

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Аудируемое лицо:

Прио – Внешторгбанк
(Публичное акционерное общество)

Проверяемый период:

01.01.2017 – 31.12.2017

Исх. №: 4 от 27.04.2018 г.



123022, г. Москва, ул. Б. Декабрьская, д.1



+7 (495) 788-59-60



audit@akfmian.ru



www.akfmian.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Совету директоров

Прио – Внешторгбанк (Публичное акционерное общество)

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Прио-Внешторгбанк (Публичное акционерное общество) (далее - «Банк») и его дочерних организаций (далее совместно – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года, консолидированного отчета о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях капитала и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности за 2017 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики и прочую пояснительную информацию.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Группе в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности – примечание 8 в консолидированной финансовой отчетности.

В связи с существенностью кредитов, выданных клиентам, а также в связи с неопределенностью в отношении их погашения, аудит резерва под обесценение является одним из ключевых вопросов аудита.

Для своевременного выявления случаев обесценения кредитов необходимы существенные суждения.

Расчет резерва под обесценение кредитов, оцениваемых на коллективной основе предполагает применение методик кредитного моделирования с использованием статистических моделей и экспертных суждений, позволяющих сделать допущение о вероятности дефолта и величине убытка при дефолте на основании исторической информации и суждений руководства.

Информация об обесценении кредитов представлена в примечание 8 «Кредиты и дебиторская задолженность», примечании 32 «Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства» и в примечание 33 «Информация о принимаемых Группой рисках, процедуры их оценки, управлении рисками и капиталом». Наши аудиторские процедуры включали, в том числе оценку:

- Суждения руководства в отношении выявленных случаев обесценения существенных кредитов корпоративным клиентам;
- Оценку ожидаемых будущих денежных потоков (в том числе от продажи обеспечения) по кредитам, демонстрирующим признаки ухудшения кредитного качества;
- Модели и допущений, использованных для определения резерва под обесценение кредитов, оцениваемых на коллективной основе.

В рамках наших аудиторских процедур мы проанализировали методологию, которую Группа использовала для выявления случаев обесценения и расчета резерва под обесценение. Выполненные нами аудиторские процедуры также включали тестирование (на выборочной основе) своевременности выявления признаков индивидуального обесценения. Для выбранных существенных кредитов, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе мы провели проверку допущений в отношении ожидаемых будущих денежных потоков, в том числе стоимости обеспечения. Для оценки обесценения на коллективной основе мы выборочно проанализировали статистические кредитные модели, лежащие в основе расчета такого обесценения, включая основные исходные данные и используемые допущения.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает сведения, содержащиеся в годовом отчете. Годовой отчет, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, обеспечивающий в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и консолидированной финансовой отчетностью

или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с годовым отчетом мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за консолидированную финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как

недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское заключение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. N 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Группой обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года N 395-1 "О банках и банковской деятельности" в ходе аудита консолидированной финансовой отчетности Группы за 2017 год мы провели проверку:

- выполнения Группой по состоянию на 1 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- в части выполнения Группой обязательных нормативов, установленных Банком России:
 - значения установленных Банком России обязательных нормативов Группы по состоянию на 1 января 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Группы, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за 2017 год в соответствии с МСФО.

- в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2017 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
 - действующие по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - наличие в Группе по состоянию на 31 декабря 2017 года системы отчетности по значимым для Группы кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Группы;

- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Группы, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- по состоянию на 31 декабря 2017 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Группой установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Группе процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель задания по аудиту, по результатам которого составлено аудиторское заключение независимого аудитора,
(доверенность № 29 от 23.04.2018 г.)



С.И. Лытов

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Прио – Внешторгбанк (Публичное акционерное общество)
(Прио-Внешторгбанк (ПАО))
ОГРН: 1026200000111
Местонахождение: 390023, г. Рязань, ул. Есенина, д. 82/26.

Сведения об аудиторской организации

Наименование: Акционерное общество «Аудиторско-Консультационная Фирма «МИАН»
(АО «АКФ «МИАН»)
ОГРН: 1027739837850
Местонахождение: 123022, г. Москва, ул. Большая Декабрьская, д. 1
Член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация)
ОРНЗ: 10203000074

27 апреля 2018 г.

