

# **Пояснительная информация**

## **к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

**Прио-Внешторгбанка (ПАО) за 2017 год**

### **Введение**

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности коммерческого банка «Прио-Внешторгбанк» (публичное акционерное общество) (далее – Банк) по состоянию за 31 декабря 2017 года и за 2017 год.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка, помимо настоящей Пояснительной информации, включает:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма №0409806)
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма №0409807)
- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма №0409808)
- Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма №0409813)
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма №0409814).

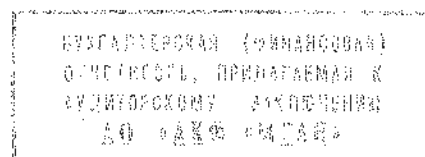
Публикуемые формы годовой отчетности Банка составлены в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

Годовая отчетность Банка представлена в рублях (тысячах рублей).

Деятельность Банка за 2017 год проверяется аудиторской фирмой Акционерное общество «Аудиторско-Консультационная Фирма «МИАН» (ОГРН: 1027739837850; ОРНЗ: 10203000074), являющейся членом саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация).

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка, в том числе данная Пояснительная информация, будет размещена на странице Прио-Внешторгбанка (ПАО) в сети Интернет по адресу: [www.priovtb.com](http://www.priovtb.com) в сроки, установленные Указанием Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Годовая отчетность за 2017 год будет вынесена на утверждение общим собранием акционеров. На дату подписания годовой отчетности дата проведения годового собрания акционеров не назначена.



# 1. Сведения о кредитной организации

## 1.1. Общая информация о Банке

Прио-Внешторгбанк - коммерческий банк, действующий в форме акционерного общества. Банк зарегистрирован Центральным Банком РФ 6 декабря 1989 года, регистрационный номер 212.

Полное фирменное наименование Банка - Прио-Внешторгбанк (публичное акционерное общество).

Банк зарегистрирован и фактически расположен по адресу: Россия, г. Рязань, ул. Есенина, д.86/26.

Банк имеет 20 внутренних структурных подразделений, расположенных на территории Рязанской области, 2 структурных подразделения, расположенных в г. Москва и 1 структурное подразделение, расположенное в г. Воронеж.

Зарегистрированный уставный капитал Банка составляет 34 965 000 рублей.

Банк осуществляет банковскую деятельность на основании следующих лицензий:

1. Лицензия ЦБ РФ на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 212.

2. Лицензия ЦБ РФ на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 212.

3. Лицензия ЦБ РФ на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 212.

Банк включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов 21.09.2004 под номером 12.

Банк является участником международных расчетов по системе SWIFT и участником валютной сессии ММВБ.

Ниже приведен список акционеров, каждый из которых за 31 декабря 2017 года владел более чем 5% голосующих акций банка:

| Акционер       | Доля владения, % |
|----------------|------------------|
| Мазаев 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            |

В Совет директоров Банка на отчетную дату входят следующие лица:

1. Ганишин Виктор Алексеевич (Председатель Совета директоров)
2. Мазаев Владимир Александрович (заместитель Председателя Совета директоров)
3. Ларионов Николай Михайлович (заместитель Председателя Совета директоров)
4. Ганишин Роман Викторович
5. Бугаева Ольга Николаевна
6. Волков Михаил Владимирович

7. Маслова Наталья Владимировна

8. Дощечкин Андрей Геннадьевич.

В отчетном периоде произошли изменения в составе Совета директоров банка – общим собранием акционеров банка, состоявшимся 13.06.2017, из состава Совета выведен Личагин Ю.П. введен Дощечкин А.Г.

В Правление Банка на отчетную дату входят следующие лица:

1. Ганишин Роман Викторович (Председатель Правления)

2. Волков Михаил Владимирович (Первый заместитель Председателя Правления)

3. Язев Алексей Алексеевич (Первый заместитель Председателя Правления)

4. Мясников Алексей Александрович (заместитель Председателя Правления)

5. Терентьева Наталья Григорьевна (заместитель Председателя Правления)

6. Дронов Геннадий Геннадьевич (заместитель Председателя Правления)

7. Мишуткина Ирина Владимировна (член Правления).

В отчетном периоде произошли изменения в составе Правления банка – из состава Правления выведена Дронова Э.А.

## 1.2. Информация о банковской группе

Банк имеет вложения в закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Рязанская торговая недвижимость», в ООО «Атлантик», в ООО «Золотой оазис» и образует с ними банковскую группу:

|   | Место-<br>нахождение                                       | Вид деятельности                                   | Доли участия Банка, % |            |
|---|--|--|-----------------------|------------|
|   |  |  | 01.01.2018            | 01.01.2017 |
| ЗПИФ недвижимости<br>«Рязанская Торговая<br>Недвижимость» |  | -  | 100                   | 100        |
| ООО «Атлантик»  | Россия,<br>г.Рязань, ул.<br>Ленина, д.4,<br>корп.1., стр.1 | Сдача в наем собственного<br>недвижимого имущества | 100                   | 100        |
| ООО «Золотой оазис»                                       | Россия,<br>г.Рязань<br>ул. Порядок<br>д.22 лит А           | Сдача в наем собственного<br>недвижимого имущества | 100                   | 100        |

Кроме того, в банковскую группу входит ООО «Прио-Лизинг», 99% долевого капитала которого принадлежит участнику банковской группы ООО «Атлантик».

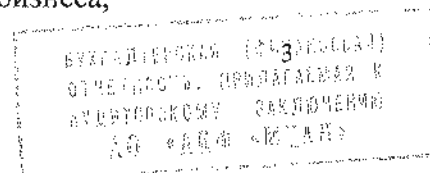
Консолидированная финансовая отчетность банковской группы размещается на сайте Банка в сети Интернет по адресу: [www.priovtb.com](http://www.priovtb.com).

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка не включает данные бухгалтерской (финансовой) отчетности названных участников банковской группы, в которой Банк является головной организацией.

## 1.3. Краткая характеристика деятельности Банка

Основными направлениями деятельности Банка являются:

- оказание банковских услуг корпоративным клиентам,
- оказание банковских услуг розничным клиентам,
- оказание банковских услуг компаниям малого и среднего бизнеса,



- операции на финансовых рынках.

В соответствии с названными направлениями деятельности Банк осуществляет расчетное и кассовое обслуживание, привлечение средств в депозиты и вклады, покупку и продажу иностранной валюты, предоставление кредитов и гарантий, учет и продажу ценных бумаг, драгоценных металлов, выпуск пластиковых карт, продажу памятных монет, прием платежей от населения, выдачу наличных через банкоматы, переводы денежных средств, предоставляет услуги инкассации и другие банковские услуги. Банк работает на рынке государственных и корпоративных облигаций.

Основные объемы операций Прио-Внешторгбанка (ПАО) сосредоточены в г. Рязани и Рязанской области.

По результатам 2017 года Банком получена прибыль в сумме 53 130 тыс. руб. (за 2016 год – прибыль в сумме 107 708 тыс. руб.).

Основные доходы Банк получает от кредитования и комиссионного обслуживания. Основные статьи расходов - плата за привлеченные ресурсы, содержания персонала, а также создание резервов под обесценение.

Финансовый результат 2017 года сложился под влиянием следующих факторов:

|                                      | 2017 год, тыс.руб. | 2016 год, тыс.руб. | Темп роста к 2016 году, % |
|--------------------------------------|--------------------|--------------------|---------------------------|
| Чистые процентные доходы             | 820 221            | 682 582            | 120,2                     |
| Чистые операционные расходы          | (298 434)          | (440 883)          | 67,7                      |
| <b>Прибыль до учета резерва</b>      | <b>521 787</b>     | <b>241 699</b>     | <b>215,9</b>              |
| Изменение резервов под обесценение   | (380 587)          | (57 562)           | 661,2                     |
| <b>Прибыль до налогообложения</b>    | <b>141 200</b>     | <b>184 137</b>     | <b>76,7</b>               |
| Налоги                               | (88 070)           | (76 429)           | 115,2                     |
| <b>Прибыль после налогообложения</b> | <b>53 130</b>      | <b>107 708</b>     | <b>49,3</b>               |

Существенным фактором снижения финансового результата за 2017 год по сравнению с 2016 годом является рост расходов по созданию резервов под обесценение, в том числе по ссудной и приравненной к ней задолженности - на 229 561 тыс.руб., по активам для продажи – на 72 694 тыс.руб., по внебалансовым обязательствам кредитного характера - на 49 856 тыс.руб.

Банк не выпускает конвертируемых ценных бумаг и его акции не обращаются на рынке ценных бумаг, по этой причине разводненная прибыль не рассчитывается.

Базовая прибыль на акцию определяется соотношением базовой прибыли к средневзвешенному количеству обыкновенных акций. В уставном капитале Банка 34950000 обыкновенных акций и 15000 привилегированных акций номинальной стоимостью 1 (Один) рубль за акцию. По состоянию на 1 января 2018 года все выпущенные акции Банка полностью оплачены.

Базовая прибыль на акцию за 2017 год составила 1,52 рубля (за 2016 год 3,08 рубля).

Решение о выплате дивидендов и распределении прибыли по итогам 2017 года будет принято на годовом общем собрании акционеров Банка. На дату составления годовой отчетности дата проведения годового общего собрания акционеров не назначена, Советом директоров рекомендации о размере дивидендов за 2017 год не предложены.

Собственные средства (капитал) Банка (Базель III) составили 1 216 675 тыс.руб. (на 01.01.2017 – 1 197 449 тыс.руб.).

Активы на 01.01.2018 согласно данным публикуемого баланса составили 14 090 198 тыс.руб. (на 01.01.2017 – 12 281 248 тыс.руб.), обязательства – 12 836 030 тыс.руб. (на 01.01.2017 – 11 049 091 тыс.руб.). Среднедневные остатки привлеченных ресурсов в 2017 году составили 11 876 407 тыс.руб. (в 2016 году – 10 334 909 тыс.руб.). Объем доходных активов вырос за год на 19,6%. Доля просроченной задолженности в общем объеме размещенных кредитных ресурсов составила 5,2% (на 01.01.2017 – 8,5%).

Далее приведена информация о результатах отчетного года по основным направлениям деятельности Банка.

#### *Привлечение ресурсов*

Клиентская база и объем привлекаемых Банком денежных средств достаточно стабильны.

Развитие клиентской базы проводится в соответствии с маркетинговой политикой Банка. Как и в предыдущие годы, осуществлялся полный комплекс маркетинговых мероприятий, включая гибкое применение тарифных планов и процентных ставок в соответствии с индивидуальными параметрами деятельности клиентов - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

За год клиентами Банка открыто 2181 расчетных счетов (закрыто 2154), общее количество счетов клиентов составило 13114 (на 01.01.2017 – 13087). Общее количество клиентов банка составило 11426 (на 01.01.2017 – 11335).

Общая сумма средств клиентов на расчетных и депозитных счетах составила на 01.01.2018 12 242 млн.руб. (на 01.01.2017 - 10 505 млн. руб., рост за год на 16,5%), в том числе остатки на счетах физических лиц 9 014,5 млн. руб. (на 01.01.2017 - 8 090 млн.руб., рост за год на 11,4%), депозиты юридических лиц 50,2 млн. руб. (на 01.01.2017 - 51,7 млн. руб.).

Кроме того, Банк выпускал векселя, используемые клиентами как способ размещения временно свободных средств и в обеспечительных целях (объем выпуска за 2017 год составил 517 млн. руб., 2,7 млн.долларов США, 0,6 млн.евро).

#### *Розничный бизнес*

В 2017 году сеть структурных подразделений Прио-Внешторгбанка (ПАО) в Рязани и Рязанской области состояла из 19 офисов, 12 из которых находятся в городе и 7 - в районных центрах - городах области, которые относятся к категории малых городов. В августе месяце 2017 года в районном городе Шилов, рядом с которым находится поселок Лесное, получивший в текущем году статус территории опережающего развития, открылся еще один дополнительный офис, оказывающий полный спектр услуг для юридических и физических лиц.

Сеть структурных подразделений Банка за пределами Рязанской области в 2017 году расширилась и составила 3 операционных офиса, находящихся на территории: один - г. Воронежа (офис открыт в апреле 2017 года), два офиса - г. Москвы (в том числе один в Новой Москве г.Троицк - открыт в феврале 2017 года).

Для организации приема платежей Банком установлено 88 терминалов самообслуживания (прирост за отчетный период составил 6%). Из общего числа терминалов 31 устройство самообслуживания размещены в многофункциональных центрах предоставления государственных и муниципальных услуг Рязанской области «Мои документы», расположенных на территории г. Рязани и в 25 районных центрах Рязанской области. Кроме того, Банк продолжает обслуживание терминальной сети из 70 устройств, развернутых на территории школ г. Рязани для обеспечения оплаты школьного питания. На сегодня Банк участвует в проекте пополнения на устройствах своей сети самообслуживания транспортной карты г. Рязани, разработанной в первую очередь для льготных категорий граждан: пенсионеров, школьников, студентов. Проект находится в стадии организации электронного взаимодействия между программным обеспечением Банка и процессингом городской транспортной карты.

Развитие и расширение инфраструктуры сопровождается постоянным расширением спектра платежей, доступных клиентам Банка в устройствах самообслуживания. Все это в совокупности повысило востребованность данных услуг

банка со стороны населения, что иллюстрирует рост количества операций на терминалах.

В Банке обслуживается около 10 тысяч держателей пластиковых карт, объем операций за 2017 год составил 3 млрд. рублей. Банкоматная сеть Банка для выдачи наличных денежных средств по картам, состоит из 70 устройств, в том числе 35 банкоматов и 35 пос-терминалов размещенных в кассах банка.

В 2017 году наблюдалась невысокая волатильность курса рубля, что привело в целом к незначительному росту объемов валютнообменных операций при продолжающемся снижении их доходности. Общий объем валютнообменных операций в наличной форме долларов США и ЕВРО вырос на 10% и составил 68 млн. единиц валюты, в 2016 году — 62 млн.

Банк продолжает сотрудничество с платежными системами Вестерн Юнион, Contact, Юнистрим, Золотая корона и обслуживает клиентов-физических лиц при осуществлении ими денежных переводов по указанным системам. В 2017 году наблюдался значительный рост общего количества валютных переводов, которое составило 48% или 120 тысяч против 81 тысяч в 2016г., общий объем переводов в валюте вырос на 28% и составил 41,3 млн. долларов США против 32,2 млн. долларов в 2016 году, среднестатистическая сумма перевода изменилась незначительно и составила 345 долларов США. Количество рублевых переводов также существенно выросло - на 30% и составило 64,6 тысяч переводов, при росте объемов около 8% и достигло 1 млрд. рублей против 946 млн. рублей годом ранее.

Банк продолжал активно работать на рынке платежей и переводов. Общая сумма платежей населения и переводов со счетов и без открытия счета, в том числе по системам переводов, за 2017 год составила 6,5 миллиарда рублей, 43 млн. долларов США и 4,1 млн. евро.

#### *Активные операции*

Общая сумма приносящих доход активов по состоянию на 01.01.2018 составила 12 901 млн. руб., в том числе ссудная задолженность клиентов — 7 967 млн. руб., депозиты в Банке России — 3 850 млн.руб., межбанковские кредиты — 600 млн.руб., облигации Министерства Финансов РФ — 484 млн. руб. (без учета накопленного процентного дохода).

Приоритетным направлением деятельности Банка является кредитование - Банк предоставляет конкурентоспособные кредитные продукты юридическим лицам и предпринимателям, а также физическим лицам, в значительных объемах и в оптимальные сроки. Прибыльная деятельность позволяет Банку наращивать собственный капитал, благодаря чему увеличивается допустимый размер кредитного риска на одного или группу связанных заемщиков.

Кредитная политика Банка направлена в первую очередь на финансирование предприятий реального сектора экономики Рязани и Рязанской области, в том числе предприятий малого и среднего бизнеса. Сегодня Банк оказывает кредитную поддержку предприятиям не только в части кредитования оборотного капитала, но и инвестиционных проектов, связанных с организацией и реконструкцией производства, его техническим перевооружением. Основными получателями кредитов стали предприятия ведущих отраслей экономики и население Рязанской области — 98 % всех выданных за год кредитов.

В 2017 году Банк продолжал развивать розничный сегмент кредитования, предлагая населению разнообразные кредитные программы. Объем ссудной задолженности физических лиц за год умеренно вырос (на 9,6%) и на 01.01.2018

составил 1 243 млн. руб (на 01.01.2017 — 1 134 млн. руб). Наибольшую долю в структуре кредитования населения занимает ипотечное жилищное кредитование.

Помимо прямого кредитования, банк выпускает различные банковские гарантии в рублях и иностранной валюте по обязательствам своих клиентов. В течение 2017 года Банком были предоставлены банковские гарантии на сумму 2 793 млн.руб. и 0,6 млн. евро, существенную долю которых составили гарантии, выданные в рамках Федерального закона № 44-ФЗ.

Годовой оборот по размещению межбанковских кредитов (включая овернайт и размещения в депозиты в Банке России) составил 238 477 млн. руб. (2016 год – 535 776 млн.руб.).

Часть денежных ресурсов размещалась в государственные и корпоративные облигации.

#### 1.4. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики

##### *Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности*

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена Банком в соответствии с Указаниями Банка России № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» и № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Учетная политика банка определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом от 6 декабря 2011г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» для обеспечения формирования детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности банка и его имущественном положении.

Банк в своей деятельности руководствуется Федеральным законом от 2 декабря 1990г. №395-І «О банках и банковской деятельности», другими законами и нормативными актами, действующими на территории РФ, уставом банка, решениями правления банка.

Ведение бухгалтерского учета и хранение документов бухгалтерского учета организуются руководителем банка. За формирование Учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности ответственность несет главный бухгалтер, он обеспечивает соответствие осуществляемых операций законодательству РФ, а также нормативным актам Банка России, контроль за движением имущества и выполнением обязательств.

Согласно Положения Банка России от 27 февраля 2017г. № 579-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения", составными элементами Учетной политики, подлежащими обязательному утверждению руководителем банка, являются:

- рабочий план счетов бухгалтерского учета;
- формы первичных учетных документов, применяемых для оформления операций; формы регистров бухгалтерского учета;
- порядок проведения отдельных учетных операций, не противоречащих законодательству РФ, а также нормативным актам Банка России;
- методы оценки активов и обязательств, а также методы оценки обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам;

способы ведения бухгалтерского учета объектов основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;

порядок проведения инвентаризации активов и обязательств;

правила документооборота и технология обработки учетной информации;

порядок контроля за совершаемыми внутрибанковскими операциями.

### ***Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий***

Учетная политика Банка направлена на формирование полной, объективной и достоверной информации о деятельности Банка и базируется на соблюдении основополагающих принципов и правил ведения учета, установленных законодательными и нормативными актами о регулировании бухгалтерского учета в Российской Федерации.

Учетная политика Банка сформирована на основе основополагающих принципов бухгалтерского учета - имущественной обособленности, непрерывности деятельности, последовательности применения Учетной политики, отражении доходов и расходов по методу начисления.

Реализация Учетной политики Банка основывается на критериях преемственности, полноты и своевременности отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной жизни, осторожности, приоритета содержания над формой, непротиворечивости, рациональности и открытости.

### ***Общие принципы оценки справедливой стоимости***

Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

1-й уровень оценки справедливой стоимости. Наиболее надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котированные цены на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

2-й уровень оценки справедливой стоимости. В отсутствие котированных цен актива на активном рынке могут быть использованы котированные цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу).

3-й уровень оценки справедливой стоимости. В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости могут использоваться ненаблюдаемые исходные данные (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому) с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости.

Оценка актива, основанная на ненаблюдаемых исходных данных без учета риска, присущего исходным данным метода оценки, не может являться достоверной оценкой справедливой стоимости.

Источники информации для оценки текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги включают в себя:

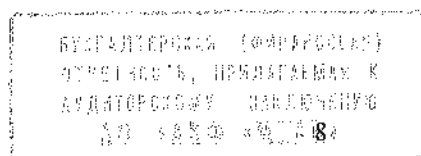
данные биржевых торговых систем;

данные внебиржевых торговых систем;

данные организаторов торговли на рынке ценных бумаг;

данные регулятора рынка ценных бумаг;

данные Минфина России;





данные независимых организаций и ассоциаций;  
данные ассоциаций профессиональных участников рынка ценных бумаг и саморегулируемых организаций;  
данные рейтинговых агентств;  
данные международных организаций;  
информацию Росимущества о продажах акций, принадлежащих Российской Федерации.

### **Методы оценки видов активов и обязательств**

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем в соответствии с нормативными актами Банка России и Учетной политикой Банка активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Мониторинг осуществляется на постоянной основе. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления.

