

**Примечания в составе консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 31 марта 2019 года**

**1. Основная деятельность Группы**

Данная консолидированная 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 консолидированную 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 консолидированную 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 консолидированную финансовую отчетность Группы.

Далее приведены данные о размере и доле участия Банка в названных компаниях за 31.03.2019 и 31.03.2018:

	Сумма вложений Банка, тыс. руб.		Доля участия Банка, %	
	31.03.2019	31.03.2018	31.03.2019	31.03.2018
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 31 марта 2019 года владел более чем 5% голосующих акций Банка:

Акционер	Доля владения, %
Мазасв В.А.	29,967
Ларионов Н.М.	25,045
Ганишин В.А.	16,711
Ганишин Р.В.	13,257
Шипицын Л.П.	8,568
Кукушкина Н.В.	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, анти-санкционных мер, преодоления неблагоприятных демографических тенденций, а также достижение основных направлений бюджетной, налоговой и таможенно-тарифной политики на 2019 год.

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. Основы представления отчетности**

Прио-Внешторгбанк и участники Группы ведут бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляют учетные записи в соответствии с правилами бухгалтерского учета Российской Федерации. Консолидированная финансовая отчетность

Группа ПАО «Прио-Внешторгбанк» г.Рязань

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности – 31 марта 2019 года  
(в тысячах рублей)

Группы подготовлена на основе этих бухгалтерских данных и скорректирована в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (МСФО).

#### **Принципы оценки**

Данная отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, 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 прямо или косвенно 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 взаимоисключаются.

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) 16 Аренда**

Группа применила МСФО (IFRS) 16 «Аренда», выпущенный 13 января 2016 года, с даты вступления в силу 1 января 2019 года. Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой согласно МСФО (IAS) 17 и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Группа применила данный стандарт, используя модифицированный ретроспективный метод, без пересчета сравнительных показателей. При первом применении МСФО (IFRS) 16 «Аренда» активы в форме права пользования и обязательства по аренде составили 646 387 тыс. руб. Средневзвешенная ставка привлечения дополнительных заемных средств, примененная в отношении обязательств по аренде, признанных в отчете о финансовом положении на дату первоначального применения составила 11,31%.

Активы в форме права пользования, признанные в бухгалтерской отчетности, представляют собой объекты недвижимости – здания и сооружения. По состоянию на 31 марта 2019 года в составе активов в форме права пользования признаны следующие объекты основных средств: здание сроком аренды до 2025 года; помещения сроком аренды до 2023 года; помещение сроком аренды до 2024 года.

##### **КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»**

МСФО (IAS) 12 устанавливает, как учитывать текущие и отложенные налоги, но не как отражать эффект от неопределенности. Данная интерпретация уточняет, как применять требования признания и оценки, приведенные в МСФО (IAS) 12, если существует неопределенность в порядке взимания налога на прибыль. Организация должна определить, надо ли рассматривать каждый неопределенный налоговый учет по отдельности или в совокупности с одним и более других неопределенных налоговых режимов. Основанный на этом подход служит лучшему прогнозу по разрешению ситуации неопределенности. Организация должна предположить, что налоговый орган будет проверять суммы, которые у него есть право проверять, и будет иметь полное представление обо всей соответствующей информации при проведении данной проверки. Если организация пришла к выводу о том, что нет вероятности того, что налоговый орган примет неопределенный налоговый учет, эффект от неопределенности будет отражаться при определении соответствующей налоговой прибыли или убытка, налоговой базы, неиспользованных налоговых убытков или налоговых ставок с использованием либо наиболее вероятной суммы, либо ожидаемой стоимости в зависимости от того, какой метод, по ожиданиям организации, наилучшим образом прогнозирует разрешение ситуации неопределенности.

Организация отражает влияние изменения фактов и обстоятельств или новой информации, которая влияет на суждения или бухгалтерские оценки, требуемые данной интерпретацией, как изменение в бухгалтерских оценках. Примеры изменения фактов и обстоятельств или новой информации, которая может повлечь за собой переоценку суждения или бухгалтерских оценок, включают, помимо прочего, проверки и действия налоговых органов, изменения в правилах, установленных налоговыми органами, или повторную проверку налогового учета. Маловероятно, что отсутствие согласия или несогласия

налогового органа с налоговым учетом само по себе является изменением в фактах и обстоятельствах или новой информацией, которая влияет на суждения и бухгалтерские оценки, требуемые настоящей интерпретацией.

По мнению Группы, применение данного стандарта не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Группы.

Приведенные ниже поправки к стандартам стали применимы для Группы, начиная с 1 января 2019 года, но не оказали существенного влияния на Группу:

- Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях» (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Характеристики досрочного погашения, предполагающего отрицательную компенсацию – Поправки к МСФО (IFRS) 9 (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

#### **Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу**

##### **МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»**

*(Выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты)*

МСФО (IFRS) 17 замещает собой МСФО (IFRS) 4, который дал организациям разрешение продолжать учитывать договоры страхования, применяя существующую практику. В результате инвесторам стало сложно сравнивать и различать финансовые результаты аналогичных в остальном страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 – основанный на едином принципе стандарт для учета всех видов страховых договоров, включая договоры перестрахования, которыми владеет страховщик. Данный стандарт требует признания и оценки группы договоров страхования по:

1) текущей стоимости, скорректированной на риск, будущих денежных потоков (денежных потоков, предусмотренных договором), которая включает в себя всю имеющуюся информацию о денежных потоках, предусмотренных договором, таким образом, который соответствует достоверным рыночным данным; плюс- (если эта стоимость является обязательством) минус (если эта стоимость является активом);

2) сумме, представляющей незаработанную выгоду в группе договоров (маржа за счет оказания услуг по договору). Страховщики будут признавать выгоду от группы договоров страхования в течение периода предоставления ими услуги страхования, так как они освобождены от риска. Если группа договоров убыточна или становится таковой, организация будет признавать убыток немедленно.

