

Примечания в составе консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности за 30 июня 2018 года

1. Общие сведения

Данная консолидированная сокращенная промежуточная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, включает финансовую отчетность Прио-Внешторгбанка (Публичное акционерное общество) (далее Банк), Закрытого паевого инвестиционного фонда «Рязанская Торговая Недвижимость» (далее ЗПИФ), ООО «Атлантик», ООО «Золотой оазис» и ООО «Прио-Лизинг».

Прио-Внешторгбанк – коммерческий банк, действующий в форме акционерного общества. Банк работает с 1989 года на основании банковской лицензии № 212, выданной Центральным Банком Российской Федерации. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк зарегистрирован и фактически находится по следующему адресу: Россия, г. Рязань, ул. Есенина, д.86/26. Основным местом ведения деятельности Банка является г. Рязань и Рязанская область. Банк также имеет операционные офисы в городах Москва и Воронеж.

Банк является участником системы страхования вкладов. Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тыс.руб. на одно физическое лицо в случае отзыва у банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

ЗПИФ создан для получения дохода при инвестировании имущества. Управляющая компания ЗПИФ – ООО «Управляющая компания «Ореол» (лицензия от 07.09.2010 №21-000-1-00758, место нахождения – г.Москва, ул.Вавилова, д.5, корпус 3). Банк владеет 100% паевого фонда ЗПИФ, в связи с чем отчетность ЗПИФ включена в сводную финансовую отчетность Группы.

Банком произведены вложения в долевой капитал ООО «Атлантик» в размере 100% долевого капитала: в 2013 году – в размере 84 276 тыс.руб. в форме имущественного взноса, и в 2015 году – в форме выкупа доли у участника ООО в размере 12 тыс.руб., в связи с чем отчетность ООО «Атлантик» включена в сводную финансовую отчетность Группы.

Банком произведены вложения в долевой капитал ООО «Золотой оазис» в размере 100% долевого капитала: в 2014 году – в размере 16 108 тыс.руб. в форме имущественного и денежного взноса, в 2016 году – в форме имущественного взноса в сумме 80 439 тыс.руб., в связи с чем отчетность ООО «Золотой оазис» включена в сводную финансовую отчетность Группы.

Далее приведены данные о размере и доле участия Банка в названных компаниях за 30.06.2018 и 30.06.2017:

	Сумма вложений Банка, тыс.руб.		Доля участия Банка, %	
	30.06.2018	30.06.2017	30.06.2018	30.06.2017
ЗПИФ «Рязанская торговая недвижимость»	309 757	309 757	100	100
ООО «Атлантик»	84 288	84 288	100	100
ООО «Золотой оазис»	96 547	96 547	100	100

07.04.2017 ООО «Атлантик» произведены вложения в долевой капитал ООО «Прио-Лизинг» в размере 99% долевого капитала в форме выкупа доли у участника общества, в связи с чем отчетность ООО «Прио-Лизинг» в этой даты включается в сводную финансовую отчетность Группы.

Ниже приведен список акционеров, каждый из которых за 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 года владел более чем 5% голосующих акций Банка:

Акционер	30.06.2018	31.12.2017
	Доля владения, %	Доля владения, %
Мазаев В.А.	29,967	29,967
Ларионов Н.М.	25,045	25,045
Ганишин В.А.	16,711	16,711
Ганишин Р.В.	13,257	13,257
Шипицын Л.П.	8,568	8,568
Кукушкина Н.В.	5,092	5,092

Функциональной валютой Группы является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «в тысячах рублей»).

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Характер операций Группы обусловлен ее существенной зависимостью от экономики России.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством РФ и ЦБ РФ, антисанкционных мер, преодоления неблагоприятных демографических тенденций, а также достижение основных направлений бюджетной, налоговой и таможенно-тарифной политики на 2018 год и плановый период 2019 и 2020 годов.

В настоящее время сохраняется неопределенность дальнейшего ухудшения операционной среды, которая может оказать влияние на будущее финансовое положение и операционную деятельность Группы. Руководство считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Группы в сложившихся обстоятельствах, однако будущая экономическая ситуация и ситуация в области законодательства и их влияние могут отличаться от текущих ожиданий руководства Группы.

3. Основные принципы представления отчетности и учетной политики

Основы представления отчетности

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с требованиями МСФО 34 и ее следует рассматривать совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы,

подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Принципы оценки

Данная отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли/убытка или в прочем совокупном доходе, и финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, а также земли и зданий, подлежащих переоценке на регулярной основе.

Принцип непрерывности деятельности

Руководство подготовило данную консолидированную отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности.

Использование оценок и суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также сумм доходов и расходов в течение отчетного периода. Расчетные оценки и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других факторах, которые, по мнению Руководства, являются обоснованно применимыми в конкретных обстоятельствах. На их основании формируются суждения о балансовой стоимости активов и обязательств в тех случаях, когда такая стоимость не является очевидной исходя из других источников информации. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Принципы консолидации

Дочерними являются компании, которые находятся под контролем материнской компании группы – Банка «Прио-Внешторгбанк» (ПАО). Контроль определяется наличием у Банка возможности определять, прямо или опосредованно, финансовую и хозяйственную политику компаний с целью получения прибыли от их деятельности. Финансовая отчетность дочерних компаний включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

Для учета покупки дочерних компаний используется метод приобретения. Приобретенные активы и обязательства оцениваются по справедливой стоимости на дату приобретения вне зависимости от величины неконтролирующей доли участия.

Операции между участниками Группы, остатки по соответствующим счетам и нерезализованные доходы по операциям между участниками Группы взаимноисключаются.

Группе принадлежит 100% паевого капитала в полностью консолидированной организации – ЗПИФ «Рязанская торговая недвижимость», 100% долевого капитала ООО «Атлантик», 100% долевого капитала ООО «Золотой оазис» и 99% долевого капитала ООО «Прио-Лизинг». Группа обладает полномочиями контролировать финансовую и операционную политику ЗПИФ путем назначения управляющей компании фонда, ООО «Атлантик», ООО «Золотой оазис» и ООО «Прио-Лизинг» - путем назначения директора общества и формирования решений общего собрания участников общества.

Стандарты, дополнения и интерпретации, вступившие в силу в отчетном году

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка»

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: классификация и оценка» заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты.

Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда банк одновременно удерживает потоки денежных средств активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять окончательное решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что предприятия должны учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение

оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убыткам за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.

- Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет предприятиям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте не рассматривается учет при макрохеджировании.

В таблице ниже представлена сверка балансовой стоимости финансовых активов: прежние категории оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39 и новые категории оценки при переходе на МСФО (IFRS) 9 на начало отчетного периода:

Наименование финансового актива	Категория оценки		Балансовая стоимость за 31.12.2017	
	по МСФО 39	По МСФО 9	по МСФО 39	по МСФО 9
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	5 443 675	5 443 675
Средства в других банках	Кредиты и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	904 046	904 046
Торговые ценные бумаги	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Справедливая стоимость через прибыль или убыток	498 486	498 486
Кредиты и дебиторская задолженность	Кредиты и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	6 445 885	6 986 352
Итого финансовые активы			13 292 092	13 832 559

Группа не пересчитывала сравнительную информацию за 2017 год по финансовым инструментам в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Следовательно, сравнительная информация за 2017 год отражается в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не может сравниваться с информацией за 2018 год. Разницы, возникшие в результате перехода на МСФО (IFRS) 9 были отражены непосредственно в составе нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 года. Группа применила корректировку вступительного сальдо нераспределенной прибыли на начало 2018 года в соответствии с п.7.2.15 МСФО (IFRS) 9 так, как если бы в 2017 году Группа уже применяла МСФО (IFRS) 9.

Ниже представлено влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на нераспределенную прибыль и капитал:

Нераспределенная прибыль

Исходящий остаток в соответствии с МСФО (IAS) 39 (31.12.2017)	1 215 479
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	540 467
Отложенный налог	(73 562)
Входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (01.01.2018)	1 682 384

Изменение к капиталу вследствие применения требований МСФО (IFRS) 9 466 905

В таблице ниже представлена сверка совокупной суммы входящих остатков резервов на возможные потери по кредитам, начисленных по МСФО (IAS) 39, резервов по обязательствам кредитного характера и договорам финансовой аренды, начисленных в соответствии с МСФО (IAS) 37, и резервов под ожидаемые кредитные убытки, начисленных в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Резерв под обесценение	Резервы на возможные потери по состоянию на 31.12.2017 (по МСФО (IAS) 39 и МСФО (IAS) 37)	Переоценка	ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9
Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости	1 787 256	(540 467)	1 246 789
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0
Средства в других банках	0	0	0
Договоры финансовой гарантии, овердрафты	18 840	0	18 840

В силу незначительности сумм резерв под ОКУ по денежным средствам и их эквивалентам, средствам в других банках, договорам финансовых гарантий и обязательствам по предоставлению овердрафта на начало отчетного периода (01.01.2018) не пересчитывался.

В результате перехода на МСФО (IFRS) 9 снижение суммы созданного резерва под обесценение по сравнению с ранее применявшейся методикой оценки обесценения составило 540 467 тыс. руб. Причины значительного сокращения величины резервов связаны с тем, что ранее применявшаяся методика оценки обесценения основывалась на подходах, приводящих к значительному объему резервирования кредитного портфеля из-за применения максимально возможных для каждой категории качества процентов отчисления в резерв, а также не учитывала имеющееся в распоряжении Группы обеспечение, которое фактически позволяет снизить объемы потерь.

Применение стандартов и интерпретаций, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Группа не применяет выпущенные стандарты и интерпретации до даты их вступления в силу.

4. Принципы учетной политики

4.1. Финансовые инструменты

Классификация и последующая оценка

Финансовые активы

При первоначальном признании финансовые активы классифицируются в одну из следующих категорий:

- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости;

Группа ПАО «Прио-Внешторгбанк» г.Рязань

Примечания к консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности – 30 июня 2018 года
(в тысячах рублей)

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Основными принципами для классификации актива являются:

- бизнес-модель, применяемая банком для управления финансовым активом,
- характеристика финансового инструмента и связанных с ним денежных потоков.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются одновременно два условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков,
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в установленные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет суммы основного долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются одновременно два условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансового актива,
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в установленные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет суммы основного долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Группа применяет следующие бизнес-модели управления финансовыми активами:

- модель, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков (инвестиционная модель).