Группа ПРИО – ВНЕШТОРГБАНК
(Публичное акционерное общество)
(ПРИО – ВНЕШТОРГБАНК (ПАО) г. Рязань)

Консолидированная финансовая отчетность,
подготовленная в соответствии с международными
стандартами финансовой отчетности (МСФО)
и аудиторское заключение
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащимся в представленном аудиторском заключении, сделано с целью разграничения ответственности руководства Группы «Прио-Внешторгбанк» (ПАО) (далее — Группа) и независимого аудитора в отношении консолидированной финансовой отчетности Группы «Прио-Внешторгбанк» (ПАО).

Руководство Группы отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года, результаты ее деятельности, изменения в капитале и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее — МСФО).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:
Выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
Применение обоснованных оценок и расчетов;
Соблюдение требований МСФО, или раскрытие и объяснение всех существенных отклонений от МСФО в консолидированной финансовой отчетности;
Подготовку консолидированной финансовой отчетности, исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:
Разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всех компаниях Группы;
Ведение соответствующих учетных записей, которые раскрывают с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Группы, и которые позволяют обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности Группы требованиям МСФО;
Обеспечение соответствия бухгалтерского учета компаний Группы требованиям законодательства и стандартам бухгалтерского учета Российской Федерации (и других стран регистрации компаний Группы);
Принятие мер, в разумной степени доступных для него, для обеспечения сохранности активов Группы;
выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, разрешена к выпуску 27 апреля 2018 года и подписана от имени руководства Группы:

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Прио-Внешторгбанк (ПАО)
27.04.2018
г.Рязань, ул. Есенина, д.82/26.



Ганишин Р.В.

Касаткина Т.В.

СОДЕРЖАНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Консолидированный отчет о финансовом положении за 31 декабря 2017 года.....	4
Консолидированный отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.....	5
Консолидированный отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.....	6
Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года	7
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.....	8
Примечания в составе консолидированной финансовой отчетности за 31 декабря 2017 года.....	9
1. Основная деятельность Группы.....	9
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	9
3. Основы представления отчетности.....	10
4. Принципы учетной политики	15
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	23
6. Торговые ценные бумаги	24
7. Средства в других банках.....	24
8. Кредиты и дебиторская задолженность	25
9. Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	26
10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	27
11. Основные средства и нематериальные активы.....	27
12. Прочие активы	29
13. Средства других банков	29
14. Средства клиентов	29
15. Выпущенные долговые ценные бумаги	30
16. Прочие заемные средства	30
17. Прочие обязательства	31
18. Уставный капитал	31
19. Процентные доходы и расходы	31
20. Комиссионные доходы и расходы	32
21. Прочие операционные доходы	32
22. Административные и прочие операционные расходы	32
23. Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	32
24. Налоги на прибыль	32
25. Прибыль (убыток) на акцию.....	33
26. Дивиденды	34
27. Условные обязательства	34
28. Справедливая стоимость финансовых инструментов	35
29. Операции со связанными сторонами	37
30. Приобретения и выбытия	38
31. События после отчетной даты.....	39
32. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	39
33. Информация о принимаемых Группой рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом	39

Группа ПРИО-ВНЕШТОРГБАНК (Публичное акционерное общество)

Консолидированный отчет о финансовом положении за 31 декабря 2017 года

(в тысячах рублей)

	Примечание	31.12.2017	31.12.2016
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	5 443 675	4 333 675
Обязательные резервы на счетах в Банке России	5	150 837	129 912
Торговые ценные бумаги	6	498 486	368 464
Средства в других банках	7	904 046	229 298
Кредиты и дебиторская задолженность	8	6 445 885	6 585 482
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	9	380 118	221 181
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	0	0
Основные средства и нематериальные активы	11	500 475	493 311
Прочие активы	12	56 964	34 553
Текущие требования по налогу на прибыль	24	1 383	17 758
Отложенные налоговые активы	24	0	6 988
ИТОГО АКТИВОВ		14 381 869	12 420 622
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	13	1 236	192
Средства клиентов	14	12 395 281	10 599 985
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	280 879	351 816
Прочие заемные средства	16	34 241	23 721
Прочие обязательства	17	131 593	65 184
Текущие обязательства по налогу на прибыль	24	7 401	790
Отложенные налоговые обязательства	24	22 576	0
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		12 873 207	11 041 688
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	18	151 561	151 561
Фонд переоценки основных средств		141 622	141 622
Нераспределенная прибыль		1 215 479	1 085 751
ИТОГО СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		1 508 662	1 378 934
Чистые активы, принадлежащие собственникам Группы		1 510 571	1 378 934
Неконтролирующая доля участия		(1 909)	0
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		14 381 869	12 420 622

Председатель Правления

Главный бухгалтер

27 апреля 2018 года



Ганишин Р.В.