В настоящее время Группа оценивает влияние нового стандарта на ее консолидированную финансовую отчетность

Ожидается, что принятие перечисленных ниже прочих новых учетных положений не окажет существенного воздействия на Группу:

- Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса» (выпущены 22 октября 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8: Определение существенности (выпущены 31 октября 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28: «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с даты, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).

#### **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;
- 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:

Группа ПАО «Прио-Внешторгбанк» г.Рязань

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности – 31 марта 2019 года  
(в тысячах рублей)

- 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 объемов 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.

Группа ПАО «Примо-Внеэторгбанк» г.Рязань

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности – 31 марта 2019 года  
(в тысячах рублей)

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 ежемесячное 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 завершающих 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 залоговые — 70%.

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

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

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 и финансовых учреждениях**

Средства в других банках и финансовых учреждениях 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 и финансовых учреждениях 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 незначительную 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. Активы в форме права пользования и обязательства по аренде.

С 1 января 2019 года аренда признается в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив доступен для использования Группой. Каждый платеж по аренде распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы отражаются в составе прибыли или убытка в течение срока аренды, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку по оставшемуся обязательству по аренде за каждый период. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение более короткого из сроков, срока полезного использования актива и срока аренды.

Активы в форме права пользования раскрываются по строке «Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования» в консолидированном отчете о финансовом положении, обязательства по аренде раскрываются по строке «Прочие обязательства» в консолидированном отчете о финансовом положении. Финансовые расходы раскрываются по строке «Процентные расходы» в консолидированном отчете о прибылях и убытках, амортизация активов в форме права

пользования раскрывается по строке «Операционные расходы» в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Общий денежный отток по обязательствам по аренде раскрывается в разделе «Денежные средства от финансовой деятельности» в консолидированном отчете о движении денежных средств.

Активы и обязательства, возникающие в результате аренды, первоначально оцениваются по текущей приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость арендных платежей.

Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором, представляющей собой ставку, которую арендатор должен будет заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями.

Платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка. Краткосрочная аренда – это аренда со сроком аренды двенадцать месяцев или менее.

#### 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 свидетельств об обратном, его справедливая стоимость на дату его заключения, вероятнее всего, будет равна величине полученной премии (вознаграждения 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 создает по ним резерв только в том случае, если в соответствии с договором принимает на себя безусловное обязательство предоставить всю сумму кредита. По мнению Группы, таковыми являются обязательства по предоставлению кредита в форме «овердрафт». Датой первоначального 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 ежегодного 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, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственных средств акционеров, также относится 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 дисконтным 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 31 марта 2019 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 64,7347 рубля за 1 доллар США (31.12.2018 г.: - 69,4706 рубля за 1 доллар США), 72,723 рубля за 1 евро (31.12.2018 г.: 79,4605 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 авансы клиентам отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Изначально предоставленные кредиты и авансы клиентам 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.

## 5. Денежные средства и их эквиваленты

	31.03.2019	31.12.2018
Наличные денежные средства	530 038	780 920
Остатки на корреспондентском счете в Центральном Банке (кроме фонда обязательных резервов)	397 735	562 814
Депозиты в Центральном Банке со сроком погашения менее трех месяцев	3 650 000	4 120 000
Корреспондентские счета в банках:	389 078	291 217
- Российской Федерации	310 162	249 051
- Германии	78 916	42 166
Депозиты в других банках со сроком погашения менее трех месяцев	1 051 000	1 251 000
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов (без неденежных начислений)</b>	<b>6 017 851</b>	<b>7 005 951</b>
Неденежные компоненты:		
- Проценты начисленные по корочетам и депозитам	18 852	5 139
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>6 036 703</b>	<b>7 011 090</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(329)	(1 306)
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>6 036 374</b>	<b>7 009 784</b>

Из статьи «Денежные средства» исключены неснижаемые остатки на счетах в банках-контрагентах. В случае закрытия этих счетов они будут возвращены Группе, однако в повседневных расчетах использоваться не могут.

Обязательные резервы, депонированные в Банке России в сумме 157 679 тыс. руб. не рассматриваются в качестве денежных средств и их эквивалентов в связи с ограничениями на их использование (31.12.2018: 160 031 тыс. руб.).

Корреспондентские счета, депозиты в других банках со сроком погашения менее трех месяцев представляют остатки на счетах в ведущих российских и известных иностранных банках. По состоянию на 31 марта 2019 года денежные средства и их эквиваленты включали остатки в Банке России в сумме 4 050 725 тыс. руб., что составляет 67% общей суммы денежных средств и их эквивалентов (за 31.12.2018 соответственно 4 686 862 тыс. руб. или 67%).

