дочерние организации, ключевой управленческий персонал и прочие связанные стороны. Конечную контролируемую сторону представляет ПАО «Нефтяная компания «Роснефть», через которую Российская Федерация, через Федеральное агентство по управлению государственным имуществом, осуществляет контроль над Банком. Ключевой управленческий персонал включает лица, которые уполномочены и ответственны за планирование, управление и контроль за деятельностью Банка, прямо или косвенно. В прочие связанные стороны включены дочерние компании, входящие в группу ПАО «Нефтяная компания «Роснефть».

Информация об остатках по операциям со связанными сторонами на 1 апреля 2020 года (не аудировано):

Наименование показателя	Бенефициарные владельцы	Акционеры	Дочерние организации	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	ИТОГО
Средства в кредитных организациях	-	266 344	-	-	-	266 344
в том числе резервы под обесценение	-	-	-	-	-	-
в том числе резервы под ожидаемые кредитные убытки	-	(9)	-	-	-	(9)
Чистая ссудная задолженность	-	-	26 140 106	-	11 733 849	37 873 955
в том числе резервы под обесценение	-	-	(64 490)	-	(223 334)	(287 824)
в том числе резервы под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	10	-	-	10
в том числе резервы под обесценение	-	-	-	-	-	-
в том числе резервы под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	224	38	24	286
Долгосрочно арендуемые ОС на отчетную дату	-	-	-	-	332 773	332 773
в том числе арендуемые ОС первоначальная стоимость	-	-	-	-	443 697	443 697
в том числе арендуемые ОС накопленная амортизация	-	-	-	-	(110 924)	(110 924)

Долгосрочное обязательство по финансовой аренде	-	-	-	-	350 157	350 157
Средства кредитных организаций	-	(81 820 148)	-	-	-	(81 820 148)
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	(36)	-	(479 021)	(3 037)	(1 323)	(483 417)
в том числе:						
Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	-	-	-	(3 037)	-	(3 037)
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	-	-	-	-	-
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	-	-	-	875	875

Информация об остатках по операциям со связанными сторонами на 1 января 2020 года:

Наименование показателя	Бенефициарные владельцы	Акционеры	Дочерние организации	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Итого
Средства в кредитных организациях	-	158 055	-	-	-	158 055
в том числе резервы под обесценение	-	-	-	-	-	-
в том числе резервы под ожидаемые кредитные убытки	-	(5)	-	-	-	(5)
Чистая ссудная задолженность	-	-	25 823 983	-	11 716 760	37 540 743
в том числе резервы под обесценение	-	-	(61 545)	-	(241 733)	(303 278)
в том числе резервы под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	10	-	-	10
в том числе резервы под обесценение	-	-	-	-	-	-
в том числе резервы под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	368	368
Средства кредитных организаций	-	(66 835 292)	-	-	-	(66 835 292)
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	(40)	-	(472 511)	(2 989)	(14 267)	(489 807)
в том числе:						
Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	-	-	-	(2 989)	-	(2 989)
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	-	-	-	-	-
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	-	-	-	875	875

Информация о доходах и расходах по операциям со связанными сторонами за трехмесячный период, завершившийся 31 марта 2020 года (не аудировано):

Наименование показателя	Бенефициарные владельцы	Акционеры	Дочерние организации	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	ИТОГО
Процентные доходы	-	-	319 069	-	260 233	579 302
Процентные расходы	-	(998 505)	(7 608)	(6)	-	(1 006 119)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	-	-	-	-	-	-
Доходы от восстановления резервов под	-	-	252	-	11 255	11 507

обесценение						
Доходы от восстановления резервов под ожидаемые кредитные убытки	-	5	-	-	8 591	8 596
Расходы на создание резервов под обесценение	-	-	(322 266)	-	(10 421)	(332 687)
Расходы на создание резервов под ожидаемые кредитные убытки	-	(8)	-	-	(23 846)	(23 854)
Чистые доходы/расходы от конверсионных операций и переоценки	-	(6 393 013)	-	(754)	(5 923)	(6 399 690)
Комиссионные доходы	4	-	1	-	579	584
Прочие операционные доходы	-	-	-	-	-	-
Комиссионные расходы	-	(355)	-	-	-	(355)
Операционные расходы	(53)	(204)	-	(23)	(31 656)	(31 936)