На обесценение проверяются следующие виды активов:

основные средства;  
нематериальные активы;  
недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

#### **Основные средства**

Единицей учета основных средств является инвентарный объект:

- объект со всеми приспособлениями и принадлежностями;
- или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций;
- или обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы.

Минимальный объект учета, подлежащий признанию в качестве инвентарного объекта, устанавливается стоимостью 100000 руб и более без учета НДС.

НДС относится на расходы Банка единовременно в полном объеме в момент ввода основного средства в эксплуатацию.

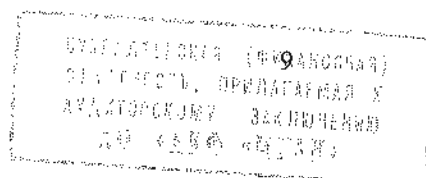
Для всех основных средств применяется линейный способ начисления амортизации.

Срок полезного использования пересматривается в конце каждого финансового года, изменение срока полезного использования применяется перспективно.

Критерий существенности расчетной ликвидационной стоимости - 10 % от стоимости объекта.

Расчетная ликвидационная стоимость определяется на основании рыночных данных, исходя из предполагаемого срока полезного использования объекта.

По зданиям и сооружениям, земельным участкам, используемым в основной деятельности Банк применяет модель по переоцененной стоимости. В соответствии с моделью учета по переоцененной стоимости объект основных средств, справедливая стоимость которого может быть надежно определена, после признания учитывается по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость этого



объекта основных средств на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения.

Остальные основные средства учитываются по модели по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Переоценка группы однородных основных средств осуществляется на конец отчетного года.

Результаты переоценки отражаются в балансе 31 декабря отчетного года.

В соответствии с моделью учета по переоцененной стоимости объект основных средств, справедливая стоимость которого может быть надежно определена, после признания учитывается по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость этого объекта основных средств на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения.

Решение о проведении переоценки по состоянию на начало отчетного года принимается Правлением банка в соответствии с законодательством РФ, в том числе нормативными актами Минфина России и оформляется распорядительным документом, обязательным для всех служб, задействованных в переоценке основных средств, и сопровождается подготовкой перечня групп однородных объектов основных средств, подлежащих переоценке.

Переоценка основных средств отражается способом обнуления амортизации.

Вся сумма прироста стоимости при переоценке за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, единовременно переносится непосредственно на нераспределенную прибыль кредитной организации при выбытии или продаже объекта основных средств.

#### **Нематериальные активы**

Для всех нематериальных активов применяется линейный способ начисления амортизации.

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

#### **Долгосрочные активы, предназначенные для продажи**

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов учетной политикой Банка, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий признания:

долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;

руководителем Банка (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;

Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;

действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Под влиянием обстоятельств период продажи может превысить 12 месяцев при условии следования Банком решению о продаже (плану продажи) долгосрочного актива.

Если объект не продается - проводится анализ: возможно ли продать этот объект существенно ниже его рыночной и даже балансовой стоимости для того чтобы реализовать план продаж, возможно ли, не нарушая обязательные экономические нормативы, использовать этот объект недвижимости в качестве объекта инвестиционной собственности. Просчитываются затраты от зависания объекта на балансе и экономические выгоды от использования полученных от срочной продажи денежных средств.

После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;

справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам, - затрат, которые необходимо понести для передачи).

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчетного года. Периодичность проведения их оценки в течение отчетного года Банком не предусмотрена.

#### **Финансовые вложения**

##### *Вложения в уставный капитал других организаций*

Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций после получения банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции.

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

##### *Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов*

Категория: ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли). Учет ведется по справедливой стоимости.

Резерв на возможные потери не формируется.

Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами и Учетной политикой банка с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, облигации внутреннего валютного государственного займа, валютные векселя), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке).

Паи ПИФов, не имеющие широкого обращения на рынке, классифицируются как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Банк использует подход, продиктованный принципом осторожности и считает, что справедливая стоимость паев, рыночная котировка которых отсутствует, не может быть определена достоверно. В связи с этим учет вложений в паи ПИФа производится по первоначальной стоимости, при необходимости корректируемой с помощью резерва. Согласно применяемой банком методике, резерв на возможные потери рассчитывается по наибольшей из двух величин: величине снижения стоимости чистых активов фонда (СЧА) и величине резервов, рассчитанных в соответствии с п. 2.6 и п.2.7 Положения №283-П. При этом недвижимость, составляющая имущество ЗПИФ, отражается в балансе ЗПИФ по переоцененной (рыночной) стоимости.

Стоимость чистых активов ПИФа представляет собой стоимость его активов за вычетом величины его обязательств и определяется в соответствии с правилами определения стоимости активов конкретного фонда, в которых закреплён порядок оценки стоимости активов, принадлежащих фонду.

#### **Дебиторская задолженность**

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением выданных авансов и предоплаты, отражаемой на балансовом счете 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»).

#### **Финансовые требования**

Финансовые требования банка могут возникать как в денежной форме (в валюте РФ или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг или драгоценных металлов.

Требования в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

*Финансовые требования и обязательства по встроенным производным инструментам, не отделяемым от основного договора (НВПИ)*

Под НВПИ понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной.

#### **Собственные ценные бумаги**

Все выпущенные банком ценные бумаги (векселя) учитываются по номинальной стоимости.

#### **Кредиторская задолженность**

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением полученных авансов и предоплаты, отраженной на балансовом счете 60313 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»).

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)  
ОТЧЕТНОСТЬ, ПРИНАДЛЕЖАЮЩАЯ К  
АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ  
ДО «АКБ» «ВТБ»

## **Финансовые обязательства**

Финансовые обязательства банка могут возникать как в денежной форме (в валюте РФ или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг или драгоценных металлов.

### **Метод признания доходов и расходов банка**

Начисленные проценты считаются определенными к получению по активам 1-й, 2-й и 3-й категории качества (соответствуют критериям признания в качестве доходов). По активам 4-й и 5-й категории качества начисленные проценты считаются проблемными (не подлежат отражению на счетах доходов).

Начисление процентных доходов и расходов осуществляется на даты признания в соответствии с требованиями 579-П.

### **Регламент проведения инвентаризации активов и финансовых обязательств**

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности банк производит инвентаризацию имущества и финансовых обязательств на основе приказа по банку. В ходе инвентаризации проверяются и документально подтверждаются наличие, состояние и оценка имущества и обязательств. Инвентаризации подлежат все имущество банка независимо от его местонахождения и все виды финансовых обязательств.

### **Правила документооборота и технологии обработки информации**

Бухгалтерский учет в банке и книга регистрации лицевых счетов ведутся с применением средств автоматизации.

### **Порядок внутреннего контроля за совершаемыми операциями**

Все бухгалтерские операции, совершенные в предыдущий день, в течение следующего рабочего дня должны быть полностью проверены на основании первичных документов, записей в лицевых счетах, и в типовых формах синтетического и аналитического учета. Внутренний контроль осуществляется путем визуальной проверки документов, оформленных на бумажных носителях, с последующей сверкой счетным методом равенства оборотов по дебету и кредиту (может обеспечиваться программным путем, а также с применением кодов, паролей и иных средств).

### **Консолидированная отчетность**

Под консолидированной отчетностью понимается отчетность о состоянии требований и обязательств, собственных средств (чистых активов), финансовых результатов, а также расчет рисков на консолидированной основе.

Консолидированная отчетность составляется в целях установления характера влияния на финансовое состояние Банка их вложений в капиталы других юридических лиц, операций и сделок с этими юридическими лицами, возможностей управлять их деятельностью, а также в целях определения совокупной величины рисков и собственных средств (чистых активов) банковской группы.

### **Учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.**

В основе оценки отложенных налогов лежит процесс оценки будущего возмещения (погашения) балансовой стоимости активов (обязательств), которые признаются в отчете о финансовом положении Банка.

Общий принцип признания отложенных налогов: необходима вероятность того, что возмещение или погашение балансовой стоимости активов и обязательств приведет к увеличению (уменьшению) величины будущих налоговых платежей по сравнению с величиной, которая была бы определена, если бы такое возмещение или погашение не имело никаких налоговых последствий.

### ***Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка***

В 2017 году Банк не вносил в учетную политику корректировки, связанные с изменением учетной политики и расчетных оценок, которые могли бы повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности банка за отчетный и предшествующий годы.

В отчетном периоде Банк не имел фактов неприменения правил бухгалтерского учета, которые не позволили бы достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

Изменения налогового законодательства не повлекли за собой снижения доходности по операциям.

Изменение курсов иностранных валют существенно не отразилось на доходах и расходах Банка.

### ***Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода***

Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности обязывает руководство Банка делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на изменение Учетной политики и величину представленных в отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

### ***Изменения в Учетной политике на 2018 год***

Изменения, внесенные в Учетную политику Прио-Внешторгбанка (ПАО) в целях бухгалтерского учета на 2018 год, связаны с:

- исключением из Учетной политики порядка ведения внутрихозяйственных расчетов с филиалом банка в связи с преобразованием филиала, расположенного в г. Москве, в операционный офис.
- с применением признака существенности к корректирующим событиям после отчетной даты, связанным с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих доходы и расходы от совершения операций, связанных с обеспечением деятельности Банка.

### ***Характер и величина существенных ошибок за предшествующие периоды***

В ходе подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности существенных ошибок за предшествующие периоды обнаружено не было.

### ***События после отчетной даты***

Все корректирующие события, состоявшиеся после отчетной даты, подтверждают существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк осуществлял свою деятельность. Некорректирующих событий не было.

## 2. Сопроводительная информация к формам бухгалтерской (финансовой) отчетности

### 2.1. Бухгалтерский баланс

#### 2.1.1 Денежные средства и их эквиваленты

| Тыс.руб.  | На 01.01.2018    | На 01.01.2017    |
|---|------------------|------------------|
| Наличные денежные средства                      | 649 277          | 545 726          |
| Драгоценные металлы                             | 143              | 144              |
| Средства в Центральном Банке РФ                 | 584 349          | 555 070          |
| В том числе обязательные резервы                | 150 837          | 129 912          |
| Средства в кредитных организациях:              |                  |                  |
| - Российской Федерации                          | 710 135          | 592 587          |
| - других стран                                  | 53 190           | 51 876           |
| <b>Всего денежных средств и их эквивалентов</b> | <b>1 997 094</b> | <b>1 745 403</b> |
| Резерв на возможные потери                      | (5 088)          | (2 547)          |
| <b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b> | <b>1 992 006</b> | <b>1 742 856</b> |

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

Изменение денежных средств по сравнению с началом года связано главным образом с увеличением остатка наличных денежных средств в кассах банка (103 551 тыс.руб.), а также остатка на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах (118 862 тыс.руб.), что связано с обычной деятельностью банка.

Информация о денежных средствах, по которым имеются ограничения по их использованию, приведена в разделе «Отчет о движении денежных средств» данной пояснительной информации.

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

| Тыс.руб.  | На 01.01.2018  | На 01.01.2017  |
|---|----------------|----------------|
| Облигации федерального займа (ОФЗ)  | 310 195        | 319 440        |
| Еврооблигации Российской Федерации  | 0              | 49 024         |
| Корпоративные (евро) облигации  | 188 291        | 0              |
| <b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли</b> | <b>498 486</b> | <b>368 464</b> |

Далее приведена информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому виду ценных бумаг:

На 01.01.2018

| Номер выпуска | Объем вложений, тыс.руб. | Срок обращения, до | Ставка купона, % |
|---------------|--------------------------|--------------------|------------------|
| 25081         | 157 049                  | 31.01.2018         | 6.20             |
| 26204         | 153 146                  | 15.03.2018         | 7.50             |
| 5186          | 70 831                   | 24.04.2018         | 3.416            |
| 1558          | 59 413                   | 11.04.2018         | 8.146            |
| 2434          | 58 047                   | 21.02.2018         | 3.035            |

На 01.01.2017

| Номер выпуска | Объем вложений, тыс.руб. | Срок обращения, до | Ставка купона, % |
|---------------|--------------------------|--------------------|------------------|
| 25080         | 171 338                  | 19.04.2017         | 7.40             |
| 26206         | 148 102                  | 14.06.2017         | 7.40             |
| 9827          | 49 024                   | 04.04.2017         | 3.25             |

Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, произведены в рублях (310 195 тыс.руб.), долларах США (2 039 тыс. долларов) и евро (1029 тыс. евро).

Основная цель приобретения долговых ценных бумаг – формирование портфеля высоколиквидных активов, а также получение дохода от перепродажи и изменения рыночных котировок.

Изменение суммы финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по сравнению с началом года, связано с покупкой ценных бумаг и выбытием ценных бумаг в связи с наступлением срока погашения.

Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости приведена в разделе «Оценка активов по справедливой стоимости» данной пояснительной информации.

### 2.1.3. Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность

| Тыс.руб.  | На 01.01.2018     | На 01.01.2017     |
|---|-------------------|-------------------|
| Депозиты, размещенные в Банке России  | 3 850 000         | 2 900 000         |
| Кредиты клиентам – кредитным организациям   | 600 000           | 0                 |
| Прочие размещенные средства в кредитных организациях  | 7 121             | 235               |
| Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями                          | 6 723 492         | 6 767 597         |
| Ссуды физическим лицам, в том числе   | 1 243 469         | 1 134 497         |
| - автокредиты   | 20 148            | 17 670            |
| - жилищные кредиты  | 921 465           | 889 759           |
| - иные потребительские кредиты  | 245 484           | 161 820           |
| - кредиты на приобретение коммерческой недвижимости и иные цели, не связанные с личным потреблением | 56 372            | 65 248            |
| Переуступка кредитных требований с рассрочкой платежа   | 29 485            | 0                 |
| Приобретенные права требования  | 100               | 0                 |
| <b>Итого ссудной и приравненной к ней задолженности</b>   | <b>12 453 667</b> | <b>10 802 329</b> |
| За вычетом резерва на возможные потери, всего, в том числе:   | (1 652 589)       | (1 423 028)       |
| - по ссудам клиентам  | (1 623 004)       | (1 423 026)       |
| - по переуступленным правам требований с рассрочкой платежа   | (29 485)          | 0                 |
| - по прочим размещенным средствам в кредитных организациях  | 0                 | (2)               |
| - по приобретенным правам требований  | (100)             | 0                 |
| <b>Итого чистой ссудной и приравненной к ней задолженности</b>                                      | <b>10 801 078</b> | <b>9 379 301</b>  |

Далее приведены данные о концентрации предоставленных ссуд юридическим лицам (кроме кредитных организаций) по видам их экономической деятельности:

| Тыс.руб.  | На 01.01.2018    | На 01.01.2017    |
|---|------------------|------------------|
| Промышленность  | 1 888 631        | 1 998 837        |
| Торговля  | 2 177 783        | 2 021 070        |
| Сельское хозяйство  | 565 932          | 802 128          |
| Строительство   | 637 732          | 581 265          |
| Операции с недвижимостью                                  | 799 850          | 779 567          |
| Транспорт, связь  | 282 750          | 230 809          |
| Прочие отрасли  | 370 814          | 353 921          |
| <b>Итого ссудной задолженности юридических лиц</b>        | <b>6 723 492</b> | <b>6 767 597</b> |
| Резерв на возможные потери по ссудам                      | (1 567 479)      | (1 366 054)      |
| <b>Итого чистой ссудной задолженности юридических лиц</b> | <b>5 156 013</b> | <b>5 401 543</b> |

Далее приведена информация о региональной принадлежности заемщиков-юридических лиц (некредитных организаций) и физических лиц:



| Тыс.руб.                                  | На 01.01.2018    | На 01.01.2017    |
|---|------------------|------------------|
| Алтайский край                            | 770              |                  |
| Краснодарский край                        | 61 205           | 61 680           |
| Владимирская область                      | 560              | 906              |
| Воронжская область                        | 86 971           | 1 139            |
| Нижегородская область                     | 51               | 118              |
| Тверская область                          | 0                | 1                |
| Республика Крым                           | 247              | 0                |
| Липецкая область                          | 285              | 0                |
| г. Москва                                 | 150 028          | 219 869          |
| Московская область                        | 24 439           | 48 248           |
| Псковская область                         | 1 660            |                  |
| Ростовская область                        | 26 246           | 89 291           |
| Рязанская область                         | 7 600 478        | 7 469 745        |
| Смоленская область                        | 0                | 1 026            |
| Тамбовская область                        | 3 429            | 3 709            |
| Тульская область                          |                  | 1 633            |
| Тюменская область                         | 1 401            | 2 403            |
| Чукотский автономный округ                | 1 015            | 1 051            |
| Республика Калмыкия                       | 320              | 349              |
| Республика Коми                           | 575              | 0                |
| Республика Саха (Якутия)                  | 7 281            | 926              |
| <b>Итого ссудной задолженности</b>        | <b>7 966 961</b> | <b>7 902 094</b> |
| За вычетом резерва на возможные потери    | (1 623 004)      | (1 423 026)      |
| <b>Итого чистой ссудной задолженности</b> | <b>6 343 957</b> | <b>6 479 068</b> |

Все заемщики Банка как на начало, так и на конец отчетного периода, являются резидентами.

Информация о структуре ссуд по категориям качества, оставшихся сроках погашения, а также об объеме и длительности просроченной ссудной задолженности приведена в разделе «Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах оценки и управления рисками и капиталом» данной пояснительной информации.

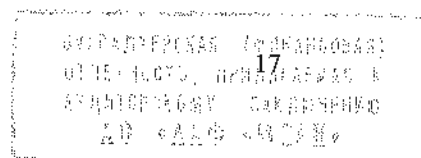
#### **2.1.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Инвестиции в дочерние и зависимые организации.**

| Тыс.руб.  | На 01.01.2018  | На 01.01.2017  |
|---|----------------|----------------|
| Инвестиции в дочерние компании  | 180 836        | 180 836        |
| Вложения в ЗПИФ недвижимости  | 309 757        | 309 757        |
| <b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>        | <b>490 593</b> | <b>490 593</b> |
| Резерв на возможные потери  | (271 797)      | (199 103)      |
| <b>Итого чистых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b> | <b>218 796</b> | <b>291 490</b> |

Банк имеет вложения в закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Рязанская Торговая Недвижимость», в ООО «Атлантик» и в ООО «Золотой оазис».

Вложения в ЗПИФ «Рязанская Торговая Недвижимость» (100% паевого фонда), произведены Банком в 2011 году. Цель вложений в ЗПИФ – использование фонда для управления непрофильными активами Банка.

По отчету управляющей компании ООО «Управляющая компания «Ореол», стоимость чистых активов ЗПИФ «Рязанская Торговая Недвижимость» за год снизилась на 8 739,4 тыс.руб., главным образом за счет оплаты расходов, связанных с управлением паевым фондом и содержанием имущества (за 2016 год: снижение на 11 562 тыс.руб.). Расчетная стоимость инвестиционного пая снизилась за год с 935 116,44 руб. до 906 910,76 руб. В течение 2017 года и на дату составления годовой отчетности Банк не имеет дохода от передачи фонда в доверительное управление.



Инвестиции в дочерние компании представляют собой долевое участие в капитале ООО «Атлантик» и ООО «Золотой оазис». Цель данных вложений – дальнейшая продажа непрофильных активов в форме действующего бизнеса.

ООО «Атлантик» и ООО «Золотой оазис» по итогам 2017 года получили отрицательный финансовый результат (соответственно 2 838 тыс.руб. и 4 443 тыс.руб.). За 2016 год этими организациями также был получен убыток (соответственно 20 422 тыс.руб. и 10 805 тыс.руб.). Убыточная деятельность данных организаций связана с проведением ремонтных работ и обновлением имущества с целью повышения привлекательности предоставляемых услуг. Доходов от вложений в указанные структуры в 2017 году Банк не имеет.

По сравнению с началом отчетного года вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы для продажи не изменились. При этом стоимость чистых финансовых активов для продажи снизилась на 72 694 тыс.руб., что обусловлено досозданием резерва на возможные потери по финансовым активам согласно п.2.7.3 Указания Банка России №283-П.

Информация о доле собственности Банка в дочерних организациях приведена в разделе «Информация о банковской группе» данной пояснительной информации.

### 2.1.5 Требования по текущему налогу на прибыль и отложенный налоговый актив

| Тыс.руб.                                 | На 01.01.2018 | На 01.01.2017 |
|--|---------------|---------------|
| Требование по текущему налогу на прибыль | 1 379         | 17 759        |
| Отложенный налоговый актив               | 2 076         | 12 386        |
| <b>Итого налоговых активов</b>           | <b>3 455</b>  | <b>30 145</b> |

Информация по статьям «Требования по текущему налогу на прибыль», «Отложенный налоговый актив» отражена в разделе «Налоги» данной пояснительной информации.