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:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	1 306	0	0	1 306
Изменения, обусловленные изменением суммы актива	(977)	0	0	(977)
<b>Резерв под ОКУ за 31.12.2018</b>	<b>329</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>329</b>

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

## 6. Торговые ценные бумаги

	31.03.2019	31.12.2018
Облигации федерального займа (ОФЗ)	312 247	307 109
Корпоративные еврооблигации	210 102	224 933
Облигации ГК «Внешэкономбанк»	0	239 603
<b>Итого торговых ценных бумаг</b>	<b>522 349</b>	<b>771 645</b>

Все ценные бумаги, предназначенные для торговли, имеют обращение на активном рынке и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, то Группа не анализирует и не отслеживает признаки обесценения. Группа не имеет ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, выпущенных связанными сторонами.

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

## 7. Средства в других банках и финансовых учреждениях

	31.03.2019	31.12.2018
Остатки на счетах, имеющие ограничение на использование	11 831	115 582
Прочие средства в банках и финансовых учреждениях	54 459	58 690
<b>Итого средств в других банках до вычета резерва под ОКУ</b>	<b>66 290</b>	<b>174 272</b>
Резерв под ОКУ/резерв под обесценение	(112)	(3 398)
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>66 178</b>	<b>170 874</b>

Средства в других банках и финансовых учреждениях 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 1 января 2019 года	3 398	0	0	3 398
Изменения, обусловленные изменением суммы актива	(3 286)	0	0	(3 286)
Резерв под ОКУ за 31.03.2019	112	0	0	112

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

## 8. Кредиты и авансы клиентам

	31.03.2019	31.12.2018
Кредиты юридическим лицам	5 910 814	5 685 685
Кредиты предпринимателям	903 495	949 838
Кредиты физическим лицам	1 426 719	1 411 134
Прочая дебиторская задолженность	32 819	33 433
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под ОКУ	8 273 847	8 080 090
Резерв под ОКУ/резерв под обесценение	(888 572)	(1 206 476)
Итого кредитов и авансов клиентам	7 385 275	6 873 614

Ниже представлен анализ изменений в оценочном резерве под кредитные убытки за 31.03.2019 год:

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Резерв под ОКУ за 31 декабря 2018 года	23 044	195 899	987 533	1 206 476
Перевод в Стадию 1	14 607	(14 153)	(454)	0
Перевод в Стадию 2	(62)	62	0	0
Перевод в Стадию 3	(9)	(619)	628	0
Вновь созданные или приобретенные	8 076	26 428	66 311	100 815
Погашенные или признание которых прекращено (кроме списанных)	(20 657)	(27 169)	(53 044)	(100 870)
Доходы от восстановления резервов по сделкам переуступки ссудной задолженности, реклассифицированные в ОПУ в операционные доходы	0	0	(22 158)	(22 158)
Сторно расходов по созданию резерва, реклассифицированные в ОПУ в статью «процентные доходы» в части, относящейся к процентам по кредитам 3 стадии обесценения, проведенных в 2018 г.	0	0	(254 934)	(254 934)
Списание	0	0	(40 757)	(40 757)
Резерв под ОКУ за 31 марта 2019 года	24 999	180 448	683 125	888 572

Ниже представлен анализ изменений в оценочном резерве под кредитные убытки за 2018 год:

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2018 года	93 570	641 583	1 052 103	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)	(540 467)
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	32 965	538 304	675 520	1 246 789
Перевод в Стадию 1	203	155	(358)	0
Перевод в Стадию 2	0	(221 773)	221 773	0
Перевод в Стадию 3	0	0	0	0
Вновь созданные или приобретенные	21 156	169 156	89 164	279 476
Погашенные или признание которых прекращено (кроме списанных)	(31 280)	(289 943)	(16 952)	(338 175)
Доходы от восстановления резервов по сделкам переуступки ссудной задолженности, реклассифицированные в ОПУ в операционные доходы	0	0	(175 569)	(175 569)
Расходы по созданию резерва, реклассифицированные в ОПУ в статью «процентные доходы» в части, относящейся к процентам по кредитам 3 стадии обесценения	0	0	254 934	254 934
Списание	0	0	(60 979)	(60 979)
Резерв под ОКУ за 31 декабря 2018 года	23 044	195 899	987 533	1 206 476

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

	31.03.2019		31.12.2018	
	сумма	%	сумма	%
Промышленность	2 028 818	25	1 787 145	22
Торговля	2 188 490	26	2 101 398	26
Сельское хозяйство	564 880	7	607 098	8
Строительство	621 960	8	614 429	8
Операции с недвижимостью	599 374	7	690 954	9
Транспорт связь	343 471	4	320 239	4
Прочие отрасли	467 316	6	514 260	6
Физические лица	1 426 571	17	1 411 134	17
Прочая дебиторская задолженность	32 819	0	33 433	0
<b>Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под ОКУ)</b>	<b>8 273 699</b>	<b>100%</b>	<b>8 080 090</b>	<b>100%</b>

Ниже представлен анализ качества кредитов юридическим лицам:  
31.03.2019

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Отсутствие кредитного риска	1 166 199	0	0	1 166 199
Умеренный кредитный риск	3 562 438	0	0	3 562 438
Значительный кредитный риск	0	666 484	0	666 484
Высокий кредитный риск	0	448 175	0	448 175
Полное обесценение ссуды	0	0	1 003 832	1 003 832
<b>Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва</b>	<b>4 728 637</b>	<b>1 114 659</b>	<b>1 003 832</b>	<b>6 847 128</b>
За вычетом резерва под ОКУ	(24 207)	(180 330)	(672 597)	(877 134)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>4 704 430</b>	<b>934 329</b>	<b>331 235</b>	<b>5 969 994</b>