Касаткина Т.В.

Примечания на страницах с 9 по 51 составляют неотъемлемую часть настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Группа ПРИО-ВНЕШТОРГБАНК (Публичное акционерное общество)

Консолидированный отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах рублей)

	Примечание	2017	2016
Процентные доходы	19	1 474 972	1 416 876
Процентные расходы	19	(543 894)	(677 105)
Чистые процентные доходы		931 078	739 771
Изменение резерва под обесценение кредитов, дебиторской задолженности и средств в других банках	7, 8	(173 365)	(273 919)
Чистый процентный доход после создания резерва под обесценение кредитов, дебиторской задолженности и средств в других банках		757 713	465 852
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	23	(809)	3 710
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		66 593	55 714
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		1 455	10 602
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		(2)	3
Комиссионные доходы	20	398 819	372 700
Комиссионные расходы	20	(23 253)	(19 026)
Изменение резерва по оценочным обязательствам и прочим активам	12, 17	(30 031)	(6 396)
Изменение резерва по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи		(45)	0
Изменение сумм обесценения долгосрочных активов, предназначенных для продажи	9	21 870	16 364
Прочие операционные доходы	21	56 749	45 696
Чистые доходы		1 249 059	945 219
Убыток от приобретения компании	30	(155 589)	0
Административные и прочие операционные расходы	22	(851 282)	(810 456)
Прибыль (убыток) до налогообложения		242 188	134 763
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	24	(81 355)	(10 513)
Прибыль (убыток) после налогообложения		160 833	124 250
Прибыль (убыток) за период, приходящаяся на:			
Собственников Группы		162 742	124 250
Неконтролирующих собственников		(1 909)	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

27 апреля 2018 года



Ганишин Р.В.

Касаткина Т.В.

Группа ПРИО-ВНЕШТОРГБАНК (Публичное акционерное общество)

Консолидированный отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах рублей)

	Примечание	2017	2016
Прибыль (убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках		160 833	124 250
Совокупный доход за период		160 833	124 250
Совокупный доход, приходящийся на:			
Собственников Группы		162 742	124 250
Неконтролирующих собственников		(1 909)	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

27 апреля 2018 года



Ганишин Р.В.

Касаткина Т.В.

Группа ПРИО-ВНЕШТОРГБАНК (Публичное акционерное общество)

Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах рублей)	Примечание	2017	2016
Денежные средства от операционной деятельности			
Процентные доходы	19	1 365 241	1 319 540
Процентные расходы	19	(548 352)	(720 542)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		66 593	55 714
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		0	2
Коммиссионные доходы	20	398 648	368 835
Коммиссионные расходы	20	(23 133)	(19 026)
Прочие операционные доходы	21	61 389	40 372
Операционные расходы	22	(774 029)	(700 471)
Уплаченный налог на прибыль	24	(28 800)	(76 286)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		517 557	268 138
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах на счетах в Банке России (центральных банках)		(20 925)	(29 982)
Чистый прирост (снижение) по торговым ценным бумагам	6	(119 148)	189 830
Чистый прирост (снижение) по средствам в других банках	7	(688 342)	420 480
Чистый прирост (снижение) по кредитам и дебиторской задолженности	8	(212 022)	(643 393)
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	12	(30 787)	(16 542)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	13	1 044	48
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	14	1 763 852	295 622
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	17	16 773	9 977
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		1 228 002	494 178
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	10	(45)	0
Приобретение долгосрочных активов, предназначенных для продажи	9	(4 873)	0
Поступление от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	9	19 483	44 060
Приобретение основных средств	11	(52 436)	(51 780)
Поступление от реализации основных средств	11	815	358
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		(37 056)	(7 362)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Поступление от выпуска долговых ценных бумаг	15	720 732	742 001
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	15	(788 000)	(394 570)
Привлечение/возврат прочих заемных средств	16	9 479	19 975
Выплаченные дивиденды	26	(30 833)	(2)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		(88 622)	367 404
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		6 402	(133 725)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	5	1 108 726	720 495
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	4 331 822	3 611 327
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	5 440 548	4 331 822

Председатель Правления

Главный бухгалтер

27 апреля 2018 года



Ганишин Р.В.