### 2.1.6 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Ниже представлено движение по счетам основных средств и нематериальных активов за 2016 и 2017 годы:

| Тыс.руб.  | Земля | Здания  | Транспорт | Компьютеры и оргтехника | Прочее оборудование | Капитальные вложения | Всего основных средств | Вложения в нематериальные активы | Итого     |
|---|-------|---------|-----------|-------------------------|---------------------|----------------------|------------------------|----------------------------------|-----------|
| 2016 год  |       |         |           |                         |                     |                      |                        |                                  |           |
| Поступления за 2016 год                                   | 0     | 9 286   | 461       | 40 861                  | 67 656              | 75 549               | 193 813                | 19 111                           | 212 924   |
| Выбытие за 2016 год                                       | 0     | 0       | (1 500)   | (5 216)                 | (35 056)            | (79 771)             | (121 543)              | 0                                | (121 543) |
| Реклассификация основных средств и нематериальных активов | 0     | 233     | 0         | 0                       | (233)               | 0                    | 0                      | 9 859                            | 9 859     |
| Амортизационные отчисления за 2016 год                    | 0     | (2 990) | (6 389)   | (6 110)                 | (1 465)             | 0                    | (16 954)               | (3 389)                          | (20 343)  |
| Изменение амортизации при реклассификации                 | 0     | (20)    | 0         | 0                       | 20                  | 0                    | 0                      | 0                                | 0         |



Величина капитальных затрат на сооружение (строительство и реконструкцию) объектов основных средств составила в 2017 году 13 228 тыс.руб. (в 2016 году – 27 088 тыс. руб.).

Договорные обязательства по приобретению основных средств по состоянию на 1 января 2018 года отсутствуют (на 01.01.2017 – 790,5 тыс.руб.).

Банк регулярно проводит оценку активов с применением рыночного, затратного и доходного подходов. Объекты недвижимого имущества были оценены ООО «Независимый центр оценки и экспертиз» 21 декабря 2015 года (оценку производила Белякова Марина Сергеевна, член Некоммерческого партнерства СРО «Деловой Союз Оценщиков», свидетельство №816 от 25.12.2014). При расчете полной восстановительной стоимости зданий и сооружений был применен затратный подход, для земельных участков - сравнительный подход.

В 2017 году оценка справедливой стоимости недвижимого имущества производилась дипломированными специалистами банка по оценке. По результатам этой оценки, справедливая стоимость объектов недвижимости по состоянию на 31.12.2017 отражена верно и соответствует понятию справедливой стоимости.

Банк на регулярной основе контролирует наличие признаков обесценения основных средств и нематериальных активов.

Основные средства не передавались в залог третьим сторонам в качестве обеспечения по прочим заемным средствам. Ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности, отсутствуют.

#### 2.1.7. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

| Тыс.руб.   | На 01.01.2018  | На 01.01.2017 |
|--|----------------|---------------|
| Имущество, полученное по договорам отступного в счет погашения ссудной задолженности   | 2 534          | 0             |
| Имущество, принадлежащее Банку на праве собственности, не используемое в основной деятельности и предназначенное для продажи | 0              | 8 098         |
| Имущество, полученное за счет реализации прав на обеспечение   | 100 799        | 3 760         |
| <b>Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи</b>   | <b>103 333</b> | <b>11 858</b> |
| Резерв на возможные потери   | 0              | 0             |
| <b>Итого чистых долгосрочных активов, предназначенных для продажи</b>  | <b>103 333</b> | <b>11 858</b> |

Изменение долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за 2017 год связано с:

1. Оставлением у залогодержателя (банка) предмета залога в счет погашения задолженности по предоставленным кредитам:

| Наименование объектов   | Балансовая стоимость, тыс.руб. |
|---|--------------------------------|
| Земельный участок для обслуживания производственных зданий и сооружений | 38 513                         |
| Земельный участок для ведения личного подсобного хозяйства              | 510                            |
| Здание производственное   | 16 966                         |
| Здание складское  | 4 266                          |
| Дачный дом  | 2 024                          |
| Квартиры (10 ед), расположенные в г.Ростов-на-Дону                      | 37 294                         |

2. Переводом принадлежащего банку имущества из категории «недвижимость, предназначенная для продажи» в категорию «основные средства» в связи с намерением банка использовать указанное имущество в основной деятельности.

Все долгосрочные активы, предназначенные для продажи, учитываются по справедливой стоимости.

Банком осуществляется комплекс мероприятий по реализации непрофильных активов, включающий размещение рекламной информации о продаже объектов на специализированном сайте, проведение переговоров с представителями деловых кругов Рязани и др. Заключен договор с риэлторской организацией об оказании услуг по поиску покупателей на квартиры, находящиеся в г.Ростов-на-Дону. В рамках указанного договора по состоянию на отчетную дату имущество частично реализовано.

### 2.1.8. Прочие активы

| Тыс.руб.                                 | На 01.01.2018 | На 01.01.2017 |
|--|---------------|---------------|
| Требования по получению процентов        | 110 908       | 109 377       |
| Начисленные комиссии                     | 5 653         | 5 606         |
| Прочие                                   | 2 796         | 6 493         |
| Резерв под обесценение                   | (41 713)      | (33 339)      |
| <b>Итого прочих финансовых активов</b>   | <b>77 644</b> | <b>88 137</b> |
| Расчеты с поставщиками                   | 28 610        | 11 881        |
| Расходы будущих периодов                 | 4 027         | 2 944         |
| Прочие                                   | 6 873         | 5 082         |
| Резерв под обесценение                   | (21 800)      | (10 260)      |
| <b>Итого прочих нефинансовых активов</b> | <b>17 710</b> | <b>9 647</b>  |
| <b>Итого прочих активов</b>              | <b>95 354</b> | <b>97 784</b> |

Списание безнадежных активов за счет ранее сформированного резерва составило 231 тыс. руб.

Банк не имеет долгосрочной дебиторской задолженности. Информация об оставшихся сроках погашения прочих активов и видах валют приведена в разделе «Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах оценки и управления рисками и капиталом» данной пояснительной информации.

### 2.1.9. Средства кредитных организаций

| Тыс.руб.   | На 01.01.2018 | На 01.01.2017 |
|--|---------------|---------------|
| Незавершенные переводы, поступившие на корреспондентские счета | 15            | 0             |
| <b>Итого средств кредитных организаций</b>                     | <b>15</b>     | <b>0</b>      |

### 2.1.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

| Тыс.руб.  | На 01.01.2018     | На 01.01.2017     |
|---|-------------------|-------------------|
| <b>Государственные и общественные организации</b>               | <b>14 485</b>     | <b>6 691</b>      |
| - текущие/расчетные счета                                       | 14 485            | 6 691             |
| <b>Прочие юридические лица и индивидуальные предприниматели</b> | <b>3 212 802</b>  | <b>2 408 189</b>  |
| - текущие/расчетные счета                                       | 3 162 632         | 2 356 472         |
| - срочные депозиты  | 50 170            | 51 717            |
| <b>Физические лица</b>  | <b>9 014 501</b>  | <b>8 090 112</b>  |
| - текущие счета/счета до востребования                          | 398 869           | 391 366           |
| - срочные вклады  | 8 615 632         | 7 698 746         |
| <b>Итого средств клиентов на расчетных и депозитных счетах</b>  | <b>12 241 788</b> | <b>10 504 992</b> |
| <b>Средства в расчетах</b>                                      | <b>60 455</b>     | <b>7 675</b>      |
| в т.ч. обязательства по аккредитивам                            | 57 250            | 5 446             |
| <b>Итого средств клиентов</b>                                   | <b>12 302 243</b> | <b>10 512 667</b> |

Ниже приведен анализ клиентов - юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, по видам экономической деятельности:

| Тыс.руб.                 | На 01.01.2018 | На 01.01.2017 |
|--------------------------|---------------|---------------|
| Торговля                 | 869 459       | 624 701       |
| Строительство            | 645 365       | 440 349       |
| Промышленность           | 606 978       | 483 686       |
| Операции с недвижимостью | 184 777       | 121 488       |

|  |                  |                  |
|--|------------------|------------------|
| Негосударственные некоммерческие организации, в т.ч. | 115 554          | 113 214          |
| - товарищества собственников жилья                   | 33 176           | 22 577           |
| Транспорт и связь                                    | 154 662          | 134 453          |
| Сельское хозяйство                                   | 121 126          | 105 833          |
| Прочие   | 529 366          | 391 156          |
| <b>Итого средств клиентов</b>                        | <b>3 227 287</b> | <b>2 414 880</b> |

Информация об оставшихся сроках погашения средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, и видах валют приведена в разделе «Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах оценки и управления рисками и капиталом» данной пояснительной информации.

### 2.1.11. Выпущенные долговые обязательства

| Тыс.руб.                                      | На 01.01.2018  | На 01.01.2017  |
|---|----------------|----------------|
| Векселя, в том числе:                         | 273 869        | 348 028        |
| процентные                                    | 15 000         | 108 000        |
| беспроцентные                                 | 258 869        | 240 028        |
| Сберегательные сертификаты                    | 9              | 9              |
| <b>Итого выпущенных долговых обязательств</b> | <b>273 878</b> | <b>348 037</b> |

Векселя Банка не являются эмиссионными бумагами, выпускаются по запросам клиентов в расчетных или обеспечительных целях. Процентные векселя выпущены по ставке 7% годовых.

Векселя имеют разные сроки погашения:

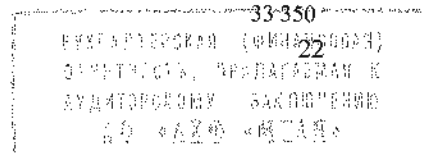
| 01.01.2018   | Сумма, тыс.руб. | срок       |
|--------------|-----------------|------------|
|              | 15 000          | 23.11.2016 |
|              | 10 000          | 08.11.2017 |
|              | 2 000           | 12.12.2017 |
|              | 40 000          | 28.12.2017 |
|              | 10 000          | 19.01.2019 |
|              | 196 841         | 15.01.2020 |
|              | 20              | 15.12.2020 |
|              | 7               | 03.12.2039 |
|              | 1               | 14.01.2026 |
| <b>Итого</b> | <b>273 869</b>  |            |
| 01.01.2017   | Сумма, тыс.руб. | срок       |
|              | 50 000          | 23.11.2016 |
|              | 20 000          | 13.12.2016 |
|              | 58 000          | 03.01.2017 |
|              | 110 000         | 11.01.2017 |
|              | 110 000         | 13.01.2017 |
|              | 20              | 15.12.2020 |
|              | 7               | 03.12.2039 |
|              | 1               | 14.01.2026 |
| <b>Итого</b> | <b>348 028</b>  |            |

На отчетную дату на балансе Банка числится непредъявленный к оплате сберегательный сертификат на сумму 9 тыс.руб. с истекшим сроком обращения. Накопленный процентный доход по сертификату составляет 2 тыс.руб.

### 2.1.12. Обязательства по текущему налогу на прибыль и отложенное налоговое обязательство

| Тыс.руб.                                    | На 01.01.2018 | На 01.01.2017 |
|---|---------------|---------------|
| Обязательство по текущему налогу на прибыль | 7 401         | 790           |
| Отложенное налоговое обязательство          | 33 350        | 33 350        |

Пояснительная информация к годовой отчетности Прино-Внешторгбанка (ПАО) за 2017 год



Итого налоговых обязательств

40 751

34 140

Информация по статьям «Обязательства по текущему налогу на прибыль», «Отложенное налоговое обязательство» отражена в разделе «Налоги» данной пояснительной информации.

### 2.1.13. Прочие обязательства

| Тыс.руб.   | На 01.01.2018  | На 01.01.2017  |
|--|----------------|----------------|
| Начисленные проценты по вкладам, депозитам и ценным бумагам      | 96 266         | 91 255         |
| Обязательства по расчетам с Агентством по страхованию вкладов    | 11 358         | 10 177         |
| Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам | 17 031         | 12 929         |
| Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам  | 5 964          | 4 783          |
| Прочая кредиторская задолженность                                | 3 715          | 4 777          |
| <b>Итого прочих финансовых обязательств</b>                      | <b>134 334</b> | <b>123 921</b> |
| Налоги к уплате  | 4 800          | 4 190          |
| Прочая кредиторская задолженность                                | 10 769         | 6 752          |
| <b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>                    | <b>15 569</b>  | <b>10 942</b>  |
| <b>Итого прочих обязательств</b>                                 | <b>149 903</b> | <b>134 863</b> |

По сравнению с началом отчетного периода изменения по статье незначительны.

Информация об оставшихся сроках погашения прочих обязательств и видах валют приведена в разделе «Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах оценки и управления рисками и капиталом» данной пояснительной информации.

### 2.1.14. Средства акционеров

Далее представлена информация о зарегистрированном и оплаченном уставном капитале Банка:

|                                 | На 01.01.2018         |                             | На 01.01.2017         |                             |
|---------------------------------|-----------------------|-----------------------------|-----------------------|-----------------------------|
|                                 | Количество акций, шт. | Сумма по номиналу, тыс.руб. | Количество акций, шт. | Сумма по номиналу, тыс.руб. |
| Обыкновенные акции              | 34 950 000            | 34 950                      | 34 950 000            | 34 950                      |
| Привилегированные акции         | 15 000                | 15                          | 15 000                | 15                          |
| <b>Итого уставного капитала</b> | <b>34 965 000</b>     | <b>34 965</b>               | <b>34 965 000</b>     | <b>34 965</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 по привилегированным акциям 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. Выплата дивидендов производится на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Привилегированные акции не являются для Банка обязательными к выкупу у акционеров.

На 1 января 2018 года и 1 января 2017 года Банк не имел собственных акций, выкупленных у акционеров.

По состоянию на 31.12.2017 (аналогично на 31.12.2016) резервный фонд сформирован в сумме 5245 тыс.руб., что соответствует требованиям законодательства в отношении акционерных обществ (не менее 15% от уставного капитала).

### **2.1.15. Оценка активов по справедливой стоимости**

Банком разработан и применяется Порядок определения справедливой стоимости активов. Данный документ размещен в сети Интернет на сайте Прио-Внешторгбанка и доступен неограниченному кругу лиц. При разработке документа, в том числе определении методов оценки активов по справедливой стоимости, Банк руководствовался Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

В целях указанного Порядка под справедливой стоимостью понимается цена, которая может быть получена при продаже актива при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

Справедливая стоимость определяется в соответствии с подходами, изложенными в письмах Банка России от 29.12.2009 № 186-Т «О Методических рекомендациях «Об оценке финансовых инструментов по текущей (справедливой) стоимости» и от 30.12.2013 № 265-Т «О Методических рекомендациях «О тестировании кредитными организациями активов, подлежащих проверке на обесценение».

В качестве методов оценки активов по справедливой стоимости применяется: рыночный подход, если справедливая стоимость актива может быть надежно определена;

затратный или доходный подход – в остальных случаях.

Способы отражения переоценки:

при рыночном подходе – корректировка балансовой стоимости с использованием счетов переоценки, а также регулирование резервов на возможные потери в отношении депозитария;

при затратном или доходном подходе – корректировка балансовой стоимости, в том числе с перерасчетом накопленной амортизации, а также регулирование резервов на возможные потери.

Исходными данными для проведения оценки служат:

для рыночного метода – котируемые цены,

для затратного / доходного метода данные открытых источников:

котируемые цены на идентичные либо аналогичные активы, динамика цен,

показатели доходности аналогичных активов,

фактические показатели доходности за предыдущие периоды,

возможные затраты на восстановление актива, определяемые методом сравнения продаж,

финансовая и нефинансовая информация о текущем состоянии эмитента ценной бумаги и депозитария, удостоверяющего права Банка на ценные бумаги,

данные независимой оценки активов,

информация о динамике цен на аналогичное имущество,

данные инвентаризации,

акты комиссий.

Банк считает, что исходные данные, принятые в целях оценки справедливой стоимости активов, в полном объеме соответствуют характеру активов, текущему



состоянию рынка, исходным данным и допущениям, используемым участниками рынка для определения цен на аналогичные активы.

В отношении ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, могут быть приняты следующие допущения:

Если средневзвешенная цена не была определена организатором торговли на заданную дату, котированная цена определяется:

- по последним 10 сделкам, совершенным с ценными бумагами того же выпуска в течение последних 90 торговых дней, если объем этих сделок составляет не менее 500 тыс.рублей, либо

- по последним сделкам, совершенным с ценными бумагами того же выпуска в течение последних 90 торговых дней, объем которых при совершении последней сделки составил 500 тыс.руб. и более.

Если необходимая и достаточная информация о котировках отсутствует, или рынок по данной ценной бумаге не активен, то может применяться экспертная оценка, основанная на технических способах оценки (методе дисконтирования будущих денежных потоков, методе сопоставления со стоимостью аналогичного инструмента, и др.).

В отношении ценных бумаг, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, могут быть приняты следующие допущения:

При оценке справедливой стоимости вложений Банка в долевые ценные бумаги организаций, находящихся под значительным влиянием Банка, анализируется справедливая стоимость чистых активов данных организаций в соответствии с подходами, применяемыми Банком к собственному имуществу.

Если совокупная балансовая стоимость идентичных ценных бумаг в портфеле Банка составляет менее 0,1 % капитала Банка, их справедливой стоимостью считается сумма первоначальных затрат за вычетом резервов на возможные потери. Дополнительное изучение рынка не производится в силу несущественности влияния на финансовые показатели Банка в целях снижения трудозатрат.

Если совокупная балансовая стоимость идентичных ценных бумаг в портфеле Банка составляет менее 0,01 % капитала Банка, в целях снижения трудозатрат справедливая стоимость таких ценных бумаг может считаться равной нулю.

В отношении основных средств (кроме объектов недвижимости) может быть принято следующее допущение:

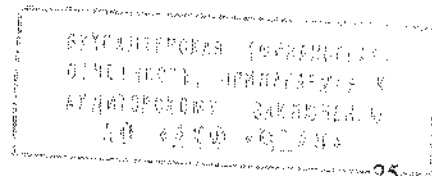
Справедливой стоимостью признается балансовая стоимость при одновременном удовлетворении двум условиям:

- состояние объекта удовлетворительное, что подтверждается актом инвентаризации,

- балансовая стоимость объекта (идентичных объектов) составляет менее 0,1% капитала банка и/или срок его полезного использования составляет 5 лет и менее.

В отношении предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, может быть принято следующее допущение:

Если совокупная балансовая стоимость идентичного имущества составляет менее 0,1% капитала банка, при этом общая стоимость имущества составляет менее 1% капитала банка, его справедливой стоимостью считается сумма первоначальных затрат за вычетом резервов на возможные потери. Дополнительное изучение рынка не производится в силу несущественности влияния на финансовые показатели банка в целях снижения трудозатрат.



## 2.2. Отчет о финансовых результатах

### 2.2.1. Убытки и суммы восстановления обесценения

за 2017 год

Тыс.руб.