31.12.2018

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Отсутствие кредитного риска	969 128	0	0	969 128
Умеренный кредитный риск	3 298 427	0	0	3 298 427
Значительный кредитный риск	0	739 270	0	739 270
Высокий кредитный риск	0	377 917	0	377 917
Полное обесценение ссуды	0	0	1 284 214	1 284 214
<b>Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва</b>	<b>4 267 555</b>	<b>1 117 187</b>	<b>1 284 214</b>	<b>6 668 956</b>
За вычетом резерва под ОКУ	(22 541)	(195 773)	(972 286)	(1 190 600)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>4 245 014</b>	<b>921 414</b>	<b>311 928</b>	<b>5 478 356</b>

Ниже приводится анализ качества розничных кредитов:  
31.03.2019

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<b>Непросроченные и необесцененные кредиты, оценка которых производится на коллективной основе</b>	<b>1 393 839</b>	<b>874</b>	<b>0</b>	<b>1 394 713</b>
Просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка которых производится на коллективной основе:				
- с задержкой платежа менее 30 дней	6 056	0	0	6 056
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	0	0	0	0
<b>Итого просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>	<b>6 056</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6 056</b>
Индивидуально обесцененные:				
- непросроченные	0	0	155	155
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 90 дней	0	1 360	24 435	25 795
<b>Итого индивидуально обесцененные</b>	<b>0</b>	<b>1 360</b>	<b>24 590</b>	<b>25 950</b>

Группа ПАО «Прио-Внешторгбанк» г.Рязань

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности – 31 марта 2019 года  
(в тысячах рублей)

кредиты				
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под ОКУ	1 399 895	2 234	24 590	1 426 719
За вычетом резерва под ОКУ	(792)	(118)	(10 528)	(11 438)
Итого кредиты физическим лицам	1 399 103	2 116	14 062	1 415 281

31.12.2018

	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Автокредиты	Прочие кредиты	Итого
Непросроченные и необесцененные кредиты, оценка которых производится на коллективной основе	1 377 051	0	0	0	1 377 051
Просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка которых производится на коллективной основе:					
- с задержкой платежа менее 30 дней	3 161	0	0	0	3 161
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	0	1 475	0	0	1 475
Итого просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	3 161	1 475	0	0	4 636
Индивидуально обесцененные:					
- непросроченные	0	0	421	0	421
- 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	29 026	0	29 026
Итого индивидуально обесцененные кредиты	0	0	29 447	0	29 447
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под ОКУ	1 380 212	1 475	29 447	0	1 411 134
За вычетом резерва под ОКУ	(503)	(125)	(15 248)	0	(15 876)
Итого кредиты физическим лицам	1 379 709	1 350	14 199	0	1 395 258

Ниже представлен анализ розничных кредитов по целевому назначению:

31.03.2019

	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Автокредиты	Прочие кредиты	Итого
Непросроченные и необесцененные кредиты, оценка которых производится на коллективной основе	252 825	1 043 631	9 194	89 063	1 394 713
Просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка которых производится на коллективной основе:					
- с задержкой платежа менее 30 дней	328	5 728	0	0	6 056
- 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
Итого просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	328	5 728	0	0	6 056
Индивидуально обесцененные:					
- непросроченные	7	0	0	148	155
- 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	9 508	15 145	604	538	25 795
Итого индивидуально обесцененные кредиты	9 515	15 145	604	686	25 950
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под ОКУ	262 668	1 064 504	9 798	89 749	1 426 719
За вычетом резерва под ОКУ	(5 567)	(4 558)	(598)	(715)	(11 438)
Итого кредиты физическим лицам	257 101	1 059 946	9 200	89 034	1 415 281

31.12.2018

	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Автокредиты	Прочие кредиты	Итого
Непросроченные и необесцененные кредиты, оценка которых производится на коллективной основе	283 449	1 018 607	10 392	64 603	1 377 051
Просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка которых производится на коллективной основе:					
- с задержкой платежа менее 30 дней	37	3 124	0	0	3 161

Группа ПАО «Прио-Внешторгбанк» г.Рязань

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности – 31 марта 2019 года  
(в тысячах рублей)

- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	152	1 323	0	0	1 475
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	0	0	0	0	0
<b>Итого просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>	<b>189</b>	<b>4 447</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4 636</b>
Индивидуально обесцененные:					
- непросроченные	0	0	0	421	421
- 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	13 508	14 434	784	300	29 026
<b>Итого индивидуально обесцененные кредиты</b>	<b>13 508</b>	<b>14 434</b>	<b>784</b>	<b>721</b>	<b>29 447</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под ОКУ</b>	<b>297 146</b>	<b>1 037 488</b>	<b>11 176</b>	<b>65 324</b>	<b>1 411 134</b>
За вычетом резерва под ОКУ	(8 115)	(6 803)	(212)	(746)	(15 876)
<b>Итого кредиты физическим лицам</b>	<b>289 031</b>	<b>1 030 685</b>	<b>10 964</b>	<b>64 578</b>	<b>1 395 258</b>

На 31 марта 2019 года Группа имеет 122 заемщика, по которым амортизированная стоимость кредитов (до вычета резервов) превышает 10 000 тыс. руб. (2018г: 118 заемщиков).