В рамках данной модели финансовые активы управляются для реализации денежных потоков путем получения предусмотренных договором платежей на протяжении срока действия инструмента. При этом Группа не исключает возможность продажи таких финансовых активов вследствие:

- значительного (более 10%) увеличения кредитного риска по ним независимо от частоты и объемов продаж;
- значительного (более 10%) увеличения риска концентрации при условии, что продажи не являются частыми (число продаж не превышает 10% от общего количества договоров) независимо от объемов или объемы продаж являются незначительными как по отдельности, так и в совокупности (объемы не превышают 10% от общего размера соответствующего портфеля активов) даже, если они являются частыми.

Если продажи активов из портфеля не являются редкими и их объемы не являются незначительными, Группа дополнительно анализирует, соответствуют ли они целям рассматриваемой модели.

- модель, цель которой достигается путем получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи финансовых активов (смешанная модель).

Целями данной модели могут выступать: управление ежедневными потребностями в ликвидности и / или поддержка определенного уровня доходности по процентам и/или обеспечение соответствия сроков действия финансовых активов срокам действия обязательств, финансируемых данными активами. Продажа финансовых активов является неотъемлемым условием достижения цели данной модели, а не побочной операцией.

Денежные потоки, выступающие исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, соответствуют условиям базового договора, в котором значительным элементом процентных выплат является возмещение за временную стоимость денег и кредитный риск.

- модель, цель которой достигается путем продажи финансовых активов (спекулятивная модель).

В рамках такой модели Группа принимает решения на основе справедливой стоимости и управляет активами для реализации данной справедливой стоимости. Информация о справедливой стоимости используется для оценки доходности активов и принятия решений. Получение предусмотренных договором денежных потоков не является неотъемлемым условием достижения цели данной модели, а является побочной операцией.

При классификации финансовых активов Группа исходит из применяемых для их управления моделей, а также проводит тестирование на соответствие денежных потоков условиям базового договора, в котором значительным элементом процентных выплат является возмещение за временную стоимость денег и кредитный риск.

Группа классифицирует свои финансовые активы следующим образом:

Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам, удовлетворяющие критерию SPPI, удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости.

Инвестиции в долговые ценные бумаги

На основании бизнес-модели и характеристики денежных потоков Группа относит инвестиции в долговые ценные бумаги к одной из следующих категорий оценки:

- Инвестиции в долговые ценные бумаги, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, и, если эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по амортизированной стоимости.
- Инвестиции в долговые ценные бумаги, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, если эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Изменения в справедливой стоимости этих инвестиций признаются в прочем совокупном доходе, а сумма обесценения, определенная на основании модели ожидаемых кредитных убытков, признается в составе прибыли или убытка за год. Процентный доход по данным активам рассчитывается на основе модели эффективной процентной ставки и признается в составе прибыли или убытка. При прекращении признания долговой ценной бумаги совокупная прибыль или убыток, ранее

признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.

- Инвестиции в долговые ценные бумаги, которые не удовлетворяют критериям для оценки по амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательная оценка через прибыль или убыток). Например, долговые ценные бумаги, если они не удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, представляют собой торговый портфель и управление портфелем осуществляется на основе справедливой стоимости. Группа также может безоговорочно отнести инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, если использование этой возможности значительно уменьшает или исключает учетное несоответствие между финансовыми активами и обязательствами, признаваемыми или оцениваемыми с использованием разных методов учета.

Долевые инвестиции

Финансовые активы, которые соответствуют определению капитала с точки зрения эмитента, то есть инструменты, которые не содержат договорного обязательства о выплате денежных средств и свидетельствуют о наличии остаточной доли в чистых активах эмитента, рассматриваются Группой как инвестиции в долевые ценные бумаги и прочее участие.

Долевые инвестиции оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток за исключением случаев, когда Группа безоговорочно выбирает отнесение долевых инвестиций к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки от изменения справедливой стоимости признаются в составе прочего совокупного дохода и впоследствии не реклассифицируются в состав прибыли или убытка, в том числе при выбытии. Убытки от обесценения и их восстановление, если таковое имеет место, не оцениваются отдельно от других изменений справедливой стоимости.

Финансовые активы, используемые Группой в рамках инвестиционной модели, стоимость которых при первоначальном признании составляет не более 1 млн. рублей, классифицируются в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости без дополнительного тестирования денежных потоков как незначительные.

При первоначальном признании финансового актива Группа может классифицировать его, без права последующей реклассификации, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учетные несоответствия, которые иначе возникли бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними прибылей и убытков.

К финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, применяются требования относительно обесценения.

Финансовые обязательства

При первоначальном признании все финансовые обязательства классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости, за исключением:

- финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип учета продолжающегося участия;
- договоров финансовой гарантии;
- обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной.

При первоначальном признании финансового обязательства Группа может классифицировать его, без права отмены своего решения, как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если выполняется одно из условий:

- такое решение позволит устранить или значительно уменьшить учетные несоответствия, которые иначе возникли бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними прибылей и убытков;

- управление финансовым обязательством осуществляется на основе справедливой стоимости.

После первоначального признания финансовые обязательства оцениваются по:

- амортизированной стоимости;
- справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Прибыль или убыток от финансового обязательства, оцененного по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражается следующим образом:

- величина, отражающая изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменениями кредитного риска по такому обязательству, отражается в составе прочего совокупного дохода;
- оставшаяся величина изменения справедливой стоимости обязательства представляется в составе прибыли или убытка.

Прибыль или убыток по обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибыли или убытка.

Реклассификация финансовых инструментов

В случаях изменения модели, применяемой для управления финансовыми активами, Группа производит реклассификацию данных финансовых активов.

Ситуации, не рассматриваемые Группой в качестве оснований для изменения модели управления финансовыми активами:

- изменение намерений в отношении отдельных финансовых активов (даже в обстоятельствах значительных изменений рыночных условий);
- временное исчезновение определенного рынка для финансовых активов.

Если Группа реклассифицирует финансовый актив из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, его справедливая стоимость оценивается по состоянию на дату реклассификации. Любые прибыль или убыток, являющиеся результатом разницы между предыдущей

амортизированной стоимостью финансового актива и его справедливой стоимостью, признаются в составе прибыли или убытка.

Если Группа реклассифицирует финансовый актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости, его справедливая стоимость на дату реклассификации становится новой валовой балансовой стоимостью такого актива.

Если Группа реклассифицирует финансовый актив из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, его справедливая стоимость оценивается по состоянию на дату реклассификации. Любые прибыль или убыток, являющиеся результатом разницы между предыдущей амортизированной стоимостью финансового актива и справедливой стоимостью, признаются в составе прочего совокупного дохода.

Если Группа реклассифицирует финансовый актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости, финансовый актив реклассифицируется по своей справедливой стоимости на дату реклассификации. Однако накопленная величина прибыли или убытка, ранее признанная в составе прочего совокупного дохода, исключается из собственного капитала и корректируется против справедливой стоимости финансового актива на дату реклассификации. В результате финансовый актив оценивается на дату реклассификации, как если бы он всегда оценивался по амортизированной стоимости.

Если Группа реклассифицирует финансовый актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, финансовый актив продолжает оцениваться по справедливой стоимости.

Если Группа реклассифицирует финансовый актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовый актив продолжает оцениваться по справедливой стоимости. Накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли и убытка.

Группа не осуществляет реклассификацию финансовых обязательств.

Обесценение финансовых инструментов

Требования обесценения распространяются на финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход, дебиторскую задолженность по аренде, договора финансовой гарантии и обязательства по предоставлению займов.

Целью требований, касающихся обесценения, является признание ожидаемых кредитных убытков за весь срок для всех финансовых инструментов, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания.

Если по состоянию на отчетную дату по финансовому инструменту отсутствует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, Группа производит оценку оценочного резерва под убытки по этому финансовому инструменту в сумме, равной 12-месячным ожидаемым убыткам.

Сумма ожидаемых кредитных убытков признается в составе прибыли или убытка Группы. При этом если финансовый инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, то оценочный резерв признается в составе прочего совокупного дохода.

Группа оценивает на каждую отчетную дату, насколько значительно увеличился кредитный риск по финансовому инструменту с момента его первоначального признания.

Для этого Группа сравнивает риск наступления дефолта по финансовому инструменту на отчетную дату и на дату первоначального признания, а также анализирует обоснованную и подтвержденную информацию, которая указывает на значительное увеличение кредитного риска.

В отношении дефолта по финансовому инструменту применяется опровержимое допущение, что дефолт наступает в случае, если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 90 дней.

Основаниями для признания значительного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту могут выступать:

- информация о длительности просрочки платежей по договору;
- ухудшение не менее чем на 2 категории качества оценки заемщика.

Если условия предусмотренных договором денежных потоков по финансовому инструменту были пересмотрены (модифицированы), Группа оценивает, увеличился ли значительно кредитный риск, путем сравнения оценки риска дефолта на отчетную дату с учетом модификации и оценки риска дефолта при первоначальном признании (на основе немодифицированных договорных условий).

По состоянию на отчетную дату Группа признает в качестве оценочного резерва под убытки по приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам только накопленные с момента первоначального признания изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

В целях оценки ожидаемых кредитных убытков Группа выделяет следующие стадии обесценения:

- стадия 1 – характеризуется отсутствием просроченных платежей или наличием просроченных платежей по процентам и основному долгу общей продолжительностью сроком до 30 дней, финансовое положение оценивается как хорошее или среднее (1 или 2 категория качества);
- стадия 2 – характеризуется повышением кредитного риска по финансовому инструменту, то есть наличием просроченных платежей по процентам и основному долгу общей продолжительностью сроком от 31 до 90 дней (повышение кредитного риска), финансовое положение оценивается как среднее или плохое (3 или 4 категория качества);
- стадия 3 – соответствует дефолту и характеризуется наличием просроченных платежей по процентам и основному долгу общей продолжительностью сроком свыше 90 дней (дефолт), финансовое положение оценивается как плохое (5 категория качества).

Предоставленные ссуды анализируются в разрезе групп, определяемых в зависимости от:

- а) в отношении заемщиков — физических лиц – программы кредитования, в рамках которой произведена выдача денежных средств (ипотечные кредиты, автокредиты, потребительские кредиты под залог недвижимости, прочие потребительские кредиты);
- б) в отношении заемщиков — юридических лиц (включая кредитные организации) и индивидуальных предпринимателей — индивидуально.

Ожидаемые кредитные убытки по предоставленным займам рассчитываются как произведение вероятности дефолта (PD), ожидаемой доли потерь от стоимости актива в случае дефолта (LGD) и величины денежных средств под риском (EAD):

$$EL = PD * LGD * EAD,$$

где EL – ожидаемые кредитные убытки.