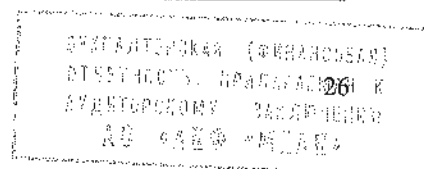
|   | Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентам |  |                                   | Изменение резерва по прочим потерям  |               |   | Итого   |           |
|---|--|--|-----------------------------------|--|---------------|---|---|-----------|
|   | Средства в кредитных организациях  | Ссудная и приравненная к ней задолженность | Требования по получению процентов | Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | Прочие активы | Внебалансовые обязательства и прочие потери | Оценочные обязательства не кредитного характера |           |
| Резерв под обесценение на 1 января 2017 г.        | 2 546  | 1 423 028                                  | 32 208                            | 199 103  | 11 392        | 19 384                                      | 0   | 1 687 661 |
| Создание(+)/восстановление(-)                     | 2 542  | 229 561                                    | 6 309                             | 72 694   | 13 835        | 49 856                                      | 5 790   | 380 587   |
| Списание задолженности за счет резерва            | 0  | 0  | 0                                 | 0  | (231)         | 0   | (5 790)   | (6 021)   |
| Итого резервов по обесценению на 1 января 2018 г. | 5 088  | 1 652 589                                  | 38 517                            | 271 797  | 24 996        | 69 240                                      | 0   | 2 062 227 |

за 2016 год

Тыс.руб.

|   | Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентам |  |                                   | Изменение резерва по прочим потерям  |               |   | Итого |           |
|---|--|--|-----------------------------------|--|---------------|---|-------|-----------|
|   | Средства в кредитных организациях  | Ссудная и приравненная к ней задолженность | Требования по получению процентов | Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | Прочие активы | Внебалансовые обязательства и прочие потери |       |           |
| Резерв под обесценение на 1 января 2016 г.        | 3 754  | 1 389 775                                  | 35 946                            | 129 157  | 86 952        | 11 899                                      |       | 1 657 483 |
| Создание(+)/восстановление(-)                     | (1 208)  | 47 828                                     | (3 155)                           | 69 946   | (63 335)      | 7 485                                       |       | 57 561    |
| Списание задолженности за счет резерва            | 0  | (14 575)                                   | (583)                             | 0  | (12 225)      | 0   |       | (27 383)  |
| Итого резервов по обесценению на 1 января 2017 г. | 2 546  | 1 423 028                                  | 32 208                            | 199 103  | 11 392        | 19 384                                      |       | 1 687 661 |

Пояснительная информация к годовой отчетности Прио-Внешторгбанка (ПАО) за 2017 год



**2.2.2. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытка, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

| Тыс.руб.   | За 2017 год   | За 2016 год   |
|--|---------------|---------------|
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой    | 66 593        | 55 714        |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты     | 1 455         | 10 602        |
| Чистые доходы от операций с драгоценными металлами | (2)           | 3             |
| <b>Итого курсовые разницы</b>                      | <b>68 046</b> | <b>66 319</b> |
| В том числе признаваемые в составе:                |               |               |
| Прибыли (+)  | 1 537 977     | 2 418 245     |
| Убытков (-)  | (1 469 931)   | (2 351 926)   |

**2.2.3. Налоги**

| Тыс.руб.                                  | За 2017 год   | За 2016 год   |
|---|---------------|---------------|
| Налог на прибыль                          | 51 791        | 37 800        |
| Прочие налоги, в том числе:               | 25 969        | 24 051        |
| Налог на имущество                        | 4 766         | 4 201         |
| Транспортный налог                        | 558           | 574           |
| НДС                                       | 17 544        | 17 135        |
| Прочие налоги                             | 3 101         | 2 141         |
| <b>Итого текущие налоги</b>               | <b>77 760</b> | <b>61 851</b> |
| Отложенный налоговый актив /обязательство | 10 310        | 14 578        |
| <b>Итого расходы по налогам</b>           | <b>88 070</b> | <b>76 429</b> |

Далее представлена информация по основным компонентам расхода (дохода) по налогу на прибыль:

| Тыс.руб.  | За 2017 год   | За 2016 год   |
|---|---------------|---------------|
| Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%    | 48 106        | 34 240        |
| Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%    | 3 685         | 3 560         |
| <b>Итого текущий налог</b>                              | <b>51 791</b> | <b>37 800</b> |
| Отложенный налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20% | 10 310        | 14 578        |
| <b>Итого налог на прибыль</b>                           | <b>62 101</b> | <b>52 378</b> |

В отчетном периоде изменения ставок по налогу на прибыль не было, новые налоги не вводились. С 2014 года Банк рассчитывает и отражает в бухгалтерском учете отложенные налоги на прибыль с отнесением на финансовый результат или капитал.

Общая сумма отложенных налогов на 01.01.2018 отражена в балансе банка в сумме 31 274 тыс.руб. в форме отложенного обязательства (отложенный налоговый актив – 2 076 тыс.руб, отложенное налоговое обязательство – 33 350 тыс.руб.).

Сумма непризнанного отложенного актива на 01.01.2018 составила 128 419 тыс.руб. (на 01.01.2017 – 89 700 тыс.руб.).

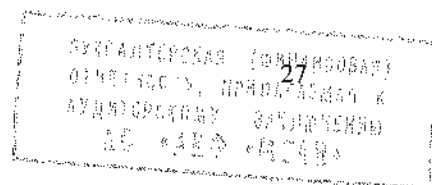
Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах. Отложенные налоговые обязательства признаются в полном объеме.

**2.2.4. Вознаграждения работникам**

Далее представлен общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах за 2017 и 2016 годы:

| Тыс.руб.   | За 2017 год | За 2016 год |
|--|-------------|-------------|
| <b>Краткосрочные вознаграждения</b>                                      |             |             |
| Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты | 253 780     | 227 912     |

Пояснительная информация к годовой отчетности Прио-Внешторгбанка (ПАО) за 2017 год



|  |                |                |
|--|----------------|----------------|
| Расходы по выплате других вознаграждений (материальная помощь, медицинское обслуживание и др.) | 4 781          | 3 468          |
| Налоги и отчисления в виде начислений на заработную плату                                      | 74 512         | 64 009         |
| Расходы по выплате выходных пособий  | 1 080          | 3 788          |
| <b>Долгосрочные вознаграждения</b>   |                |                |
| Начисление и дисконтирование отсроченной части нефиксированных выплат стимулирующего характера | 1 180          | 4 783          |
| <b>Итого вознаграждений работникам</b>   | <b>335 333</b> | <b>303 960</b> |

Выплаты долгосрочных вознаграждений работникам в 2017 году не производились, так как указанная система оплаты труда действует с 2016 года.

### 2.2.5. Комиссионные доходы и расходы

| Тыс.руб.                           | За 2017 год     | За 2016 год     |
|------------------------------------|-----------------|-----------------|
| <b>Комиссионные доходы</b>         |                 |                 |
| Комиссия по расчетным операциям    | 156 221         | 132 569         |
| Комиссия по кассовым операциям     | 107 047         | 111 541         |
| Комиссия за инкассацию             | 44 080          | 41 027          |
| Комиссия по выданным гарантиям     | 25 309          | 24 327          |
| Прочее                             | 66 162          | 63 255          |
| <b>Итого комиссионных доходов</b>  | <b>398 819</b>  | <b>372 719</b>  |
| <b>Комиссионные расходы</b>        |                 |                 |
| Комиссия по расчетным операциям    | (15 289)        | (13 184)        |
| Комиссия по кассовым операциям     | (1 421)         | (1 587)         |
| Прочее                             | (6 543)         | (4 255)         |
| <b>Итого комиссионных расходов</b> | <b>(23 253)</b> | <b>(19 026)</b> |
| <b>Чистый комиссионный доход</b>   | <b>375 566</b>  | <b>353 693</b>  |

## 2.3. Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

### 2.3.1. Управление капиталом

Управление капиталом имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Согласно требованиям Банка России, величина капитала каждого уровня (базовый, основной и общий) должна быть соответственно не менее 4,5%, 6,0% и 8,0% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. Органам управления на постоянной основе (ежемесячно, а также при возникновении устойчивой тенденции снижения показателей по капиталу) доводится информация о достаточности капитала.

Изменения в политику управления капиталом в отчетном периоде не вносились.

Далее приведена сравнительная информация по элементам капитала и показателям бухгалтерского баланса:

01.01.2018

| Бухгалтерский баланс |   |              |                         | Отчет об уровне достаточности капитала  |              |                         |
|----------------------|---|--------------|-------------------------|---|--------------|-------------------------|
| Номер п/п            | Наименование статьи   | Номер строки | Данные на отчетную дату | Наименование показателя   | Номер строки | Данные на отчетную дату |
| 1                    | 2   | 3            | 4                       | 5   | 6            | 7                       |
| 1                    | «Средства акционер» (участников), «Эмиссионный доход», всего, в том числе:                                      | 24, 26       | 34 965                  | x   | x            | x                       |
| 1.1                  | Отнесенные базовый капитал в  | x            | 34 950                  | «Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный»                             | 1            | 34 950                  |
| 1.2                  | Отнесенные добавочный капитал в   | x            | 0                       | «Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»                  | 31           | 0                       |
| 1.3                  | Отнесенные дополнительный капитал в   | x            | 15                      | «Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»  | 46           | 188 112                 |
|                      |   |              |                         | Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств | 47           | 8                       |
| 2.                   | «Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, являющихся кредитными организациями», всего, в том числе: | 15, 16       | 12 302 258              | x   | x            | x                       |
| 2.1                  | субординированные кредиты, отнесенные добавочный капитал в  | x            | 0                       | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства              | 32           | 0                       |
| 2.2                  | субординированные кредиты, отнесенные дополнительный капитал в  | x            | 0                       | «Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего,                                    | x            | 0                       |
| 2.2.1                |   |              |                         | из них: субординированные кредиты   |              | 0                       |
| 3.                   | «Основные средства, нематериальные  | 10           | 377 690                 | x   | x            | x                       |

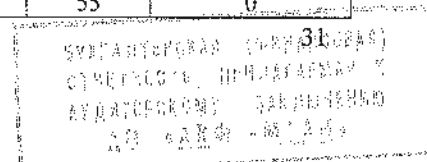
Пояснительная информация к годовой отчетности Прио-Внешторгбанка (ПАО) за 2017 год

БУХГАЛТЕРСКИЙ (ФИНАНСОВЫЙ)  
ОТЧЕТ (СЕТЬ), ПРЕДНАЗНАЧЕНА К  
ВИДНОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ  
АЧ «АККО» «МДП»

|       |  |    |        |   |            |   |
|-------|--|----|--------|---|------------|---|
|       | активы и материальные запасы», всего, в том числе:   |    |        |   |            |   |
| 3.1.  | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:                                 | x  | 22 521 | x   | x          | x   |
| 3.1.1 | деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств                            | x  | 0      | «Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств»   | 8          | 0   |
| 3.1.2 | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации), за вычетом отложенных налоговых обязательств | x  | 22 521 | «Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» | 9          | 22 521  |
| 3.2   | нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал  | x  | 5 630  | «Нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению   | 41.1.1     | 5 630   |
| 4     | «Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:  | 9  | 2 076  | x   | x          | x   |
| 4.1   | отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли  | x  |        | «Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»   | 10         | 0   |
| 4.2   | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли                                       | x  | 2 076  | «Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»  | 21         | 0   |
| 5     | «Отложенное налоговое обязательство», всего, в том числе:  | 20 | 33 350 | x   | x          | x   |
| 5.1   | уменьшающее деловую репутацию  | x  | 0      | x   | x          | x   |
| 5.2   | уменьшающее иные нематериальные активы   | x  | 0      | x   | x          | x   |
| 6     | «Собственные акции, выкупленные у акционеров», всего, в том числе:                                 | 25 | 0      | x   | x          | x   |
| 6.1   | уменьшающие базовый капитал  | x  | 0      | «Вложения в собственные акции (доли)»   | 16         | 2 018<br>(Источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы) |
| 6.2.  | уменьшающие добавочный   | x  | 0      | «Вложения в собственные   | 37, 41.1.2 | 0   |

|     |  |            |            |  |    |   |
|-----|--|------------|------------|--|----|---|
|     | капитал  |            |            | инструменты<br>добавочного<br>капитала»,<br>«собственные<br>акции (доли),<br>приобретенные<br>(выкупленные) у<br>акционеров<br>(участников),<br>подлежащие<br>поэтапному<br>исключению |    |   |
| 6.3 | уменьшающие<br>дополнительный<br>капитал   | x          | 0          | «Вложения в<br>собственные<br>инструменты<br>дополнительного<br>капитала»  | 52 | 0 |
| 7   | «Средства в<br>кредитных<br>организациях»,<br>«Чистая ссудная<br>задолженность»,<br>«Чистые вложения<br>в ценные бумаги и<br>другие финансовые<br>активы, имеющиеся<br>в наличии для<br>продажи», «Чистые<br>вложения в ценные<br>бумаги,<br>удерживаемые до<br>погашения», всего,<br>в том числе: | 3, 5, 6, 7 | 11 778 111 | x  | x  | x |
| 7.1 | несущественные<br>вложения в базовый<br>капитал<br>финансовых<br>организаций   | x          | 0          | «Несущественные<br>вложения в<br>инструменты<br>базового капитала<br>финансовых<br>организаций»  | 18 | 0 |
| 7.2 | существенные<br>вложения в базовый<br>капитал<br>финансовых<br>организаций   | x          | 0          | «Существенные<br>вложения в<br>инструменты<br>базового капитала<br>финансовых<br>организаций»  | 19 | 0 |
| 7.3 | несущественные<br>вложения в<br>добавочный<br>капитал<br>финансовых<br>организаций   | x          | 0          | «Несущественные<br>вложения в<br>инструменты<br>добавочного<br>капитала<br>финансовых<br>организаций»  | 39 | 0 |
| 7.4 | существенные<br>вложения в<br>добавочный<br>капитал<br>финансовых<br>организаций   | x          | 0          | «Существенные<br>вложения в<br>инструменты<br>добавочного<br>капитала<br>финансовых<br>организаций»  | 40 | 0 |
| 7.5 | несущественные<br>вложения в<br>дополнительный<br>капитал<br>финансовых<br>организаций   | x          | 0          | «Несущественные<br>вложения в<br>инструменты<br>дополнительного<br>капитала<br>финансовых<br>организаций»  | 54 | 0 |
| 7.6 | существенные   | x          | 0          | существенные   | 55 | 0 |

Пояснительная информация к годовой отчетности Прио-Внешторгбанка (ПАО) за 2017 год



|    |  |    |           |   |                   |           |
|----|--|----|-----------|---|-------------------|-----------|
|    | вложения<br>дополнительный<br>капитал<br>финансовых<br>организаций |    |           | вложения<br>инструменты<br>дополнительного<br>капитала<br>финансовых<br>организаций                           |                   |           |
| 8  | Нераспределенная<br>прибыль прошлых<br>лет                         | 33 | 1 019 034 | Нераспределенная<br>прибыль   | 2                 | 1 019 034 |
| 9  | Неиспользованная<br>прибыль за<br>отчетный период                  | 34 | 53 130    |   |                   |           |
| 10 | Резервный фонд   | 27 | 5 245     | Резервный фонд  | 3                 | 5 245     |
| 11 |  |    |           | Источники<br>собственных<br>средств, для<br>формирования<br>которых<br>использованы<br>ненадлежащие<br>активы | 41.1.4,<br>52, 56 | 505       |
| 12 | Всего источников<br>собственных<br>средств                         | 35 | 1 254 168 | Собственные<br>средства (капитал)   | 59                | 1 216 675 |

01.01.2017

| Бухгалтерский баланс |  |                 |                               | Отчет об уровне достаточности<br>капитала  |                 |                            |
|----------------------|--|-----------------|-------------------------------|--|-----------------|----------------------------|
| Номер п/п            | Наименование<br>статьи   | Номер<br>строки | Данные на<br>отчетную<br>дату | Наименование<br>показателя   | Номер<br>строки | Данные на<br>отчетную дату |
| 1                    | 2  | 3               | 4                             | 5  | 6               | 7                          |
| 1                    | «Средства<br>акционеров<br>(участников),<br>«Эмиссионный<br>доход», всего, в том<br>числе: | 24, 26          | 34 965                        | x  | x               | x                          |
| 1.1                  | Отнесенные в<br>базовый капитал  | x               | 34 950                        | «Уставный капитал<br>и эмиссионный<br>доход, всего, в том<br>числе<br>сформированный»                                      | 1               | 34 950                     |
| 1.2                  | Отнесенные в<br>добавочный<br>капитал  | x               | 0                             | «Инструменты<br>добавочного<br>капитала и<br>эмиссионный<br>доход,<br>классифицируемые<br>как капитал»                     | 31              | 0                          |
| 1.3                  | Отнесенные в<br>дополнительный<br>капитал  | x               | 15                            | «Инструменты<br>дополнительного<br>капитала и<br>эмиссионный<br>доход»   | 46              | 246 364                    |
|                      |  |                 |                               | Инструменты<br>дополнительного<br>капитала,<br>подлежащие<br>поэтапному<br>исключению<br>расчета<br>собственных<br>средств | 47              | 9                          |
| 2.                   | «Средства<br>кредитных   | 15, 16          | 10 512 667                    | x  | x               | x                          |

Пояснительная информация к годовой отчетности Прио-Внешторгбанка (ПАО) за 2017 год

БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ  
ОТЧЕТНОСТЬ ПРАВАТЕЛЯ  
АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
АО «ВЭФ «МСАН»



|       |  |    |         |   |        |        |
|-------|--|----|---------|---|--------|--------|
|       | организаций»,<br>«Средства<br>клиентов, не<br>являющихся<br>кредитными<br>организациями»,<br>всего, в том числе:           |    |         |   |        |        |
| 2.1   | субординированные<br>кредиты,<br>отнесенные в<br>добавочный<br>капитал   | x  | 0       | Инструменты<br>добавочного<br>капитала и<br>эмиссионный<br>доход,<br>классифицируемые<br>как обязательства  | 32     | 0      |
| 2.2   | субординированные<br>кредиты,<br>отнесенные в<br>дополнительный<br>капитал   | x  | 0       | «Инструменты<br>дополнительного<br>капитала и<br>эмиссионный<br>доход», всего,  | x      | 0      |
| 2.2.1 |  |    |         | из них:<br>субординированные<br>кредиты   |        | 0      |
| 3.    | «Основные<br>средства,<br>нематериальные<br>активы и<br>материальные<br>запасы», всего, в<br>том числе:                    | 10 | 359 350 | x   | x      | x      |
| 3.1.  | нематериальные<br>активы,<br>уменьшающие<br>базовый капитал,<br>всего, из них:   | x  | 16 484  | x   | x      | x      |
| 3.1.1 | деловая репутация<br>(гудвил) за вычетом<br>отложенных<br>налоговых<br>обязательств  | x  | 0       | «Деловая репутация<br>(гудвил) за вычетом<br>отложенных<br>налоговых<br>обязательств»   | 8      | 0      |
| 3.1.2 | иные<br>нематериальные<br>активы (кроме<br>деловой<br>репутации), за<br>вычетом<br>отложенных<br>налоговых<br>обязательств | x  | 16 484  | «Нематериальные<br>активы (кроме<br>деловой репутации<br>и сумм прав по<br>обслуживанию<br>ипотечных<br>кредитов) за<br>вычетом<br>отложенных<br>налоговых<br>обязательств» | 9      | 16 484 |
| 3.2   | нематериальные<br>активы,<br>уменьшающие<br>добавочный<br>капитал  | x  | 10 990  | «Нематериальные<br>активы»,<br>подлежащие<br>поэтапному<br>исключению   | 41.1.1 | 10 990 |
| 4     | «Отложенный<br>налоговый актив»,<br>всего, в том числе:  | 9  | 12 386  | x   | x      | x      |
| 4.1   | отложенные<br>налоговые активы,<br>зависящие от<br>будущей прибыли   | x  | 0       | «Отложенные<br>налоговые активы,<br>зависящие от<br>будущей прибыли»  | 10     | 0      |
| 4.2   | отложенные<br>налоговые активы,<br>не зависящие от<br>будущей прибыли  | x  | 12 386  | «Отложенные<br>налоговые активы,<br>не зависящие от<br>будущей прибыли»   | 21     | 0      |

|     |   |            |            |  |            |  |
|-----|---|------------|------------|--|------------|--|
| 5   | «Отложенное налоговое обязательство», всего, в том числе:   | 20         | 33 350     | x  | x          | x  |
| 5.1 | уменьшающее деловую репутацию   | x          | 0          | x  | x          | x  |
| 5.2 | уменьшающее иные нематериальные активы  | x          | 0          | x  | x          | x  |
| 6   | «Собственные акции, выкупленные у акционеров», всего, в том числе:  | 25         | 0          | x  | x          | x  |
| 6.1 | уменьшающие базовый капитал   | x          | 0          | «Вложения в собственные акции (доли)»  | 16         | 2 307<br>(Источники собственных средств, для формирования которых использованы принадлежащие активы) |
| 6.2 | уменьшающие добавочный капитал  | x          | 0          | «Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников), подлежащие поэтапному исключению» | 37, 41.1.2 | 0  |
| 6.3 | уменьшающие дополнительный капитал  | x          | 0          | «Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»  | 52         | 0  |
| 7   | «Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе: | 3, 5, 6, 7 | 10 312 707 | x  | x          | x  |
| 7.1 | несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций  | x          | 0          | «Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»   | 18         | 0  |
| 7.2 | существенные вложения в базовый капитал   | x          | 0          | «Существенные вложения в инструменты   | 19         | 0  |

Пояснительная информация к годовой отчетности Прио-Внешторгбанка (ПАО) за 2017 год

|     |   |    |           |  |                |           |
|-----|---|----|-----------|--|----------------|-----------|
|     | финансовых организаций  |    |           | базового капитала финансовых организаций»  |                |           |
| 7.3 | несущественные вложения добавочный капитал финансовых организаций     | х  | 0         | «Несущественные вложения инструменты добавочного капитала финансовых организаций»            | 39             | 0         |
| 7.4 | существенные вложения добавочный капитал финансовых организаций       | х  | 0         | «Существенные вложения инструменты добавочного капитала финансовых организаций»              | 40             | 0         |
| 7.5 | несущественные вложения дополнительный капитал финансовых организаций | х  | 0         | «Несущественные вложения инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»        | 54             | 0         |
| 7.6 | существенные вложения дополнительный капитал финансовых организаций   | х  | 0         | существенные вложения инструменты дополнительного капитала финансовых организаций            | 55             | 0         |
| 8   | Нераспределенная прибыль, прошлых лет                                 | 33 | 942 431   | Нераспределенная прибыль   | 2              | 942 597   |
| 9   | Неиспользованная прибыль за отчетный период                           | 34 | 107 708   |  |                |           |
| 10  | Резервный фонд  | 27 | 5 245     | Резервный фонд   | 3              | 5 245     |
| 11  |   |    |           | Источники собственных средств, для формирования которых использованы не принадлежащие активы | 41.1.4, 52, 56 | 1 935     |
| 12  | Всего источников собственных средств                                  | 35 | 1 232 157 | Собственные средства (капитал)   | 59             | 1 197 449 |

Основные отличия в расчете показателей собственных средств Банка, учитываемых в форме 0409808 от значений, отраженных в бухгалтерском балансе по форме 0409806:

- строка 1 (средства акционеров (участников)) – разница в расчете показателей связана отражением привилегированных акций в дополнительном капитале.