За 31 марта 2019 года Группа имеет 4 заемщика, по которым балансовая стоимость кредитов превышает 10% капитала (2018г: 3 заемщика).

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

За 31 марта 2019 Группа имеет дебиторскую задолженность, приравненную к ссудной, возникшую в результате переуступки ссудной задолженности с рассрочкой платежа, в сумме 32 819 тыс. руб.

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют и по срокам погашения представлен в Примечании 19.

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

	31.03.2019	31.12.2018
Недвижимость	267 766	285 212
Земля	52 974	60 286
Прочее имущество	1 149	1 149
<b>Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи</b>	<b>321 889</b>	<b>346 647</b>

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. Заложенное имущество было выставлено на торги, итогом которых стала его передача Банку. Имущество отнесено Банком к внеоборотным активам по балансовой стоимости 88 642 тыс. руб. (в том числе земля 41 405 тыс. руб.), которая, согласно оценке специалиста-оценщика, ниже рыночной (88 949 тыс. руб.).

В течение отчетного периода внеоборотные активы частично реализованы.

2. Имущество, полученное по договорам отступного. Указанное имущество отнесено к внеоборотным активам по балансовой стоимости в размере 2 331 тыс. руб. (в том числе земля 510 тыс. руб.).

3. Основные средства, составляющие активы ЗПИФ «Рязанская торговая недвижимость» и предназначенные для дальнейшей перепродажи. Данное имущество учитывается по справедливой стоимости 200 836 тыс. руб. (в том числе земля 8 373 тыс. руб.). В отчетном периоде были реализованы квартира, жилой дом и земельный участок. Новые объекты не приобретались.

4. Имущество (движимое имущество, земельные участки, складские и производственные помещения, квартиры), составляющие активы ООО «Прио-Лизинг» и предназначенные для дальнейшей перепродажи. Указанное имущество учитывается по справедливой стоимости 30 080 тыс. руб. (в том числе земля 2 686 тыс. руб.). В течение отчетного периода внеоборотные активы частично реализованы (продан один объект).

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 1 квартал 2019 года отражен расход от приведения к справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в сумме 2 800 тыс. руб. (за 1 квартал 2018 года: доход в сумме 209 тыс. руб.)

#### 10. Долевые инвестиции

	31.03.2019	31.12.2018
Долевые инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
<b>Итого инвестиции</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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 «Прио-Эстейт» в размере 15 тыс. руб. Данные инвестиции произведены в марте 2017 года. Доля инвестиций Группы в долевом капитале компании составляет 15%, 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

Группа ПАО «Прио-Внешторгбанк» г.Рязань

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности – 31 марта 2019 года  
(в тысячах рублей)

активов компании. Стоимость чистых активов ООО «Прио-Эстейт» составила за 31.03.2018 минус 28 438 тыс. руб., т.е. вложения обесценены в размере 100%. Справедливая стоимость инвестиций определена в сумме 0 тыс. руб. В 1 квартале 2019 года были реализованы вложения ООО «Атлантик» в долевой капитал ООО «Хозяин» в размере 30 тыс. руб. (доля инвестиций Группы в долевом капитале компании составляла 15%).

#### 11. Средства клиентов

	31.03.2019	31.12.2018
<b>Государственные и общественные организации</b>	<b>8 047</b>	<b>12 050</b>
- текущие/расчетные счета	8 047	12 050
<b>Прочие юридические лица и индивидуальные предприниматели</b>	<b>2 903 390</b>	<b>3 267 734</b>
- текущие/расчетные счета	2 762 718	3 047 625
- срочные депозиты	140 672	220 109
<b>Физические лица</b>	<b>9 530 164</b>	<b>9 825 086</b>
- текущие счета/счета до востребования	499 233	471 051
- срочные вклады	9 030 931	9 354 035
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>12 441 601</b>	<b>13 104 870</b>

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

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

#### 12. Выпущенные долговые ценные бумаги

	31.03.2019	31.12.2018
<b>Векселя, в том числе</b>	<b>209 271</b>	<b>463 357</b>
<i>процентные</i>	<i>5 743</i>	<i>5 737</i>
<i>беспроцентные</i>	<i>203 528</i>	<i>457 620</i>
<b>Сберегательные сертификаты</b>	<b>11</b>	<b>11</b>
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>209 282</b>	<b>463 368</b>

Векселя Группы не являются эмиссионными бумагами, выпускаются по запросам клиентов в расчетных или обеспечительных целях.

Изменения в данных финансовых обязательствах за отчетный период связаны с выпуском и гашением векселей по запросам клиентов банка. Процентные векселя выпущены по ставке 0.1% годовых.

Векселя имеют разные сроки погашения: от 16.04.2018 (до востребования) до 03.12.2039 (за 31.12.2018 – от 16.04.2018 (до востребования) до 03.12.2039).

На отчетную дату 31 марта 2019 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 209 282 тыс. руб. (31.12.2018г.: 463 368 тыс. руб.). Выпущенные векселя принимаются Группой к погашению по номинальной стоимости, в связи с чем прибыли/убытки от выкупа векселей не возникают.