Касаткина Т.В.

Группа ПРИО-ВНЕШТОРГБАНК (Публичное акционерное общество)

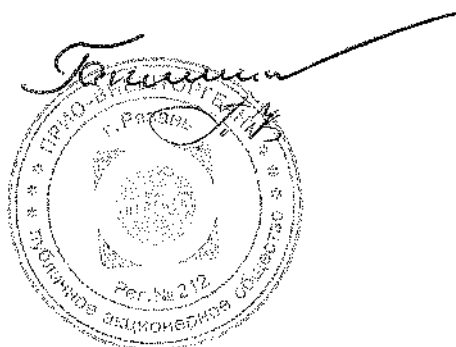
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

	Примечание	Средства, принадлежащие собственникам Группы			(в тысячах рублей)		
		Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Итого	Неконтролирующая доля участия	Итого собственный капитал
Остаток на 1 января 2016 года		151 561	141 622	961 494	1 254 677	0	1 254 677
Прибыль		-	-	124 250	124 250	-	124 250
Корректировка суммы переоценки по основным средствам стоимостью менее 40 тыс.руб.		-	9	-	9	-	9
Списание переоценки по выбывшим основным средствам		-	(9)	9	-	-	-
Дивиденды объявленные		-	-	(2)	(2)	-	(2)
Остаток за 31 декабря 2016 года		151 561	141 622	1 085 751	1 378 934	0	1 378 934
Прибыль		-	-	162 742	162 742	(1 909)	160 833
Корректировка суммы переоценки по основным средствам стоимостью менее 40 тыс.руб.		-	14	-	14	-	14
Списание переоценки по выбывшим основным средствам		-	(14)	14	-	-	-
Дивиденды объявленные		-	-	(31 119)	(31 119)	-	(31 119)
Остаток за 31 декабря 2017 года		151 561	141 622	1 217 388	1 510 571	(1 909)	1 508 662

Председатель Правления

Главный бухгалтер

27 апреля 2018 года



Ганишин Р.В.

Касаткина Т.В.

Группа ПРИО-ВНЕШТОРГБАНК (Публичное акционерное общество)

Примечания в составе консолидированной финансовой отчетности за 31 декабря 2017 года

1. Основная деятельность Группы

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

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

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

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

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

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

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

Далее приведены данные о размере и доле участия Банка в названных компаниях за 31.12.2017 и 31.12.2016:

	Сумма вложений Банка, тыс.руб.		Доля участия Банка, %	
	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016
ЗПИФ «Рязанская торговая недвижимость»	309 757	309 757	100	100
ООО «Атлантик»	84 288	84 288	100	100
ООО «Золотой оазис»	96 547	96 547	100	100

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

Ниже приведен список акционеров, каждый из которых за 31 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
Шилицын Л.П.	8,568
Кукушкина Н.В.	5,092

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

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Общая характеристика.

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция на фоне сырьевой экономики. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. В России продолжается развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Экономические реформы, проводимые Правительством, направлены на модернизацию экономики России, на создание цифровой экономики, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке.

ЦБ РФ последовательно осуществляет политику по снижению ключевой ставки. В течение 2017 года ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 10% по состоянию на 01 января 2017 года до 7,75% на 31 декабря 2017 года. После отчетной даты ЦБ РФ принято решение о дальнейшем снижении ключевой ставки: 12 февраля 2018 года до 7,5%, а с 26 марта 2018 года ставка снижена до 7,25%.

Начиная с марта 2014 года США, ЕС и ряд других стран ввели несколько пакетов санкций против России из-за ситуации на востоке Украины и введен ряд санкций в отношении Крыма. Действие санкций против РФ продлено ЕС до 31 декабря 2016 года. Данные санкции ограничили доступ определенного перечня российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта. В течение 2017 года США расширило пакет санкций против России и осуществляет политику по их углублению путем

введения новых санкций против России за вмешательство в американские выборы президента в 2016 году. С 29 января 2018 года начали действовать новые пункты санкций, разработанных США. Отдельные новые санкции касаются проектов по добыче нефти, строительству нефтепроводов, приватизации госкомпаний, инвестиций в государственный долг и активы Российской Федерации, сокращение экономических взаимоотношений в разведывательной и оборонной сфере, носят персональный характер и касаются ряда российских чиновников, бизнесменов и компаний, включенных в «кремлевский доклад». В течение 2018 года экономика Российской Федерации продолжит существование под влиянием внешних санкций, которые направлены не только против Российской Федерации, но и против ее потенциальных партнеров, которые еще могли остаться после выпуска предыдущих пакетов.