- строка 6 (собственные акции, выкупленные у акционеров) – при расчете капитала исключаются источники собственных средств, для формирования которых использованы не принадлежащие активы.

- строки 8 и 9 (нераспределенная прибыль) – при расчете капитала не полностью признается финансовый результат от переоценки ценных бумаг, справедливая стоимость которых определяется не по методу средневзвешенной цены, а также учитываются доходы и расходы будущих периодов.

В таблице ниже представлен размер нормативного капитала и значение нормативов достаточности капитала на основе отчетов, подготовленных в соответствии с требованиями Базель III:

|  | На 01.01.2018 | На 01.01.2017 |
|--|---------------|---------------|
| Собственные средства (капитал), тыс.руб.   | 1 216 675     | 1 197 449     |
| Базовый капитал, тыс.руб.  | 1 028 555     | 951 473       |
| Основной капитал, тыс.руб.   | 1 028 555     | 951 473       |
| Активы, взвешенные по уровню риска, тыс.руб., всего  | 10 406 560    | 10 562 784    |
| Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности базового капитала, тыс.руб.  | 10 234 291    | 10 387 864    |
| Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности основного капитала, тыс.руб. | 10 234 291    | 10 387 864    |
| Норматив достаточности собственных средств Н1.0, %   | 11,7          | 11,3          |
| Норматив достаточности собственных средств Н1.1, %   | 10,1          | 9,2           |
| Норматив достаточности собственных средств Н1.2, %   | 10,1          | 9,2           |

Банком выполняются установленные Банком России надбавки к нормативам достаточности капитала (минимальное нормативное значение 1,250%, фактический запас – 2,441%).

При расчете нормативов достаточности капитала учитывается кредитный, операционный и рыночный риски.

*Кредитный риск:*

01.01.2018

| Наименование показателя   | Стоимость актива, тыс.руб. | Стоимость актива, взвешенного по уровню риска, тыс.руб. |
|---|----------------------------|---|
| 1. Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе | 13 915 472                 | 6 969 404   |
| -С риском 0%  | 5 055 867                  | 0   |
| -С риском 20%   | 816 905                    | 162 149   |
| -С риском 50%   | 60 077                     | 30 039  |
| -С риском 100%  | 7 982 623                  | 6 777 216   |
| 2. Активы с пониженными коэффициентами риска                                      | 289 989                    | 147 872   |
| 3. Активы с повышенными коэффициентами риска                                      | 1 050 063                  | 601 999   |
| 4. Кредиты на потребительские цели с коэффициентом риска 110%                     | 2 895                      | 3 089   |
| 5. Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера                 | 2 671 703                  | 567 879   |

01.01.2017

| Наименование показателя   | Стоимость актива, тыс.руб. | Стоимость актива, взвешенного по уровню риска, тыс.руб. |
|---|----------------------------|---|
| 1. Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе | 12 389 492                 | 7 292 842   |
| -С риском 0%  | 3 751 698                  | 0   |
| -С риском 20%   | 96 048                     | 18 874  |
| -С риском 50%   | 0                          | 0   |
| -С риском 100%  | 8 541 746                  | 7 273 968   |
| 2. Активы с пониженными коэффициентами риска                                      | 202 421                    | 117 938   |
| 3. Активы с повышенными коэффициентами риска                                      | 962 638                    | 847 798   |
| 4. Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера                 | 2 422 054                  | 466 416   |

#### *Операционный риск:*

Величина операционного риска на отчетную дату составляет 152 797 тыс.руб. (на 01.01.2017 – 139 302 тыс.руб.) и рассчитана исходя их совокупной суммы чистых процентных и непроцентных доходов за 3 предшествующие отчетному периоду полных календарных года. В расчете нормативов достаточности капитала величина операционного риска учитывается с коэффициентом 12,5.

#### *Рыночный риск:*

Рыночный риск возникает по операциям банка, удовлетворяющим требованиям Положения Банка России №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». По состоянию на отчетную дату банк не имеет фондового и валютного риска. Процентный риск возникает по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенными с целью продажи в краткосрочной перспективе. Товарный риск возникает по операциям с драгоценными металлами. Величина рыночного риска на отчетную дату составляет 20 780 тыс.руб. (на 01.01.2017 – 96 520 тыс.руб.).

В отчетном периоде Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню базового, основного капитала и величины собственных средств, в том числе с учетом надбавки поддержания достаточности капитала.

### **2.3.2. Дивиденды**

В течение отчетного года в пользу акционеров Банка были произведены выплаты в форме дивидендов по результатам деятельности Банка за 2016 год.

Решением годового общего собрания акционеров, состоявшегося 13.06.2017, принято решение выплатить дивиденды по обыкновенным бездокументарным именным и привилегированным бездокументарным именным акциям банка за 2016 год. По обыкновенным бездокументарным именным акциям выплатить 89 процентов от номинальной стоимости или 89 копеек на одну акцию, по привилегированным бездокументарным именным акциям выплатить 89 процентов от номинальной стоимости или 89 копеек на одну акцию. В исполнение решения собрания, на выплату дивидендов за 2016 г. по обыкновенным и привилегированным акциям направлено 31 118 850 руб. Остальная часть прибыли направлена на увеличение собственных средств банка (капитализирована).

В 2016 году в пользу акционеров Банка были произведены выплаты в форме дивидендов по результатам деятельности Банка за 2015 год.

Годовым общим собранием акционеров, состоявшимся 27.05.2016, принято решение: “Считать нецелесообразным выплату дивидендов за 2015 г. по обыкновенным акциям Банка, по привилегированным акциям Банка выплатить 15 процентов от номинальной стоимости.” В исполнение решения собрания, на выплату дивидендов за 2015 г. по привилегированным акциям направлено 2250 руб

Все дивиденды объявляются и выплачиваются в валюте Российской Федерации.

### **2.4. Сведения об обязательных нормативах и показателе финансового рычага**

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала к совокупной величине стоимости активов, отраженных на балансовых счетах с учетом переоценки, условных обязательств кредитного характера и кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам, за вычетом сформированного резерва на возможные потери.

01.01.2018

01.10.2017

01.07.2017

01.04.2017

|  |            |            |            |            |
|--|------------|------------|------------|------------|
| Основной капитал   | 1 028 555  | 1 029 405  | 1 059 658  | 1 058 239  |
| Величина балансовых активов в соответствии с бухгалтерским балансом, тыс.руб.  | 14 090 198 | 13 810 624 | 13 280 078 | 12 395 982 |
| Величина активов (с учетом поправок), определенных для расчета финансового рычага, тыс.руб.                                    | 13 750 569 | 13 468 780 | 12 929 166 | 12 053 610 |
| Величина условных обязательств кредитного характера (с учетом поправок), определенных для расчета финансового рычага, тыс.руб. | 809 813    | 844 036    | 794 833    | 696 513    |
| Итого величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета финансового рычага, тыс.руб.               | 14 560 382 | 14 312 816 | 13 723 999 | 12 750 123 |
| Показатель финансового рычага, %   | 7,06       | 7,19       | 7,72       | 8,30       |

Как видно из приведенных данных, показатель финансового рычага и его компоненты изменялись незначительно.

Банк не рассчитывает показатель краткосрочной ликвидности, определенный Положением Банк России от 30.05.2014 №421-П, так как не удовлетворяет критериям, при соответствии которым кредитные организации обязаны рассчитывать названный норматив (размер активов более 50 млрд.руб., размер средств, привлеченных от физических лиц – не менее 10 млрд. руб.).

## 2.5. Отчет о движении денежных средств

Далее приведен остаток денежных средств:

| Тыс.руб.                           | На 01.01.2018    | На 01.01.2017    |
|------------------------------------|------------------|------------------|
| Наличные денежные средства         | 649 277          | 545 726          |
| Драгоценные металлы                | 143              | 144              |
| Средства в Центральном Банке РФ    | 433 512          | 425 158          |
| Средства в кредитных организациях: |                  |                  |
| - Российской Федерации             | 487 294          | 399 298          |
| - других стран                     | 53 190           | 51 876           |
| <b>Итого денежных средств</b>      | <b>1 623 416</b> | <b>1 422 202</b> |

Обязательные резервы, депонированные в Банке России в сумме 150 837 тыс.руб. (на 01.01.2017 – 129 912 тыс.руб.) не рассматриваются в качестве денежных средств в связи с ограничениями на их использование.

Из состава денежных средств исключены остатки на счетах в банках-контрагентах, классифицированные Банком как рискованные (с созданием резерва на возможные потери) в сумме 16 959 тыс.руб. (на 1 января 2017 – 34 118 тыс.руб.).

В состав денежных средств не включаются взносы в гарантийный фонд платежной системы в сумме, эквивалентной 4 232 тыс.руб. (на 01.01.2017 – 4 446 тыс.руб.) и неснижаемый остаток на корреспондентском счете в банке-корреспонденте в сумме 3500 тыс.долларов (соответствует 201 601 тыс.руб.) и 50 тыс.руб., в отношении которого согласно условиям договора Банк не может давать распоряжения о перечислении (списании) до окончания срока поддержания неснижаемого остатка (на 01.01.2017 – 2550 тыс.долларов или 154 675 тыс.руб.).

Все отраженные в отчете о движении денежных средств остатки денежных средств, имеющиеся у кредитной организации по состоянию на 01.01.2018 года и 01.01.2017 года, были доступны для использования.

Прио-Внешторгбанк (ПАО) не имеет задолженности перед Банком России по привлеченным ресурсам. Согласно генерального соглашения между Банком и Банком России, Банк имеет возможность привлечения ресурсов Банка России в форме внутрисдневных кредитов овернайт в размере 302,102 млн.руб.

Банк в отчетном периоде не проводил инвестиционные операции без использования денежных средств.

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов представлена следующим образом:

| Тыс.руб.   | 2017 год | 2016 год  |
|--|----------|-----------|
| Денежные средства от операционной деятельности         | 277 313  | 60 662    |
| Денежные средства от инвестиционной деятельности       | (39 537) | (97 743)  |
| Денежные средства от финансовой деятельности           | (30 833) | (2)       |
| Влияние изменения официального курса иностранных валют | (5 729)  | (133 725) |
| Итого движение денежных средств                        | 201 214  | (170 808) |

Движение наличных денежных средств за отчетный период происходило через кассы Банка, банкоматы и терминалы, расположенные в г. Рязани и Рязанской области, а также через кассы в городах Москва и Воронеж. Движение безналичных денежных средств Банка происходило через корреспондентские счета, открытые в Банке России, в российских коммерческих банках, а также в банках-нерезидентах (в Германии).

### 3. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах оценки и управления рисками и капиталом

#### 3.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

Риском считается присущая деятельности банка вероятность понесения потерь и/или ухудшения ликвидности и/или возникновение иных неблагоприятных последствий, связанных с влиянием внутренних или внешних факторов.

Система управления рисками и капиталом банка направлена не на устранение рисков, а на повышение вероятности достижения стратегических целей и снижение вероятности и размера возможных потерь. Целями данной системы являются:

- обеспечение выполнения обязательств перед клиентами и контрагентами банка,
- обеспечение соответствия уровня рисков риск-аппетиту банка,
- обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых рисков,
- эффективное использование ресурсов (оптимальное соотношение риска и доходности);
- выполнение требований надзорных и регулирующих органов.

Система обеспечивает выполнение следующих функций:

- идентификацию рисков — выявление, систематизацию, классификацию и определение рисков, способных нести угрозу наибольших потерь, с целью последующей выработки мероприятий по управлению рисками,

- мониторинг рисков — систематическую идентификацию, анализ и предварительную оценку возникающих рисков, а также своевременное доведение информации об уровне риска до лиц, ответственных за управление рисками;
- управление рисками — оценку рисков (количественную и/или качественную оценку вероятности наступления и степени влияния рискованных ситуаций), разработку и реализацию мероприятий, направленных на предотвращение или снижение последствий рискованных ситуаций;
- контроль рисков — установление и контроль соблюдения предельных количественных значений рисков, контроль осуществления и оценку эффективности реализованных мероприятий по управлению рисками.

На основании проведенных процедур идентификации разработана система показателей, характеризующих риск-аппетит банка и включающая:

- показатели оценки уровня риска, в т.ч.:
- показатели, характеризующие отдельные аспекты конкретного риска;
- интегральные показатели по каждому виду риска;
- лимиты потерь, связанных с возможной реализацией рисков;
- лимиты, устанавливаемые на отдельные виды операций.

Банк придерживается политики ограничения уровня рисков низким уровнем, под которым понимается следующее:

высоколиквидных активов (остатков в кассе, на корсчетах, вложений в высоколиквидные долговые обязательства) достаточно для своевременного исполнения банком своих обязательств;

ежедневные значения обязательных нормативов и открытых валютных позиций превышают минимально установленные / менее максимально установленных на 30 % и более;

взвешенный балл по каждой из групп показателей оценки финансовой устойчивости банка в соответствии с Указанием 4336-У на отчетные даты менее 1,35.

При повышении уровня рисков до среднего разрабатываются и реализуются мероприятия, направленные на его снижение, при повышении до высокого уровня — Совет директоров рассматривает вопрос о целесообразности пересмотра стратегии развития банка и/или плана стратегических мероприятий в рамках принятой стратегии.

В своей деятельности банк идентифицирует следующие виды рисков: кредитный, риск потери ликвидности, рыночный, процентный, операционный, правовой, риск потери деловой репутации, страновой, стратегический, риск вовлеченности в проведение сомнительных операций, риск концентрации, регуляторный риск (комплаенс-риск), риск материальной мотивации. Ежегодно из них выделяются значимые — риски, негативные последствия реализации которых оказывают существенное влияние на финансовый результат и/или располагаемый капитал и/или ликвидность и/или репутацию банка и/или на возможность соблюдения нормативных требований, установленных действующим законодательством. По итогам 2017 г. значимыми для банка признаны кредитный, концентрации в отношении кредитных вложений, стратегический и операционный риски.

При оценке рисков банк придерживается стандартизированных подходов, установленных нормативными документами Банка России.

Общую идентификацию и мониторинг рисков на постоянной основе осуществляет служба управления рисками, общее управление и контроль — органы управления (Совет директоров, Правление). Управление в т.ч. включает: разработку и утверждение стратегии, политики, подходов и методик в области управления рисками;



формирование организационной структуры банка, обеспечивающей эффективное управление рисками;  
регулярное повышение квалификации сотрудников;  
утверждение лимитов допустимого уровня рисков;  
коллегиальное принятие решений о целесообразности проведении операций, несущих риск;  
формирование резервов на возможные потери.

Совет директоров устанавливает лимиты возможных потерь, включая лимит совокупных потерь, с учетом оценки достаточности и распределения капитала по видам рисков исходя из накопленных статистических данных о показателях деятельности, конъюнктуры рынка, стратегического и финансового планов. В случае нарушения любого из лимитов органы управления рассматривают вопрос о целесообразности разработки и проведения мероприятий, направленных на снижение убытков.

Общий контроль уровня принимаемых рисков регулярно осуществляется органами управления путем рассмотрения отчетов об управлении рисками, соблюдении лимитов, исполнении финансовых планов, материалов проведенных проверок, а также сотрудниками, производящими текущий и последующий контроль операций, связанных с возникновением рисков. Информация о рисках, подготовленная в соответствии с внутренними методиками, представляется Правлению – ежемесячно, Совету директоров – ежеквартально.

Служба внутреннего аудита оценивает организацию системы управления рисками в пределах имеющихся полномочий. Независимую оценку производит аудиторская организация в рамках общего аудита.

В течение 2017 года существенных изменений в процедурах управления рисками и методах их оценки не произошло. Актуализирована внутренняя нормативная база, скорректированы отдельные показатели оценки уровня риска.

### 3.2. Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентами финансовых обязательств, вытекающих из условий договора. К таким обязательствам относятся обязательства контрагентов по:

- полученным кредитам, в том числе межбанковским кредитам (депозитам, займам);
- прочим размещенным банком средствам;
- учтенным банком векселям;
- банковским гарантиям, по которым уплаченные банком денежные средства не возмещены принципалом;
- приобретенным банком правам (требованиям), зкладным;
- сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов);
- оплаченным банком аккредитивам и т.п.

Управление кредитным риском начинается с момента возникновения намерения провести операцию, подверженную кредитному риску. В дальнейшем, вплоть до погашения задолженности, на постоянной основе отслеживаются изменения в деятельности контрагента с целью принятия своевременных мер по устранению возникающих для банка угроз.

Управлению концентрацией кредитного риска уделяется особое внимание. Устанавливаются внутрибанковские лимиты, ограничивающие совокупный размер крупных кредитов, а также размер кредитных требований в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков, акционеров и инсайдеров банка.

Индивидуальные лимиты кредитного риска определяются на основании заявок клиентов/контрагентов банка либо размера лотов операций на межбанковском и открытых рынках в соответствии с обычаями делового оборота таким образом, чтобы размер риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков) и совокупный размер крупных кредитных рисков обеспечивали сохранение уровня кредитного и прочих рисков на приемлемом уровне, а также не нарушали нормативные требования Банка России с учетом текущего размера капитала Банка и его ожидаемых изменений в перспективе не менее 6 месяцев.

Основным направлением деятельности Банка, подверженным кредитному риску, является кредитование юридических и физических лиц. Кроме того, кредитному риску также подвержены операции по размещению средств в кредитных организациях и прочие активы.

Максимальный кредитный риск на заемщика (группу связанных заемщиков) на 1 января 2018 года составил 273 445 тыс. руб. (22,5% капитала), что ниже 25% капитала, установленного Банком России.