Информация о доходах и расходах по операциям со связанными сторонами за трехмесячный период, завершившийся 31 марта 2019 года (не аудировано):

Наименование показателя	Бенефициарные владельцы	Акционеры	Дочерние организации	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	ИТОГО
Процентные доходы	-	121 309	504 599	262	-	626 170
Процентные расходы	-	1 159 415	6 845	3	-	1 166 263
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	-	-	-	-	-	-
Доходы от восстановления резервов под обесценение	-	-	252	-	-	252
Доходы от восстановления резервов под ожидаемые кредитные убытки	-	77	-	184	-	261
Расходы на создание резервов под обесценение	-	-	509 651	-	-	509 651
Расходы на создание резервов под ожидаемые кредитные убытки	-	5	-	8	-	13
Чистые доходы/расходы от конверсионных операций и переоценки	-	1 547 327	-	93	1	1 547 421
Комиссионные доходы	3	-	1	-	-	4
Прочие операционные доходы	-	-	-	-	-	-
Комиссионные расходы	-	724	-	-	-	724
Операционные расходы	27	126	-	13	28 466	28 632

Выплаты вознаграждения (включая отчисления на социальное обеспечение) ключевому персоналу Банка за трехмесячный период, завершившийся 31 марта 2020 года, и соответствующий период 2019 года составили:

	за 3 месяца, завершившихся 31 марта 2020 года (не аудировано)	за 3 месяца, завершившихся 31 марта 2019 года (не аудировано)
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения	17 488	15 532
Долгосрочные вознаграждения	2 919	-
	20 407	15 532

30. Операции с предприятиями, связанными с государством

Российская Федерация, действуя через государственные органы и другие организации, осуществляет прямой и косвенный контроль и оказывает существенное влияние на ряд предприятий (кроме компаний группы ПАО «Нефтяная компания «Роснефть»), совместно именуемых ниже «предприятия, связанные с государством».

В таблицах ниже указаны остатки по существенным операциям с Банком России и кредитными организациями, связанными с государством:

	01.04.2020 (не аудировано)	01.01.2020
Денежные средства и их эквиваленты		
Остатки на текущих счетах в ЦБ РФ	377 465	852 137
Остатки на текущих счетах в кредитных организациях	4 898	12 079
Денежные средства в расчетах с ПАО «Московская биржа» и в прочих торговых системах	3 088 506	139 313
	3 470 869	1 003 529
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	440 788	296 212
	440 788	296 212
Средства в других банках		
Договоры обратного «РЕПО»	20 329 073	12 977 555
Начисленные проценты	13 631	36 533
	20 342 704	13 014 088
Средства кредитных организаций		
Договоры прямого «РЕПО»	502 786	1 284 652
Начисленные проценты	269	555
	503 055	1 285 207

Банк предоставляет кредиты предприятиям, связанным с государством, обслуживает их текущие счета и привлекает их средства в депозиты (список операций с клиентами не является исчерпывающим). Данные операции осуществляются преимущественно на рыночных условиях. В таблицах ниже указаны остатки по наиболее существенным операциям с государственными органами и предприятиями, связанными с государством:

	01.04.2020 (не аудировано)	01.01.2020
Средства клиентов		
Текущие счета и депозиты до востребования	302	302
Срочные депозиты	17 400 000	11 100 000
Займы, полученные от ГК «АСВ»	97 669 887	97 669 887
Начисленные проценты	258 649	34 236
	115 328 838	108 804 425

Долговые ценные бумаги

Вложения Банка в долговые ценные бумаги, выпущенные Министерством финансов РФ и предприятиями, связанными с государством, представлены ниже:

	01.04.2020 (не аудировано)	01.01.2020
Долговые ценные бумаги		
Оцениваемые по амортизированной стоимости	26 282 893	25 785 855
Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 381 019	7 112 218
	35 663 912	32 898 073

Вр. и.о. Президента
АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО)

М.П.

Главный бухгалтер

19 мая 2020 года



Гумеров Денис Альбертович

Ступак Светлана Николаевна