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

За 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года выпущенные долговые ценные бумаги связанным сторонам не передавались.

#### 13. Прочие заемные средства

	31.03.2019	31.12.2018
<b>Краткосрочные заемные средства</b>	<b>20 766</b>	<b>19 857</b>
<b>Долгосрочные заемные средства</b>	<b>10 864</b>	<b>11 095</b>
<b>Итого прочих заемных средств</b>	<b>31 630</b>	<b>30 952</b>

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 и по срокам погашения представлен в Примечании 19.

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

#### 14. Уставный капитал

	31.03.2019			31.12.2018		
	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
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>34 965 000</b>	<b>34 965</b>	<b>151 561</b>	<b>34 965 000</b>	<b>34 965</b>	<b>151 561</b>

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 31 марта 2019 года Группа не имела собственных акций, выкупленных у акционеров.

На дату подписания отчетности собрание акционеров по итогам 2018 года не проводилось, дивиденды не объявлены.

В 2018 году в пользу акционеров Банка были произведены выплаты в форме дивидендов по результатам деятельности Банка за 2017 год.

Годовым общим собранием акционеров принято решение выплатить дивиденды по обыкновенным бездокументарным именным и привилегированным бездокументарным именным акциям банка за 2017 год:

- по обыкновенным бездокументарным именным акциям - 103 процента от номинальной стоимости или 103 копейки на одну акцию,

- по привилегированным бездокументарным именным акциям - 103 процента от номинальной стоимости или 103 копейки на одну акцию.

В исполнение решения собрания, на выплату дивидендов за 2017 год по обыкновенным и привилегированным акциям направлено 36 013 950.00 руб.

#### 15. Процентные доходы и расходы

	I квартал 2019	I квартал 2018
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	219 684	243 326
Средства, размещенные в Банке России	72 141	69 560
Средства в других банках	26 282	14 121
Торговые ценные бумаги	10 492	7 361
Корреспондентские счета в других банках	270	397
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>328 869</b>	<b>334 765</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные вклады физических лиц	(126 840)	(131 517)
Прочие заемные средства	(13 250)	(14 098)
Процентный расход по аренде согласно МСФО (IFRS) 16	(11 195)	0
Срочные депозиты юридических лиц	(2 031)	(570)
Текущие/расчетные счета	(360)	(310)
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	(43)	(107)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(153 719)</b>	<b>(146 602)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>175 150</b>	<b>188 163</b>

#### 16. Комиссионные доходы и расходы

	I квартал 2019	I квартал 2018
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	36 417	39 535
Комиссия по кассовым операциям	21 881	22 097
Комиссия за инкассацию	7 131	8 271
Комиссия по выданным гарантиям	5 274	5 066
Прочее	16 712	14 046
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>87 415</b>	<b>89 015</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	(2 588)	(2 563)
Комиссия по кассовым операциям	(377)	(512)
Прочее	(1 988)	(1 835)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(4 953)</b>	<b>(4 910)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>82 462</b>	<b>84 105</b>

#### 17. Налоги на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	I квартал 2019	I квартал 2018
Текущие расходы(-)/возмещение(+) по налогу на прибыль	1 276	(6 508)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- возникновением и списанием временных разниц	(16 838)	(23 216)
<b>Расходы(-)/возмещение(+) по налогу на прибыль за отчетный период</b>	<b>(15 562)</b>	<b>(29 724)</b>

Ниже представлен анализ балансовой позиции Группы по отложенному налогообложению:

	31 декабря 2018 года	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	31 марта 2019 года
<b>Отложенные налоговые активы (-), отложенные налоговые обязательства (+)</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	(261)	195	-	(66)
Торговые ценные бумаги	2 868	(2 676)	-	192
Средства в других банках и финансовых учреждениях	(680)	658	-	(22)
Кредиты и авансы клиентам	30 817	(14 126)	-	16 691

Группа ПАО «Прио-Внешторгбанк» г.Рязань

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности – 31 марта 2019 года  
(в тысячах рублей)

Долевые инвестиции	(9)	6	-	(3)
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	(1 493)	888	-	(605)
Прочие активы	(23 716)	7 803	-	(15 913)
Основные средства	31 752	(68)	-	31 684
Выпущенные долговые ценные бумаги	10	(3)	-	7
Прочие заемные средства	(55)	(8)	-	(63)
Прочие обязательства	32 810	(9 507)	-	23 303
<b>Чистая сумма отложенного обязательства(+)/ актива(-)</b>	<b>72 043</b>	<b>(16 838)</b>	<b>-</b>	<b>55 205</b>

Чистое отложенное налоговое обязательство отражается как отложенное налоговое обязательство в балансе и представляет собой сумму налога на прибыль, которая будет уплачена в последующие отчетные периоды. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, из чувства осторожности в балансе не признан.

#### 18. Значительные концентрации рисков

По состоянию за 31 марта 2019 года общая сумма десяти крупнейших остатков на расчетных и депозитных счетах клиентов составила 494 281 тыс. руб. (за 31.12.2018 - 600 437 тыс. руб.) или 4,02 % от общей суммы на расчетных и депозитных счетах. Общий объем кредитов, выданных десяти крупнейшим заемщикам, составил 2 149 172 тыс. руб. (31.12.2018 - 1 984 791 тыс. руб.) или 26,0 % от общей суммы кредитов (до вычета резерва под обесценение).