Вероятность дефолта (PD) для физических лиц определяется с помощью матрицы миграции, построенной для каждой группы кредитов на основании исторической выборки, содержащей помесечное распределение портфеля по глубине просрочки. Матрица миграций представляет собой вероятности переходов кредитов из категории с меньшим количеством дней просрочки в категорию с большим количеством дней просрочки.

Вероятность дефолта для юридических лиц рассчитывается как среднее арифметическое от показателей изменения кредитного риска по портфелю за три завершённых календарных года, предшествующих дате оценки.

Вероятность дефолта может корректироваться с учетом:

- прогноза Министерства экономического развития на ближайшие 1-3 года;
 - наблюдаемой рыночной информации о кредитном риске аналогичных финансовых инструментов.
- Оценка ожидаемой доли потерь от стоимости актива в случае дефолта (LGD) производится с учетом:
- анализа имеющегося по кредиту обеспечения;
 - анализа статистической информации, касающейся возмещения потерь по кредитам данной группы.

Группой принята следующее распределение уровня потерь при дефолте на основе статистических данных в зависимости от имеющегося обеспечения:

- без обеспечения — 98%;
- поручительство — 95%;
- залог недвижимости — 50%
- прочие залого — 70%.

При наличии нескольких видов обеспечения показатель LGD рассчитывается с учетом совокупного обеспечения по следующей формуле:

$$LGD = MAX ((1 - (Снедв.*0,5 + Спр.зал.*0,3+Саморт.*0,1)/Саморт.);0), где$$

Снедв. – совокупная сумма залога недвижимости по кредитному договору

Спр.зал. – совокупная сумма прочего залога по кредитному договору

Саморт. – сумма основного долга и процентов

Величины денежных средств под риском (EAD) представляет собой амортизированную сумму кредитных требований.

Прекращение признания финансовых инструментов

Группа прекращает признание финансового актива, когда выполняется одно из условий:

- истекает срок действия предусмотренных договором прав на денежные потоки от этого финансового актива;
- Группа передает этот актив, при этом прекращается контроль со стороны Группы над этим активом, и он одновременно с передачей актива передает все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив.

Если при передаче актива Группа сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на переданный актив, то она продолжает признание переданного актива и одновременно признает финансовое обязательство в отношении полученного возмещения. В последующие периоды Группа признает все доходы от этого переданного актива и все расходы, возникающие по этому финансовому обязательству.

Если прекращение признания финансового актива произошло в форме передачи актива, но вследствие этой передачи Группа получает новый финансовый актив, то Группа должна признать этот новый финансовый актив по справедливой стоимости.

В рамках консолидированной финансовой отчетности Группа сначала консолидирует все дочерние организации, а затем применяет правила прекращения признания активов к образовавшейся группе.

Признание финансового обязательства прекращается, когда предусмотренная договором обязанность исполнена, аннулирована или прекращена до истечения срока.

4.2. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в короткий срок и включают наличные денежные средства, остатки на корреспондентских и текущих счетах Группы. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт» и на срок до трех месяцев с даты размещения, показаны в составе средств в других банках.

Суммы, в отношении которых имеются ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Оценка на обесценение наличных денежных средств производится только в случае выявления недостачи денежных средств в кассе, при этом уровень потерь признается в размере 100%. Оценка на обесценение остатков на корреспондентских счетах, кредитов овернайт и кредитов сроком до трех месяцев осуществляется аналогично оценке средств в других банках.

4.3. Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Группы. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

4.4. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги – это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли от краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Группа классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее есть намерение продать их в краткосрочной перспективе. Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по торговым ценным бумагам отражаются в прибыли или убытках в составе процентных доходов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в прибыли или убытках как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, когда они возникли.

4.5. Средства в других банках

Средства в других банках включают в себя межбанковские кредиты и депозиты, приобретенные векселя банков, а также иные активы, предоставленные Группой в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату.

Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. Краткосрочные размещения в банках не дисконтируются. Оценка на обесценение средств в других банках производится на индивидуальной основе на основании методики, учитывающей оценку финансового состояния контрагента, а также нефинансовые факторы – наличие рейтингов, гос. поддержку, организационно-правовую форму и проч. При разработке и ежегодном пересмотре пороговых значений риска отдельных показателей учитывается текущее состояние и прогнозы развития банковского сектора, включая изменение макроэкономической обстановки и регуляторных требований. Методика позволяет корректировать результаты расчета на основании мотивированного суждения, учитывающего неформализованные критерии (например, специфику функционирования конкретной кредитной организации или изменение рыночной ситуации). Уровень рейтинга, учитываемого при оценке рисков, также следует рассматривать как результат комплексного анализа факторов, характеризующих как непосредственно заемщика, так и общеэкономические условия, в т.ч. с учетом прогнозов их развития.

4.6. Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

4.7. Основные средства

К основным средствам относится имущество, используемое для извлечения дохода, стоимостью 100 000 рублей и более.

В целях учета и составления отчетности основные средства разделены на следующие группы:

- земля,
- здания,
- автомобили,
- компьютеры и оргтехника,
- мебель,
- прочее оборудование,
- вложения в сооружение (строительство) и приобретение основных средств и нематериальных активов (незавершенное строительство).

Основные средства отражаются:

- по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации (для основных средств, приобретенных до 1 января 2003 года – по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года),
- по переоцененной стоимости.

Здания и земля регулярно переоцениваются. Их стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая производится профессиональным оценщиком. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Увеличение в результате переоценки стоимости зданий и земли отражается непосредственно в составе прочего совокупного дохода, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных зданий, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости зданий и земли отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных зданий, отражаемого в прочем совокупном доходе, в этом случае снижение в результате переоценки также признается в прочем совокупном доходе.

Незавершенное строительство учитывается по фактическим затратам за вычетом резерва под обесценение (при наличии). По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

На конец каждого отчетного периода Группа определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки имеются, Группа производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования. Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применений соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то она уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине. Убыток от обесценения по переоцененному основному средству признается в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о совокупных доходах в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменения в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли (убытка). Затраты на текущий ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения.

Исходя из принципа несущественности, основные средства стоимостью не более 40 000 рублей списываются на расходы.

4.8. Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Группой и а) с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в б) размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования.

4.9. Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

- | | |
|---------------------------|----------------------|
| • здания | 1,0 – 2,0 % в год, |
| • автомобили | 10,0 – 14,3 % в год, |
| • компьютеры и оргтехника | 4,5 – 12,5 % в год, |
| • мебель | 6,7 – 10,0 % в год, |
| • прочее оборудование | 1,0 – 50,5 % в год. |

По земельным участкам амортизация не начисляется.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимости его амортизации.

4.10. Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость (земля, или здание, или часть здания, или и то, и другое) – это имущество, находящееся в распоряжении Группы (на праве собственности или по договору финансовой аренды), с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того, и другого и не занимаемое Группой. Инвестиционной недвижимостью не признается имущество, предназначенное для использования в хозяйственной деятельности, оказания услуг, для административных целей или продажи в ходе обычной деятельности.

Если доходы от сдачи в аренду объектов собственности, подпадающих под понятие инвестиционной недвижимости, составляют несущественную долю в общем объеме доходов Группы (менее 5%), а площадь их не превышает 50% всех принадлежащих Группе площадей, то Группа не выделяет их в категорию «Инвестиционная недвижимость», а учитывает в общей сумме находящихся у нее основных средств.

Инвестиционная недвижимость первоначально отражается по фактическим затратам, а затем переоценивается по справедливой стоимости, определяемой профессиональными оценщиками. Справедливой стоимостью инвестиционного имущества является стоимость, которая была бы получена от продажи актива в нормальных условиях без вычета любых затрат на сделку. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Доход от аренды отражается в отчете о прибылях и убытках в составе операционного дохода. Изменения справедливой стоимости представляются в отчете о прибылях и убытках.

4.11. Долгосрочные активы (группы выбытия), предназначенные для продажи

Долгосрочные активы (или группы выбытия) классифицируются как удерживаемые для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи, а не в результате продолжения эксплуатации.

Группа классифицирует долгосрочный актив (или группу выбытия) как предназначенный для продажи, если его балансовая стоимость будет погашаться в основном через реализацию, а не через последовательное использование. Чтобы выполнялось данное условие, долгосрочный актив (или группа выбытия) должен быть доступен для немедленной реализации в существующем состоянии, с учетом исключительно тех условий, которые являются обычными и принятыми при реализации таких активов (групп выбытия), причем вероятность такой реализации должна быть высокой.

Высокая вероятность реализации в обязательном порядке предполагает твердое следование руководством плану реализации актива (группы выбытия), должна активно внедряться программа поиска покупателя и выполнения плана. Актив (группа выбытия) должен активно предлагаться по цене, являющейся обоснованной относительно его текущей справедливой стоимости. Кроме того, отражение реализации в качестве завершенной сделки должно быть возможно в течение одного года с даты классификации внеоборотных активов (группы выбытия) как предназначенных для продажи.

Прекращенная деятельность – это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как «удерживаемая для продажи» и представляет собой отдельное подразделение Группы.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Группа выбытия – группа активов (и соответствующих им обязательств), выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции, или посредством продажи, или другим способом.

4.12. Операционная аренда

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда.

Выступая в роли арендатора, Группа равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных расходов в течение срока аренды.

Выступая в роли арендодателя, Группа отражает в балансе активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Первоначально прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в отчете о прибылях и убытках в периоде, в котором они были понесены.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, платежи, представляющие собой суммы штрафов и неустойки, причитающиеся арендодателю, отражаются как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

4.13. Прочие активы

Данная категория включает приобретенные Группой драгоценные металлы, дебиторскую задолженность по расчетам с контрагентами (кроме задолженности, которая, по сути, представляет собой кредит банкам или клиентам), с бюджетом (по налогам, кроме налога на прибыль) и внебюджетными фондами, хозяйственным операциям, взносы в гарантийные фонды платежных систем.

В целях оценки обесценения прочих активов используются следующие подходы:

Уплаченная госпошлина, а также просроченная дебиторская задолженность оцениваются со 100 % риском обесценения.

Требования к контрагентам, превышающие 1000 тыс. руб., рассматриваются на предмет обесценения по следующим критериям:

- финансовое положение контрагента,
- наличие задолженности перед Группой по другим операциям,
- история делового сотрудничества,
- наличие отраслевого, рыночного или иного риска по сделке или в деятельности контрагента,
- другие факторы, способные оказать влияние на обесценение актива.