Представленные ниже сведения о качестве активов Банка, подверженных кредитному риску, подготовлены на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации». Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

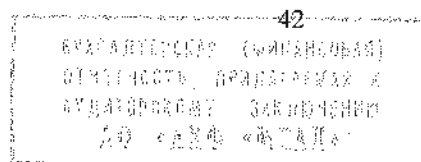
На 01.01.2018

| тыс.руб.   | Сумма<br>требования | Категория качества |           |           |         |         | Резерв    |                                      |             |
|--|---------------------|--------------------|-----------|-----------|---------|---------|-----------|--------------------------------------|-------------|
|  |                     | 1                  | 2         | 3         | 4       | 5       | Расчетный | Расчетный с<br>учетом<br>обесценения | Фактический |
| судная и<br>равненная к ней<br>долженность,<br>его, в т.ч. | 8 607 899           | 2 234 966          | 3 633 141 | 1 276 732 | 480 991 | 982 069 | 1 713 747 | 1 652 589                            | 1 652 589   |
| кредитных<br>организаций                                   | 611 353             | 611 353            | 0         | 0         | 0       | 0       | 0         | 0                                    | 0           |
| юридических лиц  | 6 753 077           | 1 249 309          | 2 838 246 | 1 241 360 | 473 405 | 950 757 | 1 658 222 | 1 597 064                            | 1 597 064   |
| физических лиц   | 1 243 469           | 374 304            | 794 895   | 35 372    | 7 586   | 31 312  | 55 525    | 55 525                               | 55 525      |
| требования по<br>получению<br>процентных доходов           | 109 548             | 15 007             | 37 384    | 19 987    | 10 560  | 26 610  | x         | x                                    | 38 963      |
| его, в т.ч.  |                     |                    |           |           |         |         |           |                                      |             |
| кредитных<br>организаций                                   | 476                 | 457                | 0         | 19        | 0       | 0       | x         | x                                    | 5           |
| юридических лиц  | 102 531             | 12 560             | 33 903    | 19 786    | 10 560  | 25 722  | x         | x                                    | 37 976      |
| физических лиц   | 6 541               | 1 990              | 3 481     | 182       | 0       | 888     | x         | x                                    | 982         |

На 01.01.2017

| тыс.руб.   | Сумма<br>требования | Категория качества |           |         |         |         | Резерв    |                                      |             |
|--|---------------------|--------------------|-----------|---------|---------|---------|-----------|--------------------------------------|-------------|
|  |                     | 1                  | 2         | 3       | 4       | 5       | Расчетный | Расчетный с<br>учетом<br>обесценения | Фактический |
| судная и<br>равненная к ней<br>долженность,<br>его, в т.ч. | 7 906 775           | 2 410 991          | 3 140 151 | 914 668 | 476 062 | 964 903 | 1 511 327 | 1 423 028                            | 1 423 028   |
| кредитных<br>организаций                                   | 4 681               | 4 446              | 235       | 0       | 0       | 0       | 2         | 2                                    | 2           |
| юридических лиц  | 6 767 597           | 1 903 891          | 2 580 002 | 884 280 | 470 081 | 929 343 | 1 454 353 | 1 366 054                            | 1 366 054   |
| физических лиц   | 1 134 497           | 502 654            | 559 914   | 30 388  | 5 981   | 35 560  | 56 972    | 56 972                               | 56 972      |
| требования по  | 109 459             | 26 316             | 37 451    | 16 444  | 108     | 29 140  | x         | x                                    | 32 668      |

Пояснительная информация к годовой отчетности Ирио-Внешторгбанка (ПАО) за 2017 год



|  |         |        |        |        |    |        |   |   |        |
|--|---------|--------|--------|--------|----|--------|---|---|--------|
| получению<br>процентных доходов<br>всего, в т.ч. |         |        |        |        |    |        |   |   |        |
| - кредитных<br>организаций                       | 308     | 294    | 14     | 0      | 0  | 0      | x | x | 0      |
| - юридических лиц                                | 102 632 | 23 003 | 35 129 | 16 208 | 86 | 28 206 | x | x | 31 634 |
| - физических лиц                                 | 6 519   | 3 019  | 2 308  | 236    | 22 | 934    | x | x | 1 034  |

Далее приведены данные об активах, подверженных кредитному риску, с просроченными сроками погашения (по данным формы 0409115). Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

На 01.01.2018

| Тыс. руб.  | Сумма просроченной задолженности |                        |                              | Длительность просроченной задолженности |            |             |                | Величина резерва на возможные потери |
|--|----------------------------------|------------------------|------------------------------|---|------------|-------------|----------------|--------------------------------------|
|  | Всего                            | в том числе:           |                              | До 30 дней                              | 31-90 дней | 91-180 дней | Свыше 180 дней |                                      |
|  |                                  | срочная задолжен-ность | просро-ченная задолжен-ность |   |            |             |                |                                      |
| Ссуды юридическим лицам, кроме кредитных организаций | 808 098                          | 177 127                | 630 971                      | 168 076                                 | 20 650     | 10 087      | 609 285        | 808 098                              |
| Ссуды физическим лицам                               | 24 525                           | 6 367                  | 18 158                       | 0                                       | 0          | 0           | 24 525         | 24 525                               |
| Требования по получению процентных доходов           | 27 449                           | 503                    | 26 946                       | 1 212                                   | 304        | 348         | 25 585         | 27 449                               |
| Итого просроченных активов                           | 860 072                          | 183 997                | 676 075                      | 169 288                                 | 20 954     | 10 435      | 659 395        | 860 072                              |

На 01.01.2017

| Тыс. руб.  | Сумма просроченной задолженности |                        |                              | Длительность просроченной задолженности |            |             |                | Величина резерва на возможные потери |
|--|----------------------------------|------------------------|------------------------------|---|------------|-------------|----------------|--------------------------------------|
|  | Всего                            | в том числе:           |                              | До 30 дней                              | 31-90 дней | 91-180 дней | Свыше 180 дней |                                      |
|  |                                  | срочная задолжен-ность | просро-ченная задолжен-ность |   |            |             |                |                                      |
| Ссуды юридическим лицам, кроме кредитных организаций | 929 343                          | 20 601                 | 908 742                      | 0                                       | 42 963     | 142 866     | 743 514        | 929 343                              |
| Ссуды физическим лицам                               | 60 387                           | 50 615                 | 9 772                        | 19 709                                  | 8 090      | 6 552       | 26 036         | 35 998                               |
| Требования по получению процентных доходов           | 29 551                           | 141                    | 29 410                       | 259                                     | 572        | 5 204       | 23 516         | 29 156                               |
| Итого просроченных активов                           | 1 019 281                        | 71 357                 | 947 924                      | 19 968                                  | 51 625     | 154 622     | 793 066        | 994 497                              |

Кредитный риск имеет следующее географическое распределение:

на 01.01.2018

| Тыс.руб.  | РФ               | Страны группы развитых стран | Итого            |
|---|------------------|------------------------------|------------------|
| Средства в кредитных организациях за вычетом резерва под обесценение          | 604 466          | 6 887                        | 611 353          |
| Чистая ссудная задолженность  | 6 343 957        | 0                            | 6 343 957        |
| Требования по получению процентных доходов за вычетом резерва под обесценение | 70 585           | 0                            | 70 585           |
| <b>Итого</b>  | <b>7 019 008</b> | <b>6 887</b>                 | <b>7 025 895</b> |

на 01.01.2017

| Тыс.руб. | РФ | Страны группы развитых стран | Итого |
|----------|----|------------------------------|-------|
|----------|----|------------------------------|-------|

|   |                  | стран    |                  |
|---|------------------|----------|------------------|
| Средства в кредитных организациях за вычетом резерва под обесценение          | 4 679            | 0        | 4 679            |
| Чистая ссудная задолженность  | 6 479 068        | 0        | 6 479 068        |
| Требования по получению процентных доходов за вычетом резерва под обесценение | 76 791           | 0        | 76 791           |
| <b>Итого</b>  | <b>6 560 538</b> | <b>0</b> | <b>6 560 538</b> |

Доля реструктурированной задолженности в общей сумме кредитов, предоставленных юридическим (кроме кредитных организаций) и физическим лицам, составила 16,5% (на 01.01.2017 – 19,5%).

К реструктурированным ссудам относятся ссуды, по которым изменялись первоначальные условия договоров в сторону, более благоприятную для заемщика: увеличение срока кредитования, отсрочка уплаты процентов, снижение процентной ставки, увеличение лимита кредитования.

Зачастую проведение реструктуризаций не связано с ухудшением финансового состояния заемщиков, а обусловлено осуществлением заемщиками комплекса мер, направленных на дальнейшее развитие деятельности, либо перераспределением кредитных ресурсов.

В 2017 году списание безнадежной ссудной задолженности за счет сформированного резерва не производилось.

Проводимая Банком работа по взысканию просроченной задолженности включает комплекс мероприятий, в том числе переуступку прав требования, взыскание в судебном порядке.

В целях снижения кредитного риска Банк практикует выдачу обеспеченных кредитов. В качестве обеспечения принимаются залог имущества, а также поручительства (гарантии) третьих лиц. Формирование резервов на возможные потери производится с учетом обеспечения I и II категории качества согласно Положения Банка России № 590-П. Рекомендуемая сумма обеспечения по оценочной стоимости должна покрывать сумму основного долга, процентов за пользование кредитом и возможные издержки банка, связанные с потенциальной реализацией обеспечения.

Банком разработана методика оценки стоимости имущества, в том числе методика оценки качества обеспечения, используемого для минимизации резерва. Оценка стоимости, качества, ликвидности и других параметров обеспечения производится специалистами соответствующего подразделения Банка на основании предоставленных документов, а также на основании визуального осмотра предметов залога на месте.

Специалисты Банка, отвечающие за работу с залогами, в соответствии с действующим законодательством и внутренними нормативными документами на постоянной основе осуществляют мониторинг переданного в залог обеспечения для подтверждения его текущего состояния, качества и стоимости. Периодичность проверки залогов устанавливается в зависимости от вида обеспечения.

Далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, в том числе принятого в уменьшение резерва (в качестве стоимости обеспечения указана залоговая стоимость):

| Тыс. руб.                 | На 01.01.2018 | На 01.01.2017 |
|---------------------------|---------------|---------------|
| Ценные бумаги             | 175 123       | 109 203       |
| Недвижимость              | 10 982 974    | 10 621 156    |
| Поручительства и гарантии | 42 446 559    | 39 115 053    |
| Транспорт                 | 1 450 090     | 1 292 984     |
| Оборудование              | 1 564 982     | 1 635 663     |
| Товары в обороте          | 583 470       | 930 881       |
| Прочее                    | 261 007       | 239 902       |

Итого

57 464 205

53 944 842

Стоимость обеспечения I и II категории качества, принятого в уменьшение резерва, составила:

| Тыс.руб.                                 | На 01.01.2018    | На 01.01.2017    |
|--|------------------|------------------|
| <b>Обеспечение I категории качества</b>  | <b>173 940</b>   | <b>108 027</b>   |
| -собственные долговые ценные бумаги      | 173 940          | 108 027          |
| <b>Обеспечение II категории качества</b> | <b>1 092 470</b> | <b>1 373 675</b> |
| -недвижимость                            | 1 090 864        | 1 261 708        |
| -транспорт                               | 1 606            | 22 491           |
| -оборудование                            | 0                | 89 476           |
| <b>Итого</b>                             | <b>1 266 410</b> | <b>1 481 702</b> |

В отношении обеспечения, учитываемого Банком для минимизации резервов, ежеквартально производится определение справедливой стоимости залога.

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 01.01.2018 составляет 310 195 тыс.руб.

Кредитное соглашение с Банком России действует в течение неопределенного срока. Задолженность на 01.01.2018 перед Банком России отсутствует. Другим сторонам активы в форме обеспечения не передавались.

Далее представлена информация об обремененных и необремененных активах, рассчитанная как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца 4 квартала 2017 года:

| Номер п/п | Наименование показателя  | Балансовая стоимость обремененных активов |   | Балансовая стоимость необремененных активов |  |
|-----------|--|---|---|---|--|
|           |  | всего                                     | В том числе по обязательствам перед Банком России | всего                                       | В том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России |
| 1         | 2  | 3   | 4   | 5   | 6  |
| 1         | Всего активов, в том числе   | 305 808                                   | 305 808   | 12 606 483                                  | 2 544 317  |
| 2         | Долевые ценные бумаги, всего, в том числе                                    | 0   | 0   | 0   | 0  |
| 2.1       | Кредитных организаций  | 0   | 0   | 0   | 0  |
| 2.2       | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями                      | 0   | 0   | 0   | 0  |
| 3         | Долговые ценные бумаги, всего, в том числе                                   | 305 808                                   | 305 808   | 189 421                                     | 119 212  |
| 3.1       | Кредитных организаций, всего, в том числе:                                   | 0   | 0   | 0   | 0  |
| 3.1.1     | Имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности                             | 0   | 0   | 0   | 0  |
| 3.1.2     | Не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности                          | 0   | 0   | 0   | 0  |
| 3.2       | Юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе: | 0   | 0   | 189 421                                     | 119 212  |
| 3.2.1     | Имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности                             | 0   | 0   | 119 212                                     | 119 212  |
| 3.2.2     | Не имеющих рейтинги  | 0   | 0   | 70 209                                      | 70 209   |

Пояснительная информация к годовой отчетности Прио-Внешторгбанка (ПАО) за 2017 год

СУБЪЕКТИВНАЯ (ФАНТАСТИКА)  
ОТЧЕТНОСТЬ, ПРИНАДЛЕЖАЩАЯ К  
АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ  
ДО 01.01.2018

|   |   |   |   |           |           |
|---|---|---|---|-----------|-----------|
| 4 | долгосрочной<br>кредитоспособности<br>Средства на<br>корреспондентских счетах<br>в кредитных организациях | 0 | 0 | 843 867   | 0         |
| 5 | Межбанковские кредиты<br>(депозиты)   | 0 | 0 | 766 667   | 0         |
| 6 | Ссуды, предоставленные<br>юридическим лицам, не<br>являющимся кредитными<br>организациями                 | 0 | 0 | 7 179 482 | 2 425 105 |
| 7 | Ссуды, предоставленные<br>физическим лицам  | 0 | 0 | 1 204 673 | 0         |
| 8 | Основные средства   | 0 | 0 | 547 959   | 0         |
| 9 | Прочие активы   | 0 | 0 | 1 874 416 | 0         |

Информация о совокупном объеме кредитного риска по балансовым и внебалансовым инструментам в разрезе основных инструментов по состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 приведена в разделе «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам»

Банк оценивает кредитный риск на среднем уровне.

### 3.3. Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Рыночный риск включает в себя:

- фондовый риск,
- риск процентных инструментов,
- валютный риск,
- товарный риск.

Управление рыночным риском осуществляется путем:

- установления лимитов и коллегиального принятия решений о целесообразности проведении операций, несущих рыночный риск;
- заключения сделок на межбанковских и открытых рынках и применения инструментов хеджирования (форвардов, фьючерсов, их имитаций, свопов и опционов) в рамках установленных лимитов,
- установления курсов валютнообменных операций и операций с драгоценными металлами в зависимости от текущих рыночных цен;
- установления сублимитов открытых валютных позиций филиала в процентном отношении от величины собственных средств (капитала) банка.

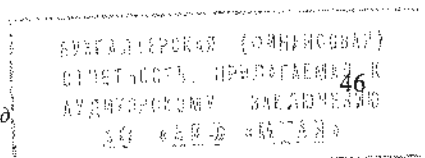
Банк придерживается политики минимизации рыночного риска путем:

- тщательного анализа рисков, возникающих при приобретении финансовых инструментов;
- ограничения величины открытых валютных позиций;
- при необходимости – установления лимитов stop-loss в отношении приобретаемых финансовых инструментов.

Далее приведены значения рыночного риска и его составляющих, а также анализ чувствительности:

|                            | 01.01.2018 | 01.01.2017 |
|----------------------------|------------|------------|
| Фондовый риск, тыс. руб.   | 0          | 0          |
| Процентный риск, тыс. руб. | 1636,69    | 7695,71    |
| специальный                | 718,89     | 6221,85    |
| общий                      | 917,80     | 1473,86    |
| Валютный риск, тыс. руб.   | 0          | 0          |
| Товарный риск, тыс. руб.   | 25,67      | 25,92      |

Пояснительная информация к годовой отчетности Прио-Внешторгбанка (ПАО) за 2017 год



|                                       |               |               |
|---------------------------------------|---------------|---------------|
| основной                              | 21,39         | 21,60         |
| дополнительный                        | 4,28          | 4,32          |
| <b>Итого рыночный риск, тыс. руб.</b> | <b>20 780</b> | <b>96 520</b> |

#### Анализ чувствительности составляющих рыночного риска:

| Тыс.руб.   | На 01.01.2018 | На 01.01.2017 |
|--|---------------|---------------|
| <b>Процентный риск</b>   |               |               |
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок | (292)         | (247)         |
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | 292           | 247           |
| <b>Валютный риск</b>   |               |               |
| Параллельный сдвиг на 1 руб. в сторону уменьшения курсов валют         | 223           | 89            |
| Параллельный сдвиг на 1 руб. в сторону увеличения курсов валют         | (223)         | (89)          |
| <b>Товарный риск</b>   |               |               |
| Параллельный сдвиг на 1 руб. в сторону уменьшения цен                  | (5)           | (5)           |
| Параллельный сдвиг на 1 руб. в сторону увеличения цен                  | 5             | 5             |

Учитывая проводимую консервативную политику, Банк не рассматривает рыночный риск как значимый. Уровень рыночного риска оценивается как низкий.

#### Фондовый риск

Фондовый риск возникает в отношении ценных бумаг и производных финансовых инструментов, чувствительных к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги, вследствие колебания справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменения рыночных цен вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Фондовый риск возникает тогда, когда банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Банк не работает с долевыми ценными бумагами, обращающимися на рынке.

#### Риск процентных инструментов

Риск процентных инструментов возникает в отношении ценных бумаг и производных финансовых инструментов, чувствительных к изменениям процентных ставок и формирующих торговый портфель банка. К торговым ценным бумагам банк относит финансовые активы, приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, признанные таковыми при первоначальном признании.

На 01.01.2018 торговый портфель банка сформирован облигациями Министерства финансов РФ в рублях, а также корпоративными еврооблигациями, обращающимися на организованных рынках и учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток на основе биржевых котировок:

| Тыс.руб.                                    | На 01.01.2018 | На 01.01.2017 |
|---|---------------|---------------|
| Облигации федерального займа в рублях       | 310 195       | 319 440       |
| Облигации федерального займа в долларах США | 0             | 49 024        |
| Корпоративные еврооблигации                 | 188 291       | 0             |

#### Валютный риск

Валютный риск возникает в отношении открытых позиций в иностранных валютах и золоте вследствие изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения курса обмена валют.

Оперативное управление валютным риском осуществляют:

- уполномоченный сотрудник Управления розничного бизнеса путем установления курсов безналичных валютнообменных операций для клиентов – физических лиц и курсов наличных валютнообменных операций с клиентами;
- начальник Казначейства путем установления курсов операций с драгоценными металлами и безналичных валютнообменных операций для клиентов – юридических

лиц и индивидуальных предпринимателей, а также заключения сделок на межбанковских и открытых рынках и применения инструментов хеджирования (форвардов, фьючерсов, их имитаций, свопов и опционов) в рамках установленных лимитов.

У банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Банк ежедневно контролирует уровень валютного риска путем соблюдения лимитов открытой валютной позиции.

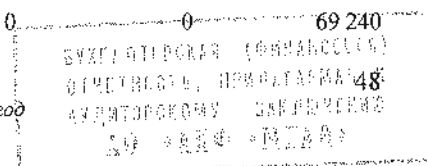
Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной открытой валютной позиции, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют.

Далее приведена информация о структуре активов и обязательств в разрезе валют:

На 01.01.2018

| Тыс.руб.  | Российские рубли  | Евро           | Доллары США    | Прочие валюты | Итого             |
|---|-------------------|----------------|----------------|---------------|-------------------|
| <b>Активы</b>   |                   |                |                |               |                   |
| Денежные средства   | 325 597           | 96 183         | 227 497        | 143 (серебро) | 649 420           |
| Средства в Центральном Банке РФ   | 584 349           | 0              | 0              | 0             | 584 349           |
| В том числе обязательные резервы  | 150 837           | 0              | 0              | 0             | 150 837           |
| Средства в кредитных организациях   | 43 280            | 94 874         | 619 741        | 342           | 758 237           |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 310 195           | 70 830         | 117 461        | 0             | 498 486           |
| Чистая ссудная задолженность  | 10 801 078        | 0              | 0              | 0             | 10 801 078        |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                                | 218 796           | 0              | 0              | 0             | 218 796           |
| В том числе инвестиции в дочерние и зависимые организации                         | 218 796           | 0              | 0              | 0             | 218 796           |
| Налоги  | 3 455             | 0              | 0              | 0             | 3 455             |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы                    | 377 690           | 0              | 0              | 0             | 377 690           |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи                                  | 103 333           | 0              | 0              | 0             | 103 333           |
| Прочие активы   | 94 995            | 239            | 120            | 0             | 95 354            |
| <b>Итого активов</b>  | <b>12 862 768</b> | <b>262 126</b> | <b>964 819</b> | <b>485</b>    | <b>14 090 198</b> |
| <b>Обязательства</b>  |                   |                |                |               |                   |
| Средства кредитных организаций  | 0                 | 0              | 15             | 0             | 15                |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями                         | 11 259 829        | 228 280        | 814 092        | 42            | 12 302 243        |
| В том числе вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей               | 8 665 470         | 200 214        | 650 590        | 0             | 9 516 274         |
| Выпущенные долговые обязательства   | 77 037            | 41 320         | 155 521        | 0             | 273 878           |
| Резервы на возможные потери по условным   | 69 240            | 0              | 0              | 0             | 69 240            |

Пояснительная информация к годовой отчетности Прио-Внешторгбанка (ПАО) за 2017 год





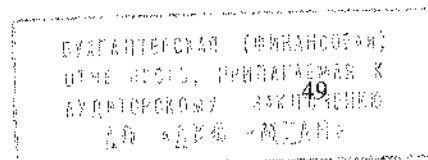
обязательствам  
кредитного характера,  
прочим возможным  
потерям и операциям с  
резидентами  
офшорных зон

|                           |                   |                |                |            |                   |
|---------------------------|-------------------|----------------|----------------|------------|-------------------|
| Налоги                    | 40 751            | 0              | 0              | 0          | 40 751            |
| Прочие обязательства      | 147 641           | 295            | 1 967          | 0          | 149 903           |
| <b>Итого обязательств</b> | <b>11 594 498</b> | <b>269 895</b> | <b>971 595</b> | <b>42</b>  | <b>12 836 030</b> |
| <b>Чистая позиция</b>     | <b>1 268 270</b>  | <b>(7 769)</b> | <b>(6776)</b>  | <b>443</b> | <b>1 254 168</b>  |

На 01.01.2017

| Тыс.руб.  | Российские рубли  | Евро           | Доллары США    | Прочие валюты | Итого             |
|---|-------------------|----------------|----------------|---------------|-------------------|
| <b>Активы</b>   |                   |                |                |               |                   |
| Денежные средства   | 312 158           | 114 163        | 119 405        | 144 (серебро) | 545 870           |
| Средства в Центральном Банке РФ   | 555 070           | 0              | 0              | 0             | 555 070           |
| В том числе обязательные резервы  | 129 912           | 0              | 0              | 0             | 129 912           |
| Средства в кредитных организациях   | 30 710            | 191 770        | 417 953        | 1 483         | 641 916           |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток   | 319 440           | 0              | 49 024         | 0             | 368 464           |
| Чистая ссудная задолженность  | 9 379 189         | 62             | 50             | 0             | 9 379 301         |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи  | 291 490           | 0              | 0              | 0             | 291 490           |
| В том числе инвестиции в дочерние и зависимые организации   | 291 490           | 0              | 0              | 0             | 291 490           |
| Налоги  | 30 145            | 0              | 0              | 0             | 30 145            |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы  | 359 350           | 0              | 0              | 0             | 359 350           |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи  | 11 858            | 0              | 0              | 0             | 11 858            |
| Прочие активы   | 97 068            | 350            | 366            | 0             | 97 784            |
| <b>Итого активов</b>  | <b>11 386 478</b> | <b>306 345</b> | <b>586 798</b> | <b>1 627</b>  | <b>12 281 248</b> |
| <b>Обязательства</b>  |                   |                |                |               |                   |
| Средства кредитных организаций  | 0                 | 0              | 0              | 0             | 0                 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями   | 9 617 907         | 318 828        | 575 892        | 40            | 10 512 667        |
| В том числе вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей   | 7 679 202         | 265 089        | 518 807        | 0             | 8 463 098         |
| Выпущенные долговые обязательства   | 348 037           | 0              | 0              | 0             | 348 037           |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами | 19 384            | 0              | 0              | 0             | 19 384            |

Пояснительная информация к годовой отчетности Прио-Внешторгбанка (ПАО) за 2017 год



|                           |                   |                 |                |              |                   |
|---------------------------|-------------------|-----------------|----------------|--------------|-------------------|
| офшорных зон              |                   |                 |                |              |                   |
| Налоги                    | 34 140            | 0               | 0              | 0            | 34 140            |
| Прочие обязательства      | 130 475           | 1 868           | 2 520          | 0            | 134 863           |
| <b>Итого обязательств</b> | <b>10 149 943</b> | <b>320 696</b>  | <b>578 412</b> | <b>40</b>    | <b>11 049 091</b> |
| <b>Чистая позиция</b>     | <b>1 236 535</b>  | <b>(14 351)</b> | <b>8 386</b>   | <b>1 587</b> | <b>1 232 157</b>  |

### **Товарный риск**

Товарный риск возникает в отношении товаров, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производных финансовых инструментов, чувствительных к изменению цен. Товаром считается биржевой товар – не изъятые из оборота вещи (за исключением ценных бумаг, иностранной валюты) определенного рода и качества, любого агрегатного состояния, допущенные к организованным торгам.