Остатки по операциям со связанными сторонами раскрываются в Примечании 22.

#### 19. Управление финансовыми рисками

За 3 месяца 2019 года не произошло существенных изменений в системе управления рисками.

Далее представлен общий анализ валютного риска:

	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	5 469 002	293 832	271 699	1 841	6 036 374
Обязательные резервы на счетах в Банке России	157 679	-	-	-	157 679
Торговые ценные бумаги	312 247	134 738	75 364	-	522 349
Средства в других банках и финансовых учреждениях	17 910	39 172	9 096	-	66 178
Кредиты и авансы клиентам	7 385 275	-	-	-	7 385 275
<b>Итого денежные средства и финансовые активы</b>	<b>13 342 113</b>	<b>467 742</b>	<b>356 159</b>	<b>1 841</b>	<b>14 167 855</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства банков	580	-	226	-	806
Средства клиентов	11 617 505	463 898	360 152	46	12 441 601
Прочие заемные средства	31 630	-	-	-	31 630
Выпущенные долговые обязательства	209 282	-	-	-	209 282
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>11 858 997</b>	<b>463 898</b>	<b>360 378</b>	<b>46</b>	<b>12 683 319</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 483 116</b>	<b>3 844</b>	<b>(4 219)</b>	<b>1 795</b>	<b>1 484 536</b>

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

Приведенная ниже таблица отражает распределение активов и 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 реализации портфеля:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком/просроченные	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	4 969 512	1 066 862	0	0	0	6 036 374
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	157 679	157 679
Торговые ценные бумаги	522 349	0	0	0	0	522 349
Средства в других банках и финансовых учреждениях	44 175	0	0	22 003	0	66 178
Кредиты и авансы клиентам	24 904	866 377	1 257 388	4 975 411	261 195	7 385 275
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	321 889	321 889
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	0	0	0	0	1 193 794	1 193 794

Группа ПАО «Прио-Внешторгбанк» г.Рязань

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности – 31 марта 2019 года  
(в тысячах рублей)

Прочие активы	18 834	2 514	728	0	0	22 076
Текущие требования по налогу на прибыль	0	14 418	0	0	0	14 418
<b>Итого активов</b>	<b>5 579 774</b>	<b>1 950 171</b>	<b>1 258 116</b>	<b>4 997 414</b>	<b>1 934 557</b>	<b>15 720 032</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	806	0	0	0	0	806
Средства клиентов	3 738 276	2 268 660	2 819 295	3 615 370	0	12 441 601
Выпущенные долговые ценные бумаги	208 875	0	0	407	0	209 282
Прочие заемные средства	21 083	0	0	10 547	0	31 630
Прочие обязательства	60 910	25 767	30 812	52 529	646 387	816 405
Отложенные налоговые обязательства	0	55 205	0	0	0	55 205
<b>Итого обязательств</b>	<b>4 029 950</b>	<b>2 349 632</b>	<b>2 850 107</b>	<b>3 678 853</b>	<b>646 387</b>	<b>13 554 929</b>
<b>Чистый ожидаемый разрыв ликвидности за 31.03.2019</b>	<b>1 549 824</b>	<b>(399 461)</b>	<b>(1 591 991)</b>	<b>1 318 561</b>	<b>1 288 170</b>	<b>2 165 103</b>
<b>Кумулятивный ожидаемый разрыв ликвидности за 31.03.2019</b>	<b>1 549 824</b>	<b>1 150 363</b>	<b>(441 628)</b>	<b>876 933</b>	<b>2 165 103</b>	

## 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 шести судебных процессах на сумму требований 997 375 тыс. руб. (дела о банкротстве и несостоятельности организаций).

### 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

Величина договорных обязательств по приобретению основных средств на 01.04.2019 составляет 957 тыс. руб. (на 31.12.2018 - 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:

	31.03.2019	31.12.2018
Неиспользованные лимиты овердрафтов	217 032	237 790
Финансовые гарантии	915 169	775 251
<b>Итого обязательства кредитного характера (до вычета резерва под кредитные убытки)</b>	<b>1 132 201</b>	<b>1 013 041</b>
Резерв под кредитные убытки	(1 727)	(4 846)
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>	<b>1 130 474</b>	<b>1 008 195</b>

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.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	31.03.2019	31.12.2018
В рублях	1 045 504	918 182
В евро	82 381	90 013
В долларах США	2 589	0
<b>Итого</b>	<b>1 130 474</b>	<b>1 008 195</b>

## Заложенные активы

Согласно генеральному соглашению между Банком и Банком России, Банк имеет возможность привлечения ресурсов Банка России в форме внутридневных кредитов овернайт в размере 304 479 тыс. руб. В рамках указанного соглашения Банком предоставлено обеспечение по генеральному соглашению с Банком России о предоставлении внутридневных кредитов овернайт, в форме залога ценных бумаг (облигаций Федерального Займа Министерства Финансов РФ). Балансовая (справедливая) стоимость ОФЗ на 01.04.2019 составляет 312 247 тыс. руб.

Задолженность на 01.04.2019 перед Банком России отсутствует. Другим сторонам активы в форме обеспечения не передавались.

Обязательные резервы на сумму 157 679 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: к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо (к примеру, цены) либо косвенно (к примеру, рассчитанные на базе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства и оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т. е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных).