В зависимости от наличия указанных критериев требование группы классифицируется в одну из 5 групп:

Группа риска	Признак	% отчисления в резерв под обесценение
1	Риск отсутствует	0,5 % (тест на групповое обесценение)
2	Умеренная потенциальная угроза обесценения	1 % (тест на индивидуальное и групповое обесценение)
3	Серьезная потенциальная или умеренная реальная угроза обесценения	25 % (индивидуальное обесценение)
4	Реальная угроза частичного обесценения	51 % (индивидуальное обесценение)
5	Актив полностью обесценен	100 % (индивидуальное и/или групповое обесценение)

Требования к контрагентам, не превышающие 1000 тыс.руб., могут оцениваться без рассмотрения финансового состояния и классифицироваться в одну из групп риска на портфельной основе. Требования в сумме менее 1000 тыс.руб., оцениваемые индивидуально, могут классифицироваться с риском 100% на основании консервативного подхода, а также незначительности для Группы таких активов.

4.14. Обязательства кредитного характера

Обязательства по выданным банковским гарантиям

В ходе текущей деятельности Группа принимает на себя прочие обязательства кредитного характера в форме предоставления аккредитивов и финансовых гарантий. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же риску, что и кредиты. При первоначальном признании обязательства по договорам банковской гарантии оцениваются по справедливой стоимости. Если договор по банковской гарантии был заключен с несвязанной стороной в рамках отдельной сделки между независимыми сторонами, то, в отсутствие свидетельства об обратном, его справедливая стоимость на дату его заключения, вероятнее всего, будет равна величине полученной премии (вознаграждение за выдачу банковской гарантии).

После первоначального признания обязательства по банковским гарантиям оцениваются по наибольшей из следующих величин:

- суммы признанного кредитной организацией оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обязательству;

- первоначально признанной суммы обязательств по договору за вычетом, когда уместно, дохода, признанного в соответствии с принципами МСФО 15.

Оценка обесценения банковских гарантий осуществляется аналогично оценке обесценения кредитов.

Обязательства по предоставлению денежных средств

Группа признает обязательства кредитного характера по неиспользованным остаткам кредитных линий и овердрафтов и создает по ним резерв только в том случае, если в соответствии с договором принимает на себя безусловное обязательство предоставить всю сумму кредита. Датой первоначально признания выступает дата, на которую Группа становится стороной, принявшей на себя соответствующее обязательство.

При первоначальном признании обязательства по предоставлению денежных средств оцениваются по справедливой стоимости. Последующая оценка обязательств по предоставлению денежных средств осуществляется следующим образом:

- обязательства по предоставлению денежных средств по ставке ниже рыночной учитываются по наибольшей из величин: суммы оценочного резерва под убытки и первоначально признанной суммы;
- иные обязательства по предоставлению денежных средств учитываются в сумме оценочного резерва под убытки.

Оценка обесценения обязательств кредитного характера (неиспользованных лимитов овердрафта) осуществляется аналогично оценке обесценения кредитов. При этом вероятность перехода обязательств по предоставлению денежных средств (внебалансовых обязательств) в балансовые требования принимается в расчет в размере 100%, учитывая тот факт, что выдачи по овердрафтам не требуют согласия банка, носят безусловный характер и не могут быть спрогнозированы.

4.15. Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года, - с учетом инфляции; неденежными активами - по справедливой стоимости на дату их внесения. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

4.16. Привилегированные акции

Привилегированные акции представляют собой акции, по которым согласно уставным документам объявлена обязательная минимальная сумма ежегодно выплачиваемых дивидендов, и имеющие преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Группы.

4.17. Дивиденды

Выплаченные дивиденды по привилегированным акциям отражаются как использование накопленной прибыли.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в собственных средствах акционеров в том периоде, в котором они были объявлены.

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются.

4.18. Налогообложение

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение соответствует фактически рассчитанным налогам по налоговой отчетности. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу сопоставления балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственных средств акционеров, также относятся непосредственно на собственные средства акционеров. При реализации данных ценных бумаг соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться банком и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

4.19. Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем процентным инструментам по методу начислений с использованием метода эффективной доходности. Процентный доход также включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим процентным инструментам. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и впоследствии учитываются при расчете к эффективной доходности по кредиту.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

4.20. Операции в иностранной валюте

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, являющейся функциональной валютой банка и валютой представления отчетности.

Для признания и оценки валютных операций применяются следующие правила.

Признание действующего валютного курса на дату операции (курс-спот). Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в консолидированный отчет о прибылях и убытках по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Денежные статьи, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются по официальному курсу ЦБ РФ на отчетную дату, если погашение не произошло в том же периоде, в котором произошло событие.

Курсовые разницы, связанные с денежными статьями включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты в том отчетном периоде, в котором они возникли.

Неденежные статьи (основные средства, товарно-материальные запасы и т.д.), учтенные по фактической стоимости приобретения отражаются в отчетности по курсу – спот на дату совершения операции

Неденежные статьи, учтенные по справедливой стоимости (финансовые инструменты, основные средства), приводятся в отчетности по курсу-спот на момент определения стоимости.

Курсовые разницы, возникающие в результате пересчета балансовых статей показываются в отчете о движении денежных средств для сбалансирования показателей наличия денежных средств и их эквивалентов на конец и начало отчетного периода.

При обмене валюты Российской Федерации на другие валюты Группа руководствуется требованиями валютного законодательства Российской Федерации.

За 30 июня 2018 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 62,7565 рубля за 1 доллар США (31.12.2017 г. - 57,6002 рубля за 1 доллар США), 72,9921 рубля за 1 евро (31.12.2017 г. 68,8668 за 1 евро).

4.21. Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

4.22. Учет влияния инфляции

Все показатели финансовой отчетности представляются в сопоставимом денежном выражении на дату баланса. Все операции, активы, обязательства и собственный капитал скорректированы с учетом изменения покупательской способности рубля с даты их возникновения до даты баланса. Прибыль или убыток по чистой денежной позиции рассчитывается как разница, получаемая в результате пересчета неденежных активов, собственных средств акционеров и статей доходов и расходов

Суммы корректировок рассчитываются на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике. Денежные активы и обязательства не корректируются, так как они уже выражены в денежных единицах, действующих на 31 декабря 2002 года. Неденежные активы и обязательства корректируются с использованием соответствующего коэффициента пересчета.

Основные средства корректируются с учетом применения к ним ИПЦ с даты приобретения или с даты последней переоценки. При индексировании проводится оценка потенциального обесценения этих активов, и, где необходимо, их стоимость снижается до их возмещаемой стоимости.

Компоненты собственных средств акционеров корректируются с использованием ИПЦ с даты операций.

4.23. Оценочные обязательства

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

Оценочные обязательства признаются при наличии у Группы обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Группе потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

4.24. Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Работники оказывают услуги Группе на основе полного рабочего дня, частичной занятости, на постоянной, разовой или временной основе, согласно условиям трудовых договоров и в соответствии с законодательством Российской Федерации.

При определении расходов на оплату труда в расчет принимается фактическая численность персонала.

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный Фонд Российской Федерации и фонд Социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Группы, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот – при их наступлении.

Группа принимает на себя обязательства перед работниками по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

4.25. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

4.26. Изменения в учетной политике и представление финансовой отчетности.

Если Группа меняет подходы в отражении информации, порядок представления которой зафиксирован в учетной политике, Группа вносит соответствующие изменения в учетную политику. Применение Группой новых/измененных расчетных оценок не влечет за собой внесения изменений в учетную политику.

4. 27. Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также сумм доходов и расходов в течение отчетного периода. Расчетные оценки и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других факторах, которые, по мнению Руководства, являются обоснованно применимыми в конкретных обстоятельствах. На их основании формируются суждения о балансовой стоимости активов и обязательств в тех случаях, когда такая стоимость не является очевидной исходя из других источников информации. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Наиболее существенное воздействие на данные отчетности оказывают профессиональные суждения в отношении:

Оценки кредитов при первоначальном признании и на отчетную дату

Кредиты и дебиторская задолженность включают средства в других банках и кредиты и авансы клиентам, и отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Изначально предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленного кредита плюс понесенные затраты по сделке. В дальнейшем предоставленные кредиты и авансы учитываются по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Убытков от обесценения кредитов

Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе, при этом учитываются вероятность дефолта и ожидаемая доля потерь от стоимости актива в случае дефолта.

Долгосрочных активов (группы выбытия), классифицируемых как «предназначенные для продажи»

Долгосрочные активы (или группы выбытия) классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи, а не в результате продолжения эксплуатации.

Группа классифицирует долгосрочный актив (или группу выбытия) как предназначенный для продажи, если его балансовая стоимость будет погашаться в основном через реализацию, а не через последовательное использование. Чтобы выполнялось данное условие, долгосрочный актив (или группа выбытия) должен быть доступен для немедленной реализации в существующем состоянии, с учетом исключительно тех условий, которые являются обычными и принятыми при реализации таких активов (групп выбытия), причем вероятность такой реализации должна быть высокой.

Высокая вероятность реализации в обязательном порядке предполагает твердое следование руководством плану реализации актива (группы выбытия), должна активно внедряться программа поиска покупателя и выполнения плана. Актив (группа выбытия) должен активно предлагаться по цене, являющейся обоснованной относительно его текущей справедливой стоимости. Кроме того, отражение реализации в качестве завершенной сделки должно быть возможно в течение одного года с даты классификации внеоборотных активов (группы выбытия) как предназначенных для продажи.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

4.28. Изменение расчетных оценок и суждений

В отчетном периоде Группа изменила суждение в отношении отнесения активов в статью «Денежные средства и их эквиваленты», а именно, классифицирует в данную статью все краткосрочные размещения в банках сроком не более трех месяцев. Пересчет отчетных данных за 31.12.2017 в связи с изменением суждения не производился. Если бы такой пересчет был произведен, то изменения затронули бы следующие отчеты:

Отчет о финансовом положении – значение по статье «Денежные средства и их эквиваленты» за 31.12.2017 составило 6 089 186 тыс.руб., по статье «Средства в банках» - 258 535.