Товарный риск банка представляет собой незначительную открытую длинную позицию в серебре в мерных слитках.

## **3.4. Операционный риск**

Под операционным риском понимается риск возникновения потерь в случаях, если:

1. внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций и других сделок:

- не соответствуют характеру и масштабам деятельности кредитной организации,
- не соответствуют требованиям действующего законодательства,
- нарушаются служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие
- некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия),

2. информационные, технологические и другие системы:

- имеют недостаточные функциональные возможности (характеристики),
- имеют случаи отказов (нарушений функционирования),

3. имеют место внешние воздействия, такие как форс-мажорные обстоятельства, противоправные действия третьих лиц в отношении жизни и здоровья сотрудников банка, а также сохранности имущества и т.п.

Управление операционным риском предполагает разработку и реализацию комплекса мероприятий для снижения последствий рискованных ситуаций. Так, в целях снижения операционного риска в банке:

- производится разработка и регулярное обновление внутренних нормативных документов (должностных инструкций, регламентов и др.);
- реализуются программы подготовки и переподготовки кадров;
- на регулярной основе осуществляются работы по обслуживанию оборудования;
- производится техническое резервирование направлений, сбои на которых могут привести к существенным финансовым или качественным потерям;
- разработаны и реализуются положения, призванные защитить конфиденциальную банковскую информацию от потерь или несанкционированного доступа.

Кроме того, все сотрудники банка принимают участие в управлении операционным риском посредством соблюдения требований должностных инструкций, внутренних Положений (Правил/Порядков/Регламентов/Инструкций) о проведении операций, участия во внутреннем контроле в соответствии с их должностными обязанностями.

Ниже представлена информация о величине операционного риска и величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска:

| Тыс.руб.   | На 01.01.2018 | На 01.01.2017 |
|--|---------------|---------------|
| 1. Операционный риск (15% от среднего валового дохода)                                     | 152 797       | 139 302       |
| 2. Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска*, всего, в том числе: | 3 055 934     | 2 786 033     |
| 2.1. чистые процентные доходы  | 1 854 503     | 1 734 997     |
| 2.2. чистые непроцентные доходы:   | 1 201 431     | 1 051 036     |
| - комиссионные доходы  | 957 964       | 843 427       |
| - чистые доходы от операций с иностранной валютой  | 185 811       | 161 706       |
| - прочие операционные доходы   | 86 558        | 85 488        |
| - операционные доходы, исключаемые из расчета  | (2 622)       | (3 154)       |
| - чистые доходы от переоценки иностранной валюты   | 16 124        | 5 750         |
| - чистые доходы от операций с ценными бумагами   | 13 302        | 9 592         |
| - комиссионные расходы   | (54 436)      | (50 518)      |
| - расходы по операциям с драгоценными металлами  | (28)          | (28)          |
| - отрицательная переоценка драгоценных металлов  | (1 242)       | (1 227)       |
| * - приведены суммарные данные за 3 года.  |               |               |

Банк оценивает уровень операционного риска как низкий.

### 3.5. Риск инвестиций в долговые инструменты

Информация о приобретенных банком долговых инструментах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль (убыток) приведена в разделе 3.3 «Рыночный риск».

### 3.6. Риск инвестиций в долевыe инструменты

В соответствии с Учетной политикой, долевыe инструменты, приобретаемые банком, могут включать:

- вложения в уставный капитал других организаций, которые отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале. При необходимости формируется резерв на возможные потери;
- вложения в паи инвестиционных фондов, которые могут быть классифицированы в две категории: либо как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, либо как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк осуществляет инвестиции в долевыe ценные бумаги в целях оптимизации управления непрофильными активами. Инвестиционный портфель банка включают:

| Тыс.руб.   | На 01.01.2018 | На 01.01.2017 |
|--|---------------|---------------|
| Паи закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Рязанская Торговая Недвижимость» | 309 757       | 309 757       |
| Резерв на возможные потери   | 136 360       | 124 097       |
| Объем требований к капиталу  | 185 573       | 278 490       |

Паи ПИФа, не имеющие широкого обращения на рынке, классифицируются банком как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Банк использует подход,

продиктованный принципом осторожности и считает, что справедливая стоимость паев, рыночная котировка которых отсутствует, не может быть определена достоверно. В связи с этим учет вложений в паи ПИФа производится по первоначальной стоимости, при необходимости корректируемой с помощью резерва. Банк оценивает текущую справедливую стоимость вложений в паевой фонд в сумме 173 397 тыс.руб

Доходы от инвестиций (дивиденды), переоценка долевых ценных бумаг, а также прибыль (убытки) от их продажи в отчетном периоде отсутствовали.

В соответствии с внутренними методиками Банк не выделяет данный вид риска в отдельную категорию и не производит его оценку.

### 3.7. Процентный риск

Процентный риск – риск возникновения у банка убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам, внебалансовым требованиям и обязательствам вследствие влияния следующих факторов:

- несовпадение сроков погашения активов и обязательств (риск пересмотра процентной ставки),
- несовпадение степени изменения процентных ставок активов и обязательств (базисный риск),
- изменение конфигурации кривых доходности (риск кривой доходности);
- широкое применение опционных сделок с инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок, порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств или досрочного исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

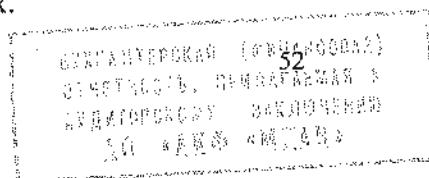
Инструментами, подверженными процентному риску, являются любые активы, пассивы и внебалансовые инструменты, предусматривающие начисление процентов и/или дисконтов, а также опционные сделки с данными инструментами.

Банк определяет свою процентную политику, согласованную с политикой управления другими рисками (кредитным риском, риском ликвидности и проч.), в виде решений об уровне процентных ставок по привлекаемым ресурсам и размещаемым активам с учетом следующих факторов:

- срок привлечения / размещения,
- отзывность / безотзывность,
- валюта привлечения / размещения,
- характер привлечения / размещения (неснижаемый, плавно меняющийся, периодический),
- необходимость формирования рациональной по срокам и составу структуры привлечения / размещения,
- уровень процентных ставок на рынке аналогичных ресурсов,
- темпы инфляции,
- соотношение спроса и предложения на денежные средства,
- государственное регулирование процентных ставок.

Процентные ставки устанавливаются:

- по привлекаемым средствам физических, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей:
  - Правлением банка, если уровень ставок не приводит к необходимости уплаты повышенных взносов в Агентство по страхованию вкладов,
  - Советом директоров – в остальных случаях,
- Кредитным комитетом – по предоставляемым кредитам и гарантиям, при необходимости – по активным операциям на открытых рынках.



Представленные ниже сведения о риске изменения процентной ставки Банка подготовлены на основе отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», установленной Указанием ЦБ РФ «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» от 24.11.2016 № 4212-У:









По итогам 2017 года процентный риск в соответствии с критериями банка соответствовал низкому уровню.

Далее приведен анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим на отчетную дату:

| Тыс.руб.   | На 01.01.2018 | На 01.01.2017 |
|--|---------------|---------------|
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок | (7127)        | (6 832)       |
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | 7127          | 6 832         |

### 3.8. Риск потери ликвидности

Риск ликвидности – риск возникновения убытков вследствие неспособности обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения финансовых обязательств.

Банк придерживается политики обеспечения сохранности и защиты средств клиентов и контрагентов и своевременного исполнения своих обязательств, в связи с чем управлению ликвидностью уделяется особое значение. Банк поддерживает резерв ликвидных активов, который формируется с учетом обеспечения приемлемого уровня риска потери ликвидности и низкого уровня прочих рисков и включает:

- остатки наличных денежных средств;
- средства на корреспондентских счетах;
- депозиты в Банке России,
- размещенные межбанковские кредиты и депозиты,
- торговый портфель ценных бумаг,
- вложения в высоколиквидные векселя.

Потребность в наличных и безналичных денежных средствах для кассовых, валютнообменных и иных операций определяется исходя из потребностей клиентов – физических и юридических лиц и внутрихозяйственных потребностей банка по представлению руководителей подразделений.

Контроль и управление ликвидностью в банке осуществляется на нескольких уровнях:

- оперативное управление производится сотрудниками Казначейства, осуществляющими сбор информации о предстоящих платежах клиентов, выдаваемых кредитах и движении прочих активов, их сопоставление с существующей ликвидностью и регулируемыми остатками ликвидных активов путем привлечения / размещения средств на межбанковском рынке. Оперативный контроль осуществляет служба управления рисками путем контроля соблюдения нормативов ликвидности;
- текущее (на ближайший месяц) управление и контроль осуществляет служба управления рисками расчета и контроля соблюдения внутрибанковских лимитов на активные операции;

- управление ликвидностью в среднесрочной и долгосрочной перспективе осуществляют органы управления путем принятия решений:
  - об изменении ставок по привлекаемым средствам физических и/или юридических лиц с соблюдением условия рентабельности использования ресурсной базы банка в целом;
  - об установлении требований к новым заемщикам, возможному досрочному востребованию кредитов;
  - о проведении мероприятий по реализации объектов недвижимости, не участвующих в основной банковской деятельности и не приносящих доход; а на период до момента реализации – по передаче их в аренду заинтересованным организациям с целью получения дополнительных ресурсов;
  - о регулировании условно-постоянных расходов;
  - об организации вексельных займов на открытых рынках;
  - об открытии валютных позиций в целях управления ликвидностью и проч. в зависимости от ситуации.

#### Основные методы управления и контроля риска

- утверждение лимитов минимального остатка хранения наличных денег в подразделениях банка и минимального остатка ликвидных активов;
- привлечение / размещение временно свободных средств, заключение иных сделок на межбанковских и открытых рынках в рамках установленных лимитов;
- систематический поиск новых партнеров и коллегиальное принятие решений о целесообразности заключения договоров сотрудничества на межбанковских и открытых рынках.

Стресс-тестирование риска потери ликвидности производится с использованием метода анализа чувствительности ежемесячно в рамках расчета лимитов на проведение операций в целях соблюдения обязательных нормативов, в случае повышения уровня риска до высокого, а также в случае признания риска значимым для банка – не реже 1 раза в год в рамках комплексного стресс-тестирования финансового плана.

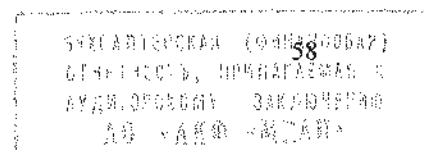
В течение 2017 года не было отмечено случаев несоблюдения нормативов ликвидности.

Далее представлен анализ сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, в разрезе ожидаемых сроков погашения:

На 01.01.2018

| Тыс. руб.   | До востребования и менее 1 месяца | 1 до 3 месяцев | От 3 до 12 месяцев | Более 1 года, бессрочные | Просроченные | Итого      |
|---|-----------------------------------|----------------|--------------------|--------------------------|--------------|------------|
| <b>Активы</b>   |                                   |                |                    |                          |              |            |
| Денежные средства   | 649 420                           | 0              | 0                  | 0                        | 0            | 649 420    |
| Средства в Центральном Банке РФ   | 433 512                           | 0              | 0                  | 150 837                  | 0            | 584 349    |
| В том числе обязательные резервы  | 0                                 | 0              | 0                  | 150 837                  | 0            | 150 837    |
| Средства в кредитных организациях   | 744 005                           | 0              | 0                  | 14 232                   | 0            | 758 237    |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 498 486                           | 0              | 0                  | 0                        | 0            | 498 486    |
| Чистая ссудная задолженность  | 3 888 695                         | 1 233 350      | 2 477 271          | 3 201 762                | 0            | 10 801 078 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                                | 0                                 | 0              | 0                  | 218 796                  | 0            | 218 796    |
| В том числе инвестиции в дочерние и зависимые организации                         | 0                                 | 0              | 0                  | 218 796                  | 0            | 218 796    |

Пояснительная информация к годовой отчетности Приор-Внешторгбанка (ПАО) за 2017 год

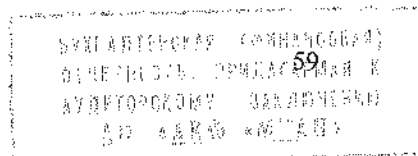


|   |                  |                  |                    |                  |          |                   |
|---|------------------|------------------|--------------------|------------------|----------|-------------------|
| Налоги  | 0                | 3 455            | 0                  | 0                | 0        | 3 455             |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы      | 0                | 0                | 0                  | 377 690          | 0        | 377 690           |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи                    | 0                | 0                | 103 333            | 0                | 0        | 103 333           |
| Прочие активы   | 84 788           | 6 539            | 4 027              | 0                | 0        | 95 354            |
| <b>Итого</b>  | <b>6 298 906</b> | <b>1 243 344</b> | <b>2 584 631</b>   | <b>3 963 317</b> | <b>0</b> | <b>14 090 198</b> |
| <b>Обязательства</b>  |                  |                  |                    |                  |          |                   |
| Средства кредитных организаций                                      | 15               | 0                | 0                  | 0                | 0        | 15                |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями           | 4 318 264        | 766 297          | 4 809 471          | 2 408 211        | 0        | 12 302 243        |
| В том числе вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей | 1 571 765        | 745 597          | 4 790 721          | 2 408 191        | 0        | 9 516 274         |
| Налоги  | 0                | 40 751           | 0                  | 0                | 0        | 40 751            |
| Выпущенные долговые обязательства                                   | 67 009           | 0                | 0                  | 206 869          | 0        | 273 878           |
| Прочие обязательства  | 37 261           | 63 749           | 44 458             | 73 675           | 0        | 219 143           |
| <b>Итого</b>  | <b>4 422 549</b> | <b>870 797</b>   | <b>4 853 929</b>   | <b>2 688 755</b> | <b>0</b> | <b>12 836 030</b> |
| <b>Чистая позиция</b>   | <b>1 876 357</b> | <b>372 547</b>   | <b>(2 269 298)</b> | <b>1 274 562</b> | <b>0</b> | <b>1 254 168</b>  |

На 01.01.2017

| Тыс.руб.  | До востребо-<br>вания и менее 1<br>месяца | 1 до 3 месяцев | От 3 до 12<br>месяцев | Более 1 года,<br>бессрочные | Просрочен-<br>ные | Итого             |
|---|---|----------------|-----------------------|-----------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Активы</b>   |   |                |                       |                             |                   |                   |
| Денежные средства   | 545 870                                   | 0              | 0                     | 0                           | 0                 | 545 870           |
| Средства в Центральном Банке РФ   | 425 158                                   | 0              | 0                     | 129 912                     | 0                 | 555 070           |
| В том числе обязательные резервы  | 0   | 0              | 0                     | 129 912                     | 0                 | 129 912           |
| Средства в кредитных организациях   | 634 470                                   | 0              | 0                     | 7 446                       | 0                 | 641 916           |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 368 464                                   | 0              | 0                     | 0                           | 0                 | 368 464           |
| Чистая ссудная задолженность  | 2 964 547                                 | 946 014        | 2 615 854             | 2 852 886                   | 0                 | 9 379 301         |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                                | 0   | 0              | 0                     | 291 490                     | 0                 | 291 490           |
| В том числе инвестиции в дочерние и зависимые организации                         | 0   | 0              | 0                     | 291 490                     | 0                 | 291 490           |
| Налоги  | 1 550                                     | 28 595         | 0                     | 0                           | 0                 | 30 145            |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы                    | 0   | 0              | 0                     | 359 350                     | 0                 | 359 350           |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи                                  | 0   | 0              | 11 858                | 0                           | 0                 | 11 858            |
| Прочие активы   | 91 197                                    | 3 254          | 3 074                 | 0                           | 259               | 97 784            |
| <b>Итого</b>  | <b>5 031 256</b>                          | <b>977 863</b> | <b>2 630 786</b>      | <b>3 641 084</b>            | <b>259</b>        | <b>12 281 248</b> |
| <b>Обязательства</b>  |   |                |                       |                             |                   |                   |
| Средства кредитных организаций  | 0   | 0              | 0                     | 0                           | 0                 | 0                 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями                         | 3 889 689                                 | 911 890        | 2 871 562             | 2 839 526                   | 0                 | 10 512 667        |
| В том числе вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей               | 1 868 218                                 | 894 784        | 2 860 590             | 2 839 506                   | 0                 | 8 463 098         |

Пояснительная информация к годовой отчетности Прио-Внешторгбанка (ПАО) за 2017 год



предпринимателей

|                                   |           |         |           |           |     |            |
|-----------------------------------|-----------|---------|-----------|-----------|-----|------------|
| Налоги                            | 0         | 34 140  | 0         | 0         | 0   | 34 140     |
| Выпущенные долговые обязательства | 348 009   | 0       | 0         | 28        | 0   | 348 037    |
| Прочие обязательства              | 48 920    | 27 223  | 32 100    | 46 004    | 0   | 154 247    |
| Итого                             | 4 286 618 | 973 253 | 2 903 662 | 2 885 558 | 0   | 11 049 091 |
| Чистая позиция                    | 744 638   | 4 610   | (272 876) | 755 526   | 259 | 1 232 157  |

Руководство банка допускает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных активов и обязательств может отличаться от сроков, установленных в договорах. В связи с этим в ходе управления ликвидностью используются также прогнозные потоки денежных средств, основанные на исторических оценках, текущей ситуации на межбанковском рынке, положении в экономике региона и др.

Банк имеет существенный запас ликвидности и оценивает риск потери ликвидности как низкий.

### 3.9. Стратегический риск

Стратегический риск - риск возникновения убытков в результате ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития банка.

Управление стратегическим риском осуществляется путем разработки, принятия и исполнения финансового плана, бизнес-планов дополнительных офисов, сметы расходов банка на текущий год.