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

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

			31.03.2019		31.12.2018			
			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	312 247	0	0	307 109	0	0		
-Корпоративные облигации	210 102	0	0	464 536	0	0		
Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости на основе регулярных оценок	522 349	0	0	771 645	0	0		
Нефинансовые активы								
Недвижимость	0	0	590 766	0	0	608 866		
Инвестиции	0	0	0	0	0	0		
Итого активов, отражаемых по справедливой стоимости	522 349	0	590 766	771 645	0	608 866		

Долговые инвестиции, относящиеся к Уровню 3, признаны Группой полностью обесцененными на 31.03.2019 и 31.12.2018 (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 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 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 авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам 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 авансов клиентам на отчетную дату 31 марта 2019 и 31 декабря 2018 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 31 марта 2019 и 31 декабря 2018 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:

(в тысячах рублей)	31.03.2019				31.12.2018			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
<b>Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости</b>								
Денежные средства и их эквиваленты (кроме наличных денежных средств)	-	5 506 336	-	5 506 336	-	6 228 864	-	6 228 864
-наличные денежные средства	530 038	-	-	530 038	780 920	-	-	780 920
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	-	157 679	-	157 679	-	160 031	-	160 031
Средства в других банках и финансовых учреждениях	-	66 178	-	66 178	-	170 874	-	170 874
Кредиты и авансы клиентам	-	-	7 385 275	7 385 275	-	-	6 873 614	6 873 614
<b>Итого финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости</b>	<b>530 038</b>	<b>5 730 193</b>	<b>7 385 275</b>	<b>13 645 506</b>	<b>780 920</b>	<b>6 559 769</b>	<b>6 873 614</b>	<b>14 214 303</b>
<b>Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости</b>								
Средства других банков	-	806	-	806	-	795	-	795
Средства клиентов	-	12 441 601	-	12 441 601	-	13 104 870	-	13 104 870
Выпущенные долговые ценные бумаги	209 282	-	-	209 282	463 368	-	-	463 368
Прочие заемные средства	-	-	31 630	31 630	-	-	30 952	30 952
Прочие финансовые обязательства	-	-	641 115	641 115	-	-	-	-
<b>Итого финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости</b>	<b>209 282</b>	<b>12 442 407</b>	<b>672 745</b>	<b>13 324 434</b>	<b>463 368</b>	<b>13 105 665</b>	<b>30 952</b>	<b>13 599 985</b>

## 22. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, 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.

В течение 1 квартала 2019 года операции со связанными сторонами включали расчетные операции, предоставление кредитов, привлечение депозитов, аренду имущества. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.

Остатки по операциям со связанными сторонами:

	31.03.2019				31.12.2018			
	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	810	-	-	303 853	879	-	-	288 369
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(6)	-	-	(287 809)	(8)	-	-	(270 905)
Средства клиентов	13 727	-	86 195	67 099	10 486	-	86 195	64 515

Группа ПАО «Прио-Внешторгбанк» г.Рязань

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности – 31 марта 2019 года  
(в тысячах рублей)

Общая сумма полученных займов	-	-	-	6 517	-	-	-	5 939
Обязательства по выпущенным долговым ценным бумагам	-	-	-	3 336	-	-	-	3 424

Статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:

	31.03.2019				31.12.2018			
	Ключевой управленческий персонал	Зависимые компании	Крупные акционеры	Другие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Зависимые компании	Крупные акционеры	Другие связанные стороны
Процентные доходы	23	-	-	113 540	87	-	-	3 476
Процентные расходы	(178)	-	(416)	(1 972)	(452)	-	(4 349)	(3 126)
Резервы под обесценение	2	-	-	(16 904)	(8)	-	-	(110 039)
Комиссионные доходы	-	-	-	90	11	-	-	574
Прочие операционные доходы	-	-	-	48	-	-	-	270
Административные и прочие операционные расходы	(6 243)	-	(2 333)	(33 067)	(21 989)	-	(8 074)	(139 173)

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

	31.03.2019				31.12.2018			
	Ключевой управленческий персонал	Зависимые компании	Крупные акционеры	Другие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Зависимые компании	Крупные акционеры	Другие связанные стороны
Обязательства по выплате вознаграждений	6 592	-	1 470	1 688	6 376	-	1 531	1 796
Условные обязательства	150	-	530	2 104	120	-	230	880

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение года, представлена далее:

	31.03.2019				31.12.2018			
	Ключевой управленческий персонал	Зависимые компании	Крупные акционеры	Другие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Зависимые компании	Крупные акционеры	Другие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	30	-	-	18 770	428	-	-	34 966
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	99	-	-	2 604	421	-	-	5 469

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

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

Выплаченное вознаграждения ключевому управленческому персоналу составило:

	31.03.19 (выплаты за 3 месяца)	31.03.19 (начисленное обязательство)	31.03.18 (выплаты за 3 месяца)	31.03.18 (начисленное обязательство)
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	8 576	2 667	7 649	2 458
Долгосрочные вознаграждения	0	5 394	0	5 370
Выходные пособия	0	0	0	0
Итого компенсация ключевому управленческому персоналу в течение периода	8 576	8 061	7 649	7 828

Председатель Правления

Главный бухгалтер

30 мая 2019 г.



Ганишин Р.В.

Кондрашин С.В.