Отчет о движении денежных средств – денежные средства на начало отчетного периода составили 6 085 548 тыс.руб., изменение денежных средств (приток) за отчетный период – 484 576 тыс.руб., в том числе от операционной деятельности – 227 112 тыс.руб.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30.06.2018	31.12.2017
Наличные денежные средства	895 805	649 277
Остатки на корреспондентском счете в Центральном Банке (кроме фонда обязательных резервов)	529 793	433 512
Депозиты в Центральном Банке со сроком погашения менее трех месяцев	4 000 000	3 850 000
Корреспондентские счета в банках:	206 526	507 759
- Российской Федерации	167 794	454 569
- Германии	38 732	53 190
Депозиты в других банках со сроком погашения менее трех месяцев	938 000	0
Итого денежных средств и их эквивалентов (без неденежных начислений)	6 570 124	5 440 548
Неденежные компоненты:		
- Проценты начисленные по корсчетам и депозитам	2 760	3 127
Итого денежных средств и их эквивалентов до вычета резерва под обесценение		
Резерв под ОКУ/резерв под обесценение	(1 393)	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	6 571 491	5 443 675

Из статьи «Денежные средства» исключены неснижаемые остатки на счетах в банках-контрагентах. Обязательные резервы, депонированные в Банке России в сумме 151 198 тыс.руб. (за 31.12.2017 – 150 837 тыс.руб.) не рассматриваются в качестве денежных средств и их эквивалентов в связи с ограничениями на их использование.

По состоянию за 30.06.2018 денежные средства и их эквиваленты включали остатки в Банке России в сумме 4 532 146 тыс.руб., что составляет 69% общей суммы денежных средств и их эквивалентов (за 31.12.2017 соответственно 4 286 620

тыс.руб. или 79%). Корреспондентские счета, депозиты в других банках со сроком погашения менее трех месяцев представляют остатки на счетах в ведущих российских и известных иностранных банках.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки создан в отношении требований к банкам по остаткам на корреспондентских счетах.

Далее представлен анализ изменения резервов под ожидаемые кредитные убытки (далее – ОКУ) за отчетный период:

Резерв под ОКУ на 01.01.2018	0
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска	1 393
Резерв под ОКУ на 30.06.2018	1 393

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, срокам погашения и страновой принадлежности представлен в Примечании 19.

6. Торговые ценные бумаги

	30.06.2018	31.12.2017
Облигации федерального займа (ОФЗ)	307 293	310 195
Корпоративные еврооблигации	210 627	188 291
Облигации ГК «Внешэкономбанк»	242 016	0
Итого торговых ценных бумаг	759 936	498 486

Оценка справедливой стоимости торговых ценных бумаг определяется на основе рыночных котировок. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, и относятся к 1 уровню справедливой стоимости согласно IFRS 13, то Группа не анализирует и не отслеживает признаки обесценения этих бумаг.

Группа не имеет просроченных или обесцененных торговых ценных бумаг, а также бумаг, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просрочены. Торговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Анализ торговых ценных бумаг по структуре валют, срокам погашения и страновой принадлежности представлен в Примечании 19.

7. Средства в других банках

	30.06.2018	31.12.2017
Депозиты в банках-резидентах	0	645 000
Остатки на счетах, имеющие ограничение на использование	167 327	212 509
Прочие средства в банках	49 909	46 537
Итого средств в других банках до вычета резерва под обесценение	217 236	904 046
Резерв под ОКУ/резерв под обесценение	(3 073)	0
Итого средств в других банках	214 163	904 046

Средства в других банках размещаются без обеспечения.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки создан в отношении требований к банкам по неснижаемому остатку средств на корреспондентском счете:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 01.01.2018	0	0		0
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска	3 073	0	0	3 073
Резерв под ОКУ на 30.06.2018	3 073	0	0	3 073

Анализ средств в других банках по структуре валют, срокам погашения и страновой принадлежности представлен в Примечании 19.

8. Кредиты и авансы клиентам

	30.06.2018	31.12.2017
Кредиты юридическим лицам	5 965 392	5 918 418
Кредиты предпринимателям	856 749	1 011 239
Кредиты физическим лицам	1 374 176	1 256 784
Прочая дебиторская задолженность	44 895	46 700
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение	8 241 212	8 233 141
Резерв под ОКУ/резерв под обесценение	(1 109 966)	(1 787 256)
Итого кредитов и авансов клиентам	7 131 246	6 445 885

Ниже представлен анализ изменений в оценочном резерве под кредитные убытки за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2018 года	93 570	641 583	1 052 103	0	1 787 256
Корректировка резерва под обесценение ссуд и дебиторской задолженности на 01.01.2018 при переходе на МСФО (IFRS) 9	(60 605)	(103 279)	(376 583)	0	(540 467)
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	32 965	538 304	675 520	0	1 246 789
Перевод в Стадию 1	334	(334)	0	0	0
Перевод в Стадию 2	(558)	558	0	0	0
Перевод в Стадию 3	(1)	(276 383)	276 384	0	0
Вновь созданные или приобретенные	52 866	55 565	168 313	0	276 744
Погашенные или признание которых прекращено (кроме списанных)	(19 388)	(183 587)	(1 972)	0	(204 947)

Группа ПАО «Прио-Внешторгбанк» г.Рязань

Примечания к консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности – 30 июня 2018 года
(в тысячах рублей)

Доходы от восстановления резервов по сделкам переуступки ссудной задолженности, реклассифицированные в ОПУ в операционные доходы/расходы	0	0	(148 484)	0	(148 484)
Списание	0	0	(60 136)	0	(60 136)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2018 года	66 218	134 123	909 625	0	1 109 966

Ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты предпринимат елям	Потребитель ские кредиты	Жилищные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года, предшествующего отчетному	1 486 813	81 241	21 183	41 032	0	1 630 269
Восстановление резерва / Отчисления в резерв в течение года	(163 050)	(20 020)	7 434	9 492	200 393	34 249
Доходы от восстановления резервов по сделкам переуступки ссудной задолженности, реклассифицированные в ОПУ в операционные доходы/расходы	(444)	13 566	(6 789)	(10 836)	0	(4 503)
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 30 июня отчетного года	1 323 319	74 787	21 828	39 688	200 393	1 660 015

Ниже представлена концентрация риска в рамках кредитного портфеля по отраслям экономики:

	30.06.2018		31.12.2017	
	сумма	%	сумма	%
Промышленность	1 661 613	20	1 951 157	24
Торговля	2 319 867	28	2 201 874	27
Сельское хозяйство	610 699	7	593 967	7
Строительство	691 713	8	656 315	8
Операции с недвижимостью	634 856	8	729 316	9
Транспорт связь	383 959	5	333 234	4
Прочие отрасли	519 434	6	463 794	5
Физические лица	1 374 176	17	1 256 784	15
Прочая дебиторская задолженность	44 895	1	46 700	1
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение)	8 241 212	100%	8 233 141	100%

Ниже представлен анализ качества кредитов юридическим лицам:
30.06.2018

	Стадия 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Приобретен- ные или созданные кредитно- обесцененные	Итого
Отсутствие кредитного риска	1 051 414	0	0	0	1 051 414
Умеренный кредитный риск	3 153 219	0	0	0	3 153 219
Значительный кредитный риск	0	1 092 121	0	0	1 092 121
Высокий кредитный риск	0	167 217	0	0	167 217
Полное обесценение ссуды	0	0	1 403 065	0	1 403 065
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва	4 204 633	1 259 338	1 403 065	0	6 867 036
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(64 901)	(133 866)	(892 671)	0	(1 091 438)
Итого кредиты и авансы клиентам	4 139 732	1 125 472	510 394	0	5 775 598

31.12.2017

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты предпринимателям	Дебиторская задолженность	Итого
Отсутствие кредитного риска	836 502	424 445	0	1 260 947
Умеренный кредитный риск	2 405 975	463 030	0	2 869 005
Значительный кредитный риск	1 216 801	36 838	0	1 253 639
Высокий кредитный риск	570 253	3 177	0	573 430
Полное обесценение ссуды	888 887	83 749	46 700	1 019 336
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва	5 918 418	1 011 239	46 700	6 976 357
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(1 571 525)	(106 268)	(46 700)	(1 724 493)
Итого кредиты и авансы клиентам	4 346 893	904 971	0	5 251 864

Ниже приводится анализ качества розничных кредитов:

Группа ПАО «Прио-Внешторгбанк» г.Рязань
Примечания к консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности – 30 июня 2018 года
(в тысячах рублей)

30.06.2018

	Стадия 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Приобретен- ные или созданные кредитно- обесцененные	Итого
Непросроченные и необесцененные кредиты, оценка которых производится на коллективной основе	1 327 662	0	0	0	1 327 662
Просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка которых производится на коллективной основе:					
- с задержкой платежа менее 30 дней	400	0	0	0	400
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	0	5 335	0	0	5 335
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	0	0	0	0	0
Итого просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	400	5 335	0	0	5 735
Индивидуально обесцененные:					
- непросроченные	0	0	479	0	479
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 90 дней	0	0	40 300	0	40 300
Итого индивидуально обесцененные кредиты	400	5 335	40 779	0	46 514
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва	1 328 062	5 335	40 779	0	1 374 176
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(1 317)	(257)	(16 954)	0	(18 528)
Итого кредиты физическим лицам	1 326 745	5 078	23 825	0	1 355 648

Ниже представлен анализ розничных кредитов по целевому назначению:

30.06.2018

	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Автокредиты	Прочие кредиты	Итого
Непросроченные и необесцененные кредиты, оценка которых производится на коллективной основе	369 986	884 783	13 273	59 621	1 327 662
Просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка которых производится на коллективной основе:					
- с задержкой платежа менее 30 дней	400	0	0	0	400
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	1 961	3 374	0	0	5 335
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	0	0	0	0	0
Итого просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	2 361	3 374	0	0	5 735
Индивидуально обесцененные:					
- непросроченные	0	0	0	479	479
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 90 дней	12 342	26 592	1 066	300	40 300
Итого индивидуально обесцененные кредиты	12 342	26 592	1 066	779	40 779
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва	384 689	914 749	14 339	60 400	1 374 176
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(7 959)	(9 474)	(276)	(820)	(18 528)
Итого кредиты физическим лицам	376 730	905 275	14 064	59 580	1 355 648

31.12.2017

	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Автокредиты	Прочие кредиты	Итого
Непросроченные и необесцененные кредиты, оценка которых производится на коллективной основе	240 517	906 253	19 325	57 197	1 223 292
Просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка которых производится на коллективной основе:					

Группа ПАО «Прио-Внешторгбанк» г.Рязань

Примечания к консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности – 30 июня 2018 года

(в тысячах рублей)

- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	15	0	0	0	15
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	0	637	0	0	637
Итого просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	15	637	0	0	652
Индивидуально обесцененные:					
- непросроченные	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 90 дней	8 986	22 545	1 009	300	32 840
Итого индивидуально обесцененные кредиты	8 986	22 545	1 009	300	32 840
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва	249 518	929 435	20 334	57 497	1 256 784
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(19 066)	(40 182)	(1 102)	(2 413)	(62 763)
Итого кредиты физическим лицам	230 452	889 253	19 232	55 084	1 194 021

За 30 июня 2018 года Группа имеет 118 заемщиков, по которым амортизированная стоимость кредитов (до вычета резервов) превышает 10 000 тыс. руб. Совокупная амортизированная стоимость таких кредитов составляет 5 418 701 тыс. руб. или 76,0% от общего кредитного портфеля.