Банком разработана стратегия развития банка и план стратегических мероприятий на период 2017-2019 гг.; существует план действий по обслуживанию клиентов в случаях возникновения нештатных ситуаций.

Контроль уровня стратегического риска осуществляется органами управления путем регулярного рассмотрения исполнения финансового плана банка, бизнес-планов дополнительных офисов, сметы расходов банка, исполнения стратегии.

Банк оценивает стратегический риск как низкий.

## 4. Информация о сделках по уступке прав требований

Банк не совершает сделок по уступке прав требований ипотечным агентам и специализированным обществам.

## 5. Информация по сегментам деятельности

Банк не осуществляет публичное размещение ценных бумаг, в связи с чем информация по сегментам деятельности не раскрывается.

## 6. Операции со связанными сторонами

В течение отчетного периода операции со связанными сторонами включали операции с акционерами банка, основным управленческим персоналом, иными инсайдерами, а также компаниями, которые контролируются или находятся под значительным влиянием Банка и/или акционеров. Это были расчетные, кредитные, депозитные, хозяйственные операции, в том числе аренда принадлежащего связанным сторонам имущества. Операции со связанными сторонами осуществлялись в основном по рыночным ставкам.

Далее представлена информация об операциях и сделках со связанными с Банком сторонами:

На 01.01.2018:

| Тыс.руб.   | Крупные<br>акционеры<br>и<br>связанные<br>с ними<br>лица | Основной<br>управленческий<br>персонал | Дочерние и<br>зависимые<br>компании<br>банка | Другие<br>связанные<br>стороны | Итого по<br>связанным с<br>банком сторонам |
|--|--|--|--|--------------------------------|--|
| <b>Операции и сделки</b>   |  |  |  |                                |  |
| 1. Ссуды, в том числе:   | 0  | 0                                      | 160 944                                      | 249 701                        | 410 645                                    |
| 1.1. Просроченная<br>задолженность   | 0  | 0                                      | 0  | 0                              | 0  |
| 2. Резерв на возможные<br>потери по ссудам   | 0  | 0                                      | 155 093                                      | 131 381                        | 286 474                                    |
| 3. Прочая дебиторская<br>задолженность, включая<br>начисленные проценты<br>по ссудам     | 0  | 0                                      | 79   | 29 522                         | 29 601                                     |
| 4. Средства клиентов   | 126 006  | 7 570                                  | 1 754  | 25 382                         | 160 712                                    |
| 5. Прочая кредиторская<br>задолженность, включая<br>начисленные проценты<br>по депозитам | 399  | 15                                     | 0  | 256                            | 670  |
| 1. Процентные доходы от<br>предоставленных ссуд  | 0  | 0                                      | 900  | 3 143                          | 4 043                                      |
| 2. Процентные расходы<br>по привлеченным<br>средствам                                    | (3 487)  | (924)                                  | 0  | (1 173)                        | (5 585)                                    |
| 3. Прочие доходы   | 325  | 2                                      | 67   | 520                            | 914  |
| 4. Прочие расходы  | (100 336)  | 0                                      | 0  | (40 287)                       | (140 623)                                  |
| 4.1. в том числе арендная<br>плата   | (100 336)  | 0                                      | 0  | (38 134)                       | (138 470)                                  |

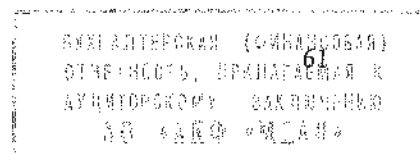
На 01.01.2017:

| Тыс.руб.   | Крупные<br>акционеры<br>и связанные<br>с ними лица | Основной<br>управленческий<br>персонал | Дочерние и<br>зависимые<br>компании<br>банка | Другие<br>связанные<br>стороны | Итого по<br>связанным с<br>банком сторонам |
|--|--|--|--|--------------------------------|--|
| <b>Операции и сделки</b>   |  |  |  |                                |  |
| 1. Ссуды, в том числе:   | 0  | 3                                      | 6 300  | 6 394                          | 12 697                                     |
| 1.1. Просроченная<br>задолженность   | 0  | 0                                      | 0  | 0                              | 0  |
| 2. Резерв на возможные<br>потери по ссудам   | 0  | 0                                      | 1 323  | 186                            | 1 509                                      |
| 3. Прочая дебиторская<br>задолженность, включая<br>начисленные проценты<br>по ссудам     | 0  | 0                                      | 69   | 35                             | 104  |
| 4. Средства клиентов   | 61 090   | 21 154                                 | 556  | 19 736                         | 102 536                                    |
| 5. Прочая кредиторская<br>задолженность, включая<br>начисленные проценты<br>по депозитам | 517  | 98                                     | 0  | 258                            | 873  |
| 1. Процентные доходы от<br>предоставленных ссуд  | 12   | 0                                      | 224  | 710                            | 946  |
| 2. Процентные расходы<br>по привлеченным<br>средствам                                    | (1 868)  | (1 810)                                | 0  | (1 419)                        | (5 097)                                    |
| 3. Прочие доходы   | 416  | 0                                      | 83   | 226                            | 725  |
| 4. Прочие расходы  | (91 799)   | 0                                      | 0  | (27 811)                       | (119 610)                                  |
| 4.1. в том числе арендная<br>плата   | (91 799)   | 0                                      | 0  | (26 867)                       | (118 666)                                  |

Операции со связанными сторонами имели несущественный для Банка характер.

1 владеющие более 5 % акций.

Пояснительная информация к годовой отчетности Прио-Внешторгбанка (ПАО) за 2017 год



Банк не имеет вложений в ценные бумаги, выпущенные связанными сторонами. Банк не имеет предоставленных/полученных гарантий в отношении связанных сторон. Дебиторская задолженность связанных с Банком сторон имеет срочный характер, фактов списания задолженности как безнадежной ко взысканию не было.

В отчетном и предшествующем ему году Банк не имел доходов от участия в капитале дочерних организаций.

Далее представлены сведения об обеспечении, предоставленном по сделкам со связанными с Банком сторонами:

На 01.01.2018:

| Тыс.руб.   | Крупные акционеры | Основной управленческий персонал | Дочерние и зависимые компании | Другие связанные стороны | Итого связанные стороны |
|--|-------------------|----------------------------------|-------------------------------|--------------------------|-------------------------|
| <b>Суды всего, в том числе:</b>                  | <b>0</b>          | <b>0</b>                         | <b>160 944</b>                | <b>249 701</b>           | <b>410 645</b>          |
| Обеспеченные                                     | 0                 | 0                                | 153 538                       | 156 608                  | 310 146                 |
| Необеспеченные                                   | 0                 | 0                                | 7 406                         | 93 093                   | 100 499                 |
| <b>Стоимость обеспечения всего, в том числе:</b> | <b>0</b>          | <b>0</b>                         | <b>17 323</b>                 | <b>78 067</b>            | <b>95 390</b>           |
| Недвижимость                                     | 0                 | 0                                | 0                             | 52 220                   | 52 220                  |
| Поручительства                                   | 0                 | 0                                | 0                             | 24 447                   | 24 447                  |
| Прочие активы                                    | 0                 | 0                                | 17 323                        | 1 400                    | 18 723                  |

На 01.01.2017:

| Тыс.руб.   | Крупные акционеры | Основной управленческий персонал | Дочерние и зависимые компании | Другие связанные стороны | Итого связанные стороны |
|--|-------------------|----------------------------------|-------------------------------|--------------------------|-------------------------|
| <b>Суды всего, в том числе:</b>                  | <b>0</b>          | <b>3</b>                         | <b>6 300</b>                  | <b>6 394</b>             | <b>12 697</b>           |
| Обеспеченные                                     | 0                 | 0                                | 0                             | 6 394                    | 6 394                   |
| Необеспеченные                                   | 0                 | 3                                | 6 300                         | 0                        | 6 303                   |
| <b>Стоимость обеспечения всего, в том числе:</b> | <b>0</b>          | <b>0</b>                         | <b>0</b>                      | <b>25 547</b>            | <b>25 547</b>           |
| Недвижимость                                     | 0                 | 0                                | 0                             | 12 075                   | 12 075                  |
| Поручительства                                   | 0                 | 0                                | 0                             | 12 007                   | 12 007                  |
| Прочие активы                                    | 0                 | 0                                | 0                             | 1 465                    | 1 465                   |

## 7. Информация о системе оплаты труда

Система оплаты труда в Прио-Внешторгбанке (ПАО) организована в соответствии с трудовым законодательством РФ, требованиями Инструкции Банка России №154-И и является элементом Кадровой политики банка, направленной на повышение эффективности труда каждого работника и достижение стратегических целей развития банка.

Оплата труда членов Совета директоров в 2017 году производилась в соответствии с «Положением о размерах вознаграждения членов Совета директоров Прио-Внешторгбанка (ПАО) за период исполнения ими своих обязанностей и компенсации расходов, связанных с исполнением ими функций членов Совета директоров», утвержденным общим собранием акционеров 29 мая 2015г., и определялась средним уровнем оплаты труда сотрудников Банка за предшествующий год с учетом взвешивающего коэффициента, установленного собранием акционеров, а также количеством проведенных заседаний.

В течение 2017 года состоялось 8 заседаний Совета директоров.

Сумма, выплаченная в отчетном периоде членам Совета директоров, составила 7 488 тыс.руб.

В 2017 году оплата труда в Банке осуществлялась в соответствии с «Положением о системе оплаты труда работников Прио-Внешторгбанка ПАО)», утвержденным 27 декабря 2016 года Советом директоров Прио-Внешторгбанка.

Система оплаты труда, установленная в банке, применяется ко всем работникам банка без исключений, включая членов исполнительных органов, иных работников, принимающих риски, а также работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.

Согласно Положения, рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда входит в компетенцию Совета директоров, в т.ч.:

- рассмотрение и утверждение внутрибанковских документов, отнесенных к системе оплаты труда и стимулирующих выплат;
- рассмотрение и утверждение вопросов организации, функционирования, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабам его деятельности;
- утверждение документов, устанавливающих порядок определения размера оклада и вознаграждения в виде компенсационных и стимулирующих выплат Председателю Правления Банка, заместителям Председателя Правления, членам Правления;
- утверждение финансового плана, включая размер фонда оплаты труда Банка и иные расходы на персонал;
- осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с документами, устанавливающими систему оплаты труда;
- рассмотрение отчетов Службы внутреннего аудита, а также независимых оценок системы оплаты труда (в том числе в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора).

В составе Совета директоров банка выделен член Совета (директор) по вознаграждениям, обладающий значительным опытом и квалификацией для подготовки и принятия решений в области оплаты труда работников Банка – Первый заместитель Председателя Совета директоров Мазаев Владимир Александрович (Протокол №4 заседания Совета директоров ПАО «Прио-Внешторгбанка» от 19.06.2017 г.).

Согласно Положения о системе оплаты труда, вознаграждения работников Банка разделяется на две части - фиксированную и нефиксированную.

Фиксированная часть вознаграждения включает:

- должностной оклад, установленный каждому работнику;
- компенсационные и стимулирующие выплаты, не связанные прямо с результатами деятельности (компенсации, связанные с расторжением трудового договора по соглашению сторон, компенсационные выплаты при использовании личного имущества работника, обусловленные производственной необходимостью и др.);
- доплаты и надбавки к должностному окладу (за работу в выходные, нерабочие праздничные дни; за сверхурочную работу; за выполнение обязанностей временно отсутствующего работника и др.).

Нефиксированная часть оплаты труда сотрудников Банка складывается из:

- премиальных выплат за достижение производственных показателей;
- премий за индивидуальные достижения в работе, выполнение индивидуальных особо важных заданий, поручений, индивидуальных и командных бонусов;
- вознаграждения за стаж работы в Банке;
- вознаграждения за результаты работы Банка по итогам года.

Для работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, установлена максимальная среди работников банка доля фиксированной части оплаты труда (80%). Нефиксированная часть определяется на основании комплексной оценки Советом директоров эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками в части зоны ответственности работника. При оценке в первую очередь учитываются отчеты аудиторов, ревизионной комиссии, акты внешних проверок и иные внешние источники информации. Все вышеперечисленное обеспечивает независимость оплаты труда данной категории от финансового результата подразделений, принимающих решение о совершении банковских операций и иных сделок.

Расчет премиальных выплат сотрудников Банка осуществляется на основании показателей результатов деятельности Банка в целом, а также отдельных направлений деятельности, подразделений и конкретных работников (по методу ключевых показателей эффективности – KPI).

Установке ключевых показателей, используемых в системе оплаты труда, предшествует утверждение финансовых и бизнес-планов, учитывающих результаты оценки и управления кредитным, рыночным риском, риском ликвидности. Операционный риск и связанные с ним правовой, репутационный, регуляторный риски учтены в виде прямого показателя – количества допущенных ошибок. Дополнительно по итогам года анализируется риск материальной мотивации – риск возникновения у банка убытков из-за неадекватной системы вознаграждений, стимулирующих уполномоченных работников банка принимать повышенные риски с учетом краткосрочных результатов без учета возможных неблагоприятных долгосрочных последствий.

В целях формирования системы оплаты труда выделены работники, принимающие риск – члены исполнительных органов и иные руководители (работники), принимающие решения об осуществлении банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) банка.

К таким работникам относятся Председатель Правления, его заместители, члены Правления (в т.ч. члены кредитного комитета), а также члены кредитного комитета, не являющиеся членами Правления. Численность сотрудников, принимающих риски, составила на 01.01.2018 12 человек.

По отношению к работникам, принимающим риск, установлено следующее соотношение частей оплаты труда: фиксированная часть (оклад) составляет 60%, нефиксированная часть (премия) — 40%.

С целью минимизации риска материальной мотивации к работникам банка, принимающим риск, применяется отсрочка на 3 года выплаты 40% нефиксированной части оплаты труда.

Отсроченная часть вознаграждений членам Правления не выплачивается, если по итогам периода отсрочки допущено хотя бы одно из следующих событий:

- высокий уровень риска, признанный по результатам действий, совершенных в период, за который были рассчитаны отсроченные выплаты, хотя бы по одному из рисков в соответствии с Положением о системе управления рисками и капиталом Прио-Внешторгбанка (ПАО);
- нормативы мгновенной и текущей ликвидности менее чем на 10% превышают минимальные допустимые значения,



- совокупный размер штрафов и пеней, начисленных по результатам действий, совершенных в период, за который были рассчитаны отсроченные выплаты, составил более 0,05% капитала Банка на начало периода отсрочки.

Отсроченная часть вознаграждений прочим работникам, принимающим риск, не выплачивается, если по итогам периода отсрочки допущено хотя бы одно из следующих событий:

- совокупный размер штрафов и пеней, начисленных по результатам действий, совершенных в период, за который были рассчитаны отсроченные выплаты, по направлениям, входящим в компетенцию данной группы работников, составил более 0,02% капитала Банка на начало периода отсрочки.

В отчётном периоде основными критериями оценки результатов работы Банка для расчёта неотсроченной части нефиксированных выплат являлись: плановая прибыль, реализация проблемных активов, структура кредитного портфеля, плановый объём непроцентных доходов, реализация проектов развития, отсутствие операционных ошибок. Размер неотсроченной части нефиксированных выплат данной категории работников зависел от степени достижения плановых показателей и корректировался в диапазоне от 0 (в случае низких показателей работы) до 120% (в случае высоких показателей работы) от расчётной величины в зависимости от полученного результата по каждому критерию оценки.

Основными критериями оценки результатов работы Банка для начисления отсроченной части нефиксированных выплат являлись: плановая прибыль, плановая структура активов и пассивов, структура кредитного портфеля, плановый объём непроцентных доходов, реализация проектов развития, эффективность затрат на персонал. Размер начислений отсроченной части нефиксированных выплат данной категории работников зависит от степени достижения плановых показателей и корректируется в диапазоне от 0 (в случае низких показателей работы) до 120% (в случае высоких показателей работы) от расчётной величины в зависимости от полученного результата по каждому критерию оценки. При этом общий размер начислений отсроченной части нефиксированных выплат ограничивается 15% от результата работы Банка (чистой прибыли) за отчётный период.

В марте 2017 года в рамках ежегодного аудирования отчетности ЗАО «АКФ «МИАН» проведена независимая оценка применяемой Банком системы вознаграждения. По мнению аудитора Банком выполняются требования законодательства в части управления риском материальной мотивации; обеспечена полнота содержания внутренних документов, устанавливающих систему оплаты труда; система оплаты труда Банка выстроена с учетом риск-ориентированного подхода.

Далее приведены сведения о выплатах за 2017 и 2016 года членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющих функции принятия рисков:

| Наименование показателя   | 2017 год        |  | 2016 год        |  |
|---|-----------------|--|-----------------|--|
|   | Члены Правления | Члены кредитного комитета, не являющиеся членами Правления | Члены Правления | Члены кредитного комитета, не являющиеся членами Правления |
| количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда; | 8               | 5  | 9               | 5  |
| количество и общий размер выплаченных гарантированных премий,   | 0               | 0  | 0               | 0  |

|   |        |       |        |       |
|---|--------|-------|--------|-------|
| количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу;  | 0      | 0     | 0      | 0     |
| количество и общий размер выходных пособий;   | 1/100  | 0     | 1/360  | 0     |
| общий размер отсроченных денежных вознаграждений;   | 641    | 84    | 4 248  | 535   |
| общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка;                         | 0      | 0     | 0      | 0     |
| общий размер выплат в отчетном году по видам выплат (тыс.руб.):   |        |       |        |       |
| фиксированная часть   | 17 395 | 4 235 | 17 228 | 3 356 |
| нефиксированная часть   | 6 642  | 1 237 | 5 786  | 1 069 |
| рассроченная часть  | 0      | 0     | 0      | 0     |
| корректировка вознаграждения  | 0      | 0     | 0      | 0     |
| выплаты акциями или финансовыми инструментами и иными способами   | 0      | 0     | 0      | 0     |
| общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки: | 0      | 0     | 0      | 0     |
| общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки;  | 0      | 0     | 0      | 0     |
| общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки.   | 0      | 0     | 0      | 0     |

Соотношение размера неотсроченной части нефиксированных выплат данной категории работников и результата работы Банка за отчетный период составило 14,8 %.

В отчетном периоде все выплаты по оплате труда имели краткосрочный характер. По итогам деятельности за 2017 год принято решение о начислении отсроченной части вознаграждения сотрудникам, принимающим риски, со сроком выплаты в декабре 2020 года в сумме 725 тыс. руб.

Кроме того, Банк имеет обязательства по начисленной в 2016 году отсроченной части вознаграждения сотрудникам, принимающим риски, со сроком выплаты в декабре 2019 года. По состоянию на отчетную дату дисконтированная стоимость указанных выплат составляет 5238,7 тыс. руб.

## 8. Операции с контрагентами-нерезидентами

Проводимые Банком операции с нерезидентами включают:


- покупку долговых ценных бумаг (как правило, выпущенных организациями-нерезидентами по схемам LPN (Loan Participation Notes, или ноты участия в кредите – эмиссия специально созданной зарубежной дочерней компанией), которые применяются крупными организациями для упрощения процедуры привлечения денежных средств в иностранной валюте),
- размещение денежных средств Банка на корреспондентских счетах для проведения операций клиентов Банка с контрагентами-нерезидентами,
- привлечение средств физических лиц-нерезидентов во вклады и проведение денежных переводов.

Другие операции с нерезидентами имеют несущественный для Банка характер.

| Номер п/п | Наименование показателя                                    | тыс.руб.                |                                 |
|-----------|--|-------------------------|---------------------------------|
|           |  | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года |
| 1         | 2  | 3                       | 4                               |
| 1         | Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах | 53 190                  | 51 876                          |
| 2         | Ссуды, предоставленные контрагентам-                       | 6 887                   | 0                               |

|     |  |         |        |
|-----|--|---------|--------|
|     | нерезидентам, всего, в том числе                                     |         |        |
| 2.1 | Банкам-нерезидентам  | 6 887   | 0      |
| 2.2 | Физическим лицам-нерезидентам  | 0       | 0      |
| 3   | Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе    | 188 291 | 0      |
| 3.1 | Имеющих рейтинги долгосрочной ликвидности                            | 117 460 | 0      |
| 3.2 | Не имеющих рейтинги долгосрочной ликвидности                         | 70 831  | 0      |
| 4   | Средства нерезидентов всего, в том числе                             | 40 402  | 42 086 |
| 4.1 | Банков-нерезидентов  | 0       | 0      |
| 4.2 | Юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями | 304     | 3      |
| 4.3 | Физических лиц-нерезидентов  | 40 098  | 42 083 |

Председатель Правления  
Прио-Внешторгбанка (ПАО)

 Ганишин Роман Викторович

Главный бухгалтер  
Прио-Внешторгбанка (ПАО)

 Касаткина Тамара Васильевна

21 марта 2018 года