Общая сумма кредитов, предоставленных сотрудникам Группы, составляет 217 671 тыс. руб., или 3,8 % кредитного портфеля.

Справедливая стоимость объектов недвижимости, принятых в качестве обеспечения, определена путем индексации на дату выдачи кредита на основе внутренних рекомендаций при проведении проверок залога.

Анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения и страновой принадлежности представлен в Примечании 19. Информация о справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам Группы представлена в Примечании 21. В течение отчетного периода Группа предоставляла кредиты связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам приведена в Примечании 22.

9. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	30.06.2018	31.12.2017
Недвижимость	312 096	320 736
Земля	57 648	57 525
Прочее имущество	1 510	1 857
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи	371 254	380 118

К долгосрочным активам, предназначенным для продажи, Группой отнесено:

1. Имущество, полученное вследствие реализации прав на обеспечение. Данное имущество получено в счет погашения ссудной задолженности должников. Имущество отнесено Банком к внеоборотным активам по балансовой стоимости 101 969 тыс. руб. (в том числе земля 39 597 тыс. руб.), которая, согласно оценке специалиста-оценщика, ниже рыночной (108 387 тыс.руб.).

В течение отчетного периода внеоборотные активы частично реализованы.

2. Основные средства, составляющие активы ЗПИФ «Рязанская торговая недвижимость» и предназначенные для дальнейшей перепродажи. Данное имущество учитывается по справедливой стоимости 234 292 тыс. руб. (в том числе земля 15 466 тыс. руб.).

3. Имущество (движимое имущество, земельные участки, складские и производственные помещения, квартиры), составляющее активы ООО «Прио-Лизинг» и предназначенное для дальнейшей перепродажи. Указанное имущество учитывается по справедливой стоимости 34 993 тыс. руб. (в том числе земля 2 585 тыс. руб.) В течение отчетного периода внеоборотные активы частично реализованы.

4. В отчетном периоде принадлежащее Банку имущество, ранее отнесенное к внеоборотным активам по справедливой стоимости 2 534 тыс. руб. (в том числе земля 510 тыс. руб.), переведено в категорию основных средств в связи с непредвиденной задержкой процедуры оформления свидетельства о собственности.

Группой проводятся активные маркетинговые мероприятия по реализации долгосрочных активов:

- Объекты недвижимости предложены на рассмотрение в агентство недвижимости.
- Размещение рекламной информации о продаже объектов на специализированном сайте
- Проводятся переговоры с представителями деловых кругов Рязани

В отчете о прибылях и убытках за 6 месяцев 2018 года отражен расход от приведения к справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в сумме 2 516 тыс. руб. (за 6 месяцев 2017 года: доход в сумме 34 774 тыс. руб.).

10. Долевые инвестиции

	30.06.2018	31.12.2017
Долевые инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Итого инвестиции	0	0

К инвестициям, имеющимся в наличии для продажи и оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Группой отнесены вложения ООО «Атлантик» в долевой капитал ООО «Хозяинъ» и ООО «Прио-Эстейт» в размере 30 тыс. руб. и 15 тыс. руб. соответственно. Данные инвестиции произведены в марте 2017 года. Доля инвестиций Группы в долевом капитале компаний составляет 15% (в ООО «Хозяинъ») и 15% (ООО «Прио-Эстейт»), что не повлекло за собой возникновение контроля со стороны Группы или ассоциации с Группой. Указанные долевые инвестиции не имеют котировок, фиксированного срока гашения, их справедливая стоимость определена на основании стоимости чистых активов компаний.

Стоимость чистых активов ООО «Хозяинь» составила на 30.06.2018 минус 69 970 тыс.руб., «Прио-Эстейт» - минус 21 940 тыс.руб., т.е. вложения обесценены в размере 100%. Справедливая стоимость инвестиций определена в сумме 0 тыс.руб.

11. Средства клиентов

	30.06.2018	31.12.2017
Государственные и общественные организации	8 280	14 485
- текущие/расчетные счета	8 280	14 485
Прочие юридические лица и индивидуальные предприниматели	3 080 558	3 267 485
- текущие/расчетные счета	3 010 220	3 216 251
- срочные депозиты	70 338	51 234
Физические лица	9 773 327	9 113 311
- текущие счета/счета до востребования	450 984	404 089
- срочные вклады	9 322 343	8 709 222
Итого средств клиентов	12 862 165	12 395 281

Анализ средств клиентов по структуре валют, по срокам погашения и страновой принадлежности представлен в Примечании 19.

Группа привлекала средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам приведена в Примечании 22.

12. Выпущенные долговые ценные бумаги

	30.06.2018	31.12.2017
Векселя	462 614	280 868
Сберегательные сертификаты	11	11
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	462 625	280 879

Анализ выпущенных ценных бумаг по структуре валют, по срокам погашения и страновой принадлежности представлен в Примечании 19.

Группа передавала выпущенные долговые ценные бумаги связанным сторонам. Соответствующая информация по связанным сторонам приведена в Примечании 22.

13. Прочие заемные средства

	30.06.2018	31.12.2017
Краткосрочные заемные средства	20 765	14 616
Долгосрочные заемные средства	15 112	19 625
Итого прочих заемных средств и финансовых обязательств	35 877	34 241

Прочие заемные средства представляют собой денежные займы, полученные участниками Группы от сторонних организаций и физических лиц на условиях до востребования и на срок свыше 3 лет по ставкам от 0,1% до 14,5%. Привлечение прочих заемных средств обусловлено необходимостью формирования достаточного объема финансовых ресурсов в соответствии с потребностями участников Группы.

Анализ прочих заемных средств по структуре валют, по срокам погашения и страновой принадлежности представлен в Примечании 19.

Участники Группы привлекали прочие заемные средства от связанных сторон. Соответствующая информация приведена в Примечании 22.

14. Уставный капитал

	30.06.2018			31.12.2017		
	Количество акций	Сумма по номиналу	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций	Сумма по номиналу	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	34 950 000	34 950	149 637	34 950 000	34 950	149 637
Привилегированные акции	15 000	15	1 924	15 000	15	1 924
Итого уставный капитал	34 965 000	34 965	151 561	34 965 000	34 965	151 561

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 (Один) рубль за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 1 (Один) рубль, не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Объявленная минимальная обязательная сумма дивидендов составляет 15% от номинальной стоимости за год. Если дивиденды не объявляются, владельцы привилегированных акций получают право голоса наравне с владельцами обыкновенных акций до момента, когда будет произведена выплата дивидендов.

Привилегированные акции не являются для Группы обязательными к выкупу у акционеров. За 30 июня 2018 года Группа не имела собственных акций, выкупленных у акционеров.

На основании решения общего собрания акционеров Прио-Внешторгбанка (ПАО), состоявшегося 29 мая 2018 года, по итогам 2017 года на выплату дивидендов по привилегированным и обыкновенным акциям направлено 36 013 950 рублей из расчета 103 копейки на одну акцию.

15. Процентные доходы и расходы

	6 месяцев, закончившихся 30.06.2018	6 месяцев, закончившихся 30.06.2017
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	488 877	517 769
Средства, размещенные в Банке России	144 558	107 414
Средства в других банках	21 890	43 493

Группа ПАО «Прио-Внешторгбанк» г.Рязань

Примечания к консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности – 30 июня 2018 года (в тысячах рублей)

Торговые ценные бумаги	19 467	18 810
Корреспондентские счета в других банках	952	1 296
Итого процентные доходы	675 744	688 782
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(268 190)	(269 724)
Прочие заемные средства	(14 845)	(1 259)
Срочные депозиты юридических лиц	(1 314)	(1 377)
Текущие/расчетные счета	(568)	(838)
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	(92)	(1 952)
Итого процентные расходы	(285 009)	(275 150)
Чистые процентные доходы	390 735	413 632

16. Комиссионные доходы и расходы

	6 месяцев, закончившихся 30.06.2018	6 месяцев, закончившихся 30.06.2017
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	81 244	74 909
Комиссия по кассовым операциям	49 702	51 266
Комиссия за инкассацию	19 162	19 293
Комиссия по выданным гарантиям	10 239	13 161
Прочее	31 481	29 900
Итого комиссионных доходов	191 828	188 529
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(6 495)	(5 920)
Комиссия по кассовым операциям	(874)	(618)
Прочее	(5 045)	(2 423)
Итого комиссионных расходов	(12 414)	(8 961)
Чистый комиссионный доход	179 414	179 568

17. Налоги на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	6 месяцев, закончившихся 30.06.2018	6 месяцев, закончившихся 30.06.2017
Текущие расходы(-)/возмещение(+) по налогу на прибыль	(28 984)	(35 353)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- возникновением и списанием временных разниц	(18 771)	(19 768)
Расходы(-)/возмещение(+) по налогу на прибыль за отчетный период	(47 755)	(55 121)

18. Значительные концентрации рисков

По состоянию на 30 июня 2018 года общая сумма десяти крупнейших остатков на расчетных и депозитных счетах клиентов составила 822 475 тыс.руб. (за 31.12.2017 - 728 353 тыс.руб.) или 6,48 % от общей суммы на расчетных и депозитных счетах. Общий объем кредитов, выданных десяти крупнейшим заемщикам, составил 1 864 519 тыс.руб. (31.12.2017 - 1 770 707 тыс.руб.) или 22,62 % от общей суммы кредитов (до вычета резерва под обесценение). Остатки по операциям со связанными сторонами раскрываются в Примечании 22.

19. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитного, рыночного, географического, валютного, процентного и риска ликвидности), операционного риска и риска концентрации кредитных рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является выявление и оценка рисков, определение лимитов риска и контроль за их соблюдением, принятие мер по снижению рисков. Управление операционными и правовыми рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации таких рисков. За 6 месяцев 2018 года не произошло существенных изменений в системе управления финансовыми рисками по сравнению с информацией, раскрытой Группой в годовой консолидированной финансовой отчетности за 2017 год.

Рыночный риск

Риск связан с неблагоприятным изменением рыночных цен на фондовые ценности торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Управление рыночным риском производится путем:

- регулярного мониторинга и анализа текущего состояния фондового рынка,
- проведения перед заключением сделки анализа состояния биржевых и внебиржевых котировок, финансовой деятельности эмитента, по результатам которого устанавливается категория качества, производятся отчисления в резерв на возможные потери.

Контроль над рыночным риском осуществляется следующим образом:

- решения о приобретении активов, подверженных рыночному риску, принимаются коллегиально, членами Кредитного комитета,
- Правление банка при рассмотрении результатов деятельности банка, регулярно оценивает доходность активов, подверженных рыночному риску, принимает решения по изменению проводимой на фондовом рынке политики, организует их выполнение.

Валютный риск

Валютный риск возникает вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) цен на драгоценные металлы по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Основным методом управления и контроля валютного риска является управление открытыми валютными позициями банка. С этой целью, а также для расчета обязательных нормативов в соответствии с требованиями Банка России, банком ежедневно производится расчет ОВП.

Мониторинг и оценка сделок, влияющих на открытую валютную позицию, производится в течение операционного дня путем использования технической системы для оперативного заключения сделок с контрагентами Reuters-Dealing и терминала информационного агентства Reuters, которые позволяют оперативно реагировать на изменения валютного рынка.

Группа на протяжении отчетного периода поддерживала величину открытых позиций в соответствии с требованиями Банка России.

30.06.2018	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	5 822 745	545 376	201 733	1 637	6 571 491
Денежные средства и их эквиваленты	151 198	0	0	0	151 198
Торговые ценные бумаги	549 309	133 008	77 619	0	759 936
Средства в других банках	15 650	190 176	8 337	0	214 163
Кредиты и авансы клиентам	7 131 246	0	0	0	7 131 246
Итого финансовые активы	13 670 148	868 560	287 689	1 637	14 828 034
Обязательства					
Средства банков	0	0	97	0	97
Средства клиентов	11 912 809	698 273	251 039	44	12 862 165
Прочие заемные средства	35 877				35 877
Выпущенные долговые обязательства	255 663	163 167	43 795	0	462 625
Итого финансовые обязательства	12 204 349	861 440	294 931	44	13 360 764
Чистая балансовая позиция	1 465 799	7 120	(7 242)	1 593	1 467 270

31.12.2017	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	4 641 994	611 432	189 907	342	5 443 675
Обязательные резервы на счетах в Банке России	150 837				150 837
Торговые ценные бумаги	310 194	117 461	70 831	-	498 486
Средства в других банках	663 952	231 942	8 152	-	904 046
Кредиты и авансы клиентам	6 445 885	-	-	-	6 445 885
Итого финансовые активы	12 212 862	960 835	268 890	342	13 442 929
Обязательства					
Средства банков	1 153	15	68	-	1 236
Средства клиентов	11 350 639	816 060	228 540	42	12 395 281
Прочие заемные средства	34 241				34 241
Выпущенные долговые обязательства	84 038	155 521	41 320	-	280 879
Итого финансовые обязательства	11 470 071	971 596	269 928	42	12 711 637
Чистая балансовая позиция	742 791	(10 761)	(1 038)	300	731 292

Приведенный выше анализ включает только монетарные финансовые активы и обязательства. Группа считает, что инвестиции в немонетарные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

Концентрация кредитного риска

Группа управляет концентрациями кредитного риска в разрезе контрагентов, географических и отраслевых сегментов. Максимальный кредитный риск по группе взаимосвязанных контрагентов за 30 июня 2018 года составил 248 349 тыс. руб. или 19,5 % от капитала (за 31 декабря 2017 года 260 585 тыс. руб. или 17,3 %), что ниже 25% капитала, установленного Банком России.

Информация о кредитных рисках в разрезе отраслевых сегментов приведена в Примечании 8.

Риск ликвидности

Под риском потери ликвидности понимается риск возникновения у Группы потерь в связи с тем, что Группа не сможет своевременно и в полном объеме выполнить свои обязательства – в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения банком своих финансовых обязательств.

Контроль и управление ликвидностью осуществляется на нескольких уровнях. Так, краткосрочное управление производится

оперативно – сотрудником сектора управления ликвидностью, реализующим функции сбора информации о предстоящих платежах клиентов, выдаваемых кредитах и движении прочих активов, их сопоставление с существующей ликвидностью; сектором риск-менеджмента путем ежедневного контроля соблюдения нормативов ликвидности и ежемесячного установления внутрибанковских лимитов на активные операции.

Среднесрочное и долгосрочное планирование ликвидности осуществляется в управлении финансового планирования и анализа посредством составления финансового плана.

Органы управления принимают участие в управлении риском потери ликвидности посредством оценки состояния управления риском потери ликвидности в рамках отчетов о результатах деятельности банка, утверждения внутрибанковских лимитов, позволяющих обеспечивать ежедневное соблюдение нормативов ликвидности, регулярного мониторинга значений нормативов ликвидности, что позволяет контролировать их уровень, в случае необходимости принимать и организовывать выполнение соответствующих решений.

Приведенная ниже таблица отражает распределение финансовых активов и финансовых обязательств по договорным срокам, оставшимся до погашения. Данный анализ подготовлен на основании контрактных сроков погашения, за исключением торговых ценных бумаг, которые отнесены к категории «До востребования и менее 1 месяца» на основании оценки руководством ликвидности данного портфеля:

30.06.2018	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	6 533 267	38 224	0	0	0	6 571 491
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	151 198	151 198
Торговые ценные бумаги	759 936	0	0	0	0	759 936
Средства в других банках	195 677	1 187	0	10 000	7 299	214 163
Кредиты и авансы клиентам	184 728	1 553 193	1 811 516	3 170 990	410 819	7 131 246
Итого финансовых активов	7 673 608	1 592 604	1 811 516	3 180 990	569 316	14 828 034
Обязательства						
Средства других банков	97	0	0	0	0	97
Средства клиентов	4 230 843	3 864 732	2 418 921	2 347 669	0	12 862 165
Выпущенные долговые ценные бумаги	255 222	0	0	207 403	0	462 625
Прочие заемные средства	20 765	0	0	15 112	0	35 877
Итого финансовых обязательств	4 506 927	3 864 732	2 418 921	2 570 184	0	13 360 764
Чистый разрыв ликвидности за 30.06.2018	3 166 681	(2 272 128)	(607 405)	610 806	569 316	1 467 270
Кумулятивный разрыв ликвидности за 30.06.2018	3 166 681	894 553	287 148	897 954	1 467 270	

31.12.2017	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	5 443 675	0	0	0	0	5 443 675
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	150 837	150 837
Торговые ценные бумаги	498 486	0	0	0	0	498 486
Средства в других банках	296 548	600 377	0	0	7 121	904 046
Кредиты и авансы клиентам	39 353	1 462 699	1 685 381	3 258 452	-	6 445 885
Итого финансовых активов	6 278 062	2 063 076	1 685 381	3 258 452	157 958	13 442 929
Обязательства						
Средства других банков	1 236	0	0	0	0	1 236
Средства клиентов	4 332 973	2 300 920	3 320 756	2 440 632	0	12 395 281
Выпущенные долговые ценные бумаги	73 597	0	0	207 282	0	280 879
Прочие заемные средства	19 625	0	0	14 616	0	34 241
Итого финансовых обязательств	4 427 431	2 300 920	3 320 756	2 662 530	0	12 711 637
Чистый разрыв ликвидности за 31.12.2017	1 850 631	(237 844)	(1 635 375)	595 922	157 958	731 292
Кумулятивный разрыв ликвидности за 31.12.2017	1 850 631	1 612 787	(22 588)	573 334	731 292	

Группа ПАО «Прио-Внешторгбанк» г.Рязань

Примечания к консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности – 30 июня 2018 года
(в тысячах рублей)

Географический риск

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Группы:
30.06.2018

	Россия	Страны группы развитых стран	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6 532 759	38 732	6 571 491
Обязательные резервы на счетах в Банке России	151 198	-	151 198
Торговые ценные бумаги	549 309	210 627	759 936
Средства в других банках	206 864	7 299	214 163
Кредиты и авансы клиентам	7 131 246	-	7 131 246
Итого финансовых активов	14 571 376	256 658	14 828 034
Обязательства			
Средства других банков	97	-	97
Средства клиентов	12 862 165	-	12 862 165
Выпущенные долговые ценные бумаги	462 625	-	462 625
Прочие заемные средства	35 877	-	35 877
Итого финансовых обязательств	13 360 764	-	13 360 764
Чистая балансовая позиция	1 210 612	256 658	1 467 270
Обязательства кредитного характера	858 418	-	858 418

31.12.2017

	Россия	Страны группы развитых стран	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5 390 485	53 190	5 443 675
Обязательные резервы на счетах в Банке России	150 837	-	150 837
Торговые ценные бумаги	310 194	188 292	498 486
Средства в других банках	897 159	6 887	904 046
Кредиты и авансы клиентам	6 445 885	-	6 445 885
Итого финансовых активов	13 194 560	248 369	13 442 929
Обязательства			
Средства других банков	1 236	-	1 236
Средства клиентов	12 395 281	-	12 395 281
Выпущенные долговые ценные бумаги	280 879	-	280 879
Прочие заемные средства	34 241	-	34 241
Итого финансовых обязательств	12 711 637	-	12 711 637
Чистая балансовая позиция	482 923	248 369	731 292
Обязательства кредитного характера	862 320	-	862 320

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

Управление капиталом

Управление капиталом имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и обеспечение способности участников Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия, поддержание капитала на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с принципами Базельского соглашения.

Согласно требованиям Банка России, величина капитала каждого уровня (базовый, основной и общий) должна быть соответственно не менее 4,5%, 6% и 8% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. Органам управления на постоянной основе (ежемесячно, а также при возникновении устойчивой тенденции снижения показателей по капиталу) доводится информация о достаточности капитала. В течение отчетного периода Группа соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню базового, основного капитала и величины собственных средств.

Ниже представлен размер регуляторного капитала и значение нормативов достаточности капитала на основе отчетов участников Группы за 30.06.2018 и 31.12.2017 подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

Тыс.руб. 30.06.2018 31.12.2017

Группа ПАО «Прио-Внешторгбанк» г.Рязань

Примечания к консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности – 30 июня 2018 года
(в тысячах рублей)

Базовый капитал	1 120 414	984 295
Основной капитал	1 120 414	984 295
Дополнительный капитал	229 603	312 504
Итого регуляторный капитал	1 350 017	1 296 799
Норматив достаточности базового капитала	10.79	9.47
Норматив достаточности основного капитала	10.79	9.47
Норматив достаточности регуляторного капитала	12.79	12.27

20. Условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Руководство считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, не сформировало резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности. Группа не участвует в качестве ответчика в судебных разбирательствах, способных оказать существенное влияние на финансовые показатели деятельности Группы. В качестве истца Группа выступает в пяти судебных процессах на сумму требований 745 835 тыс. руб. (дела о банкротстве и несостоятельности организаций).

Обязательства по операционной аренде

Группа выступает в качестве арендатора следующего имущества:

- недвижимость,
- земельные участки,
- оборудование,
- прочее имущество.

Арендные платежи осуществляются Группой равномерно с периодичностью, установленной договорами аренды. Все договора аренды заключены на определенный срок с условием пролонгации. Общая сумма арендных платежей, отраженная в отчете о прибылях и убытках за 6 месяцев 2018 года составила 77 246 тыс. руб., в том числе по нерасторжимым договорам – 23 тыс. руб.

Неаннулируемыми до окончания срока являются заключенные договора аренды земельных участков, будущие минимальные платежи по которым составляют:

Тыс.руб.	30.06.2018	31.12.2017
Менее 1 года	44	44
От 1 до 5 лет	0	0
После 5 лет	0	0
Итого обязательств по неаннулируемой операционной аренде	44	44

Общая сумма обязательств по операционной аренде с учетом будущих арендных платежей, по расчетам Группы, составляет 885 031 тыс.руб.

Все существенные договора аренды могут быть расторгнуты по желанию арендатора и могут быть пролонгированы на следующий срок, если ни одна из сторон не изъявит желание расторгнуть договор. В намерения Группы входит пролонгировать данные договора на следующий срок.

Налоговое законодательство

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. По мнению Группы, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Группа не формировала резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Обязательства капитального характера

Договорные обязательства по приобретению основных средств на 01.07.2018 отсутствуют (за 31.12.2017 – 0 тыс.руб.).

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства кредитного характера составляют:

	30.06.2018	31.12.2017
Неиспользованные лимиты овердрафтов	171 470	262 192
Финансовые гарантии	700 696	618 968
Итого обязательства кредитного характера (до вычета резерва)	872 166	881 160
Резерв по обязательствам кредитного характера	(13 748)	(18 840)
Итого обязательства кредитного характера	858 418	862 320

Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным лимитам овердрафтов не обязательно представляет собой будущие денежные обязательства, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления средств.

Ниже представлен анализ изменения резерва на возможные потери по обязательствам кредитного характера:

	30.06.2018	30.06.2017
Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января	18 840	5 094
Резерв по обязательствам кредитного характера в течение периода	(5 092)	2 981
Резерв по обязательствам кредитного характера на 30 июня	13 748	8 075

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

30.06.2018	31.12.2017
------------	------------

рубли	858 418	858 657
евро	0	3 663
Итого	858 418	862 320

Заложенные активы

Согласно генерального соглашения между Банком и Банком России, Банк имеет возможность привлечения ресурсов Банка России в форме внутрисдневных кредитов овернайт в размере 304 549 тыс. руб. В рамках указанного соглашения Банком предоставлено обеспечение по генеральному соглашению с Банком России о предоставлении внутрисдневных кредитов овернайт, в форме залога ценных бумаг (облигаций Федерального Займа Министерства Финансов РФ). Балансовая (справедливая) стоимость ОФЗ на 01.07.2018 составляет 307 293 тыс. руб.

Задолженность на 01.07.2018 перед Банком России отсутствует. Другим сторонам активы в форме обеспечения не передавались.

Обязательные резервы на сумму 151 198 тыс. руб. представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы.

21. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценка справедливой стоимости анализируется и распределяется по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

Уровень 1 – оценка происходит исходя из котировочной цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств

Уровень 2 – оценка основана на методах оценки с учетом существенного прямого или косвенного влияния наблюдаемых данных об активах и обязательствах

Уровень 3 – оценка основана на наблюдаемых рыночных данных (ненаблюдаемые данные).

Руководство использует профессиональное суждение для распределения финансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости. Если оценка справедливой стоимости требует значительной корректировки, то эта оценка относится к Уровню 3.

Далее представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, определяемой на основе регулярных оценок:

30.06.2018				31.12.2017		
	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)
Финансовые активы						
Торговые ценные бумаги						
-Облигации Российской Федерации	307 293	0	0	310 194	0	0
-Корпоративные облигации	452 643	0	0	188 292	0	0
Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости на основе регулярных оценок	759 936	0	0	498 486	0	0
Нефинансовые активы						
Недвижимость	0	0	634 580	0	0	630 602
Инвестиции	0	0	0	0	0	0
Итого активов, отражаемых по справедливой стоимости	759 936	0	634 580	498 486	0	630 602

Долевые инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, относящиеся к Уровню 3, признаны Группой полностью обесцененными на 30.06.2018 и 31.12.2017 (см. Примечание 10), в связи с чем в вышеприведенной таблице не отражены.

Группа не имеет финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, оцененных по Уровню 3. Доходы или расходы по финансовым инструментам Уровня 3, отражаемые в состав прибыли или убытка, в отчетном периоде отсутствуют. Переводы между категориями Уровней 1 и 2 в отношении активов или обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, в отчетном периоде и соответствующем отчетном периоде прошлого года не осуществлялись.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. Стоимость средств в других банках, размещенных на короткий срок (менее 3 месяцев), не дисконтируется.

По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов банкам на отчетную дату 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется размещением основного объема средств на короткий срок по текущим рыночным условиям банковского кредитования, в результате чего проценты по остаткам начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам.

По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на отчетную дату 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию, рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Группы, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента.

По мнению руководства, справедливая стоимость остатков на расчетных/текущих счетах клиентов на отчетную дату 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 приравнивается к их балансовой стоимости. Справедливая стоимость привлеченных депозитов незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, проанализированная по уровням иерархии справедливой стоимости и текущей стоимости активов и обязательств, которая не оценивалась по справедливой стоимости:

	30.06.2018			31.12.2017		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанная прибыль/убыток	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанная прибыль/убыток
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	6 571 491	6 571 491	0	5 443 675	5 443 675	0
Средства в других банках	759 936	759 936	0	904 046	904 046	0
Кредиты и авансы клиентам	7 131 246	7 140 376	(9 130)	6 445 885	6 453 853	(7 968)
Финансовые обязательства						
Средства других банков	97	97	0	1 236	1 236	0
Средства клиентов	12 862 165	12 862 165	0	12 395 281	12 395 281	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	462 625	462 625	0	280 879	280 879	0
Прочие заемные средства	35 877	35 877	0	34 241	34 241	0
Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости		(9 130)			(7 968)	

22. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Связанными с Группой сторонами являются акционеры банка и собственники участников Группы, владеющие более 20% акций/долей, члены Совета Директоров Банка, члены Правления Банка, иные сотрудники Банка, способные оказать существенное влияние на решения Банка, руководители участников Группы, их ближайшие родственники, а также компании, которые контролируются, совместно контролируются или находятся под значительным влиянием указанных выше лиц.

В течение 6 месяцев 2018 года операции со связанными сторонами включали расчетные операции, предоставление кредитов, привлечение депозитов, аренду имущества. Данные операции осуществлялись в основном по рыночным ставкам.

Остатки по операциям со связанными сторонами составили:

	30.06.2018				31.12.2017 ²			
	Ключевой управленческий персонал	Зависимые компании	Крупные акционеры	Другие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Зависимые компании	Крупные акционеры	Другие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	142	0	0	291 071	191	0	0	279 186
Резерв под обесценение	(4)	0	0	(199 842)	(6)	0	0	(160 866)

² В целях сопоставимости данные на 31.12.2017 скорректированы с учетом задолженности сотрудника Группы, включенного в состав ключевого управленческого персонала в отчетном периоде.

Группа ПАО «Прио-Внешторгбанк» г.Рязань

Примечания к консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности – 30 июня 2018 года (в тысячах рублей)

Средства клиентов	10 081	0	85 429	42 320	7 750	0	46 562	104 827
Общая сумма полученных займов	0	0	0	5 728	0	0	0	5 549
Обязательства по выпущенным долговым ценным бумагам	0	0	0	3 274	0	0	0	2 974

Прочие права и обязанности, возникающие по операциям со связанными сторонами:

	30.06.2018				31.12.2017			
	Ключевой управленческий персонал	Зависимые компании	Крупные акционеры	Другие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Зависимые компании	Крупные акционеры	Другие связанные стороны
Обязательства по выплате вознаграждений	6 184	0	1 707	628	6 327	0	1 574	1 181
Условные обязательства кредитного характера	150	0	3 436	3 047	695	0	3 000	888

Статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:

	30.06.2018				30.06.2017			
	Ключевой управленческий персонал	Зависимые компании	Крупные акционеры	Другие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Зависимые компании	Крупные акционеры	Другие связанные стороны
Процентные доходы	11	0	0	1 906	-	507	-	6 188
Процентные расходы	(214)	0	(2 973)	(1 958)	(1 413)	-	(786)	(1 534)
Резерв под обесценение	0	0	0	(199 842)	-	-	-	-
Комиссионные доходы	0	0	0	335	1	41	1	341
Прочие операционные доходы	0	0	0	126	-	-	-	52
Административные и прочие операционные расходы	(1 454)	0	(921)	(68 681)	(16 523)	-	(1 312)	(68 394)

Информация о дивидендах, выплаченных акционерам, приведена в Примечании 14.

Ключевой управленческий персонал Группы состоит из членов Совета директоров и Правления Прио-Внешторгбанка (ПАО).

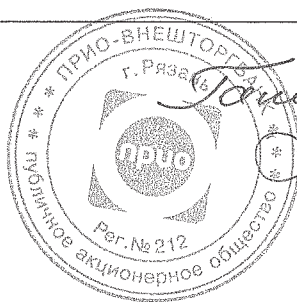
Вознаграждение ключевому управленческому персоналу составило:

	30.06.2018 (выплаты за 6 месяцев)	30.06.2018 (начисленное обязательство)	30.06.2017 (выплаты за 6 месяцев)	30.06.2017 (начисленное обязательство)
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	15 620	2 731	17 836	1 240
Долгосрочные вознаграждения	0	5 159	0	4 421
Выходные пособия	0	0	0	0
Итого компенсация ключевому управленческому персоналу	15 620	7 890	17 836	5 661

Председатель Правления

Главный бухгалтер

28 августа 2018г.



Ганишин Р.В.

Касаткина Т.В.

Прошнуровано, пронумеровано
и скреплено печатью

38 (тридцать восемь) листов

Генеральный директор
АО «АКФ «МИАН»


Г.Н. Левкович