Внешнеэкономические условия развития российской экономики в предстоящий трехлетний период будут относительно сложными: внешний спрос останется сравнительно слабым, так же как не прогнозируется и существенного улучшения ценовой конъюнктуры на традиционных экспортных рынках. Кроме того, условия финансирования на мировых рынках будут ужесточаться вслед за постепенной нормализацией денежно-кредитной политики центральными банками развитых стран.

Нерешенность структурных проблем в отдельных крупных развивающихся экономиках, а также геополитические риски могут стать дополнительными вызовами.

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

В настоящее время сохраняется неопределенность дальнейшего ухудшения операционной среды, которая может оказать влияние на будущее финансовое положение и операционную деятельность Группы. Руководство считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Группы в сложившихся обстоятельствах.

Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется динамикой значительного снижения темпов инфляции, при которой в 2017 году достигнута рекордно низкая инфляция для Российской Федерации. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние шесть лет:

Год, окончившийся	Инфляция за период (% годовых)
31 декабря 2017 года	2,51
31 декабря 2016 года	5,38
31 декабря 2015 года	12,91
31 декабря 2014 года	11,36
31 декабря 2013 года	6,45
31 декабря 2012 года	6,58

В предыдущие два года Банк России обеспечил снижение инфляции с двухзначных уровней до цели 4%, проводя умеренно жесткую денежно-кредитную политику. По данным Банка России цель обеспечить ценовую стабильность и закрепить инфляцию вблизи 4% к концу 2018 года.

3. Основы представления отчетности

Прио-Внешторгбанк и участники Группы ведут бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляют учетные записи в соответствии с правилами бухгалтерского учета Российской Федерации. Консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена на основе этих бухгалтерских данных и скорректирована в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (МСФО).

Принципы оценки

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

Принцип непрерывности деятельности

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

Использование оценок и суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также сумм доходов и расходов в течение отчетного периода. Расчетные оценки и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других факторах, которые, по мнению Руководства, являются обоснованно применимыми в конкретных обстоятельствах. На их основании формируются суждения о балансовой стоимости активов и обязательств в тех случаях, когда такая стоимость не является очевидной исходя из других источников информации. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 32.

Принципы консолидации

Дочерними являются компании, которые находятся под контролем материнской компании группы – Банка «Прио-Внешторгбанк» (ПАО). Контроль определяется наличием у Банка возможности определять, прямо или опосредованно, финансовую и хозяйственную политику компаний с целью получения прибыли от их деятельности. Финансовая отчетность

дочерних компаний включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

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

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

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

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

В целом применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

Ниже перечислены вступившие в силу пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Группы или могут быть применены к ней в будущем:

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации»

(Вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты)

Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации о сверке изменений в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков»

(Вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты)

Поправки разъясняют:

- вычитаемые временные разницы возникают по нереализованным убыткам долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, вне зависимости от того, будет ли стоимость возмещаться путем продажи или удержания до погашения;
- оценка будущей налогооблагаемой прибыли может включать возмещение стоимости отдельных активов выше, чем их балансовая стоимость, если существует достаточно доказательств, что организация с высокой вероятностью получит возмещение по данному активу в размере выше его балансовой стоимости;
- в случаях, когда налоговое законодательство ограничивает источники налогооблагаемой прибыли, в отношении которых могут быть зачтены определенные отложенные налоговые активы, возмещаемость отложенных налоговых активов может быть оценена только в совокупности с другими отложенными налоговыми активами такого же типа;
- и
- налоговые вычеты от использования отложенных налоговых активов должны быть исключены из оценки будущей налогооблагаемой прибыли, которая используется для оценки возмещаемости данных активов.

Усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг.

Усовершенствования вступают в силу, в части применения поправок к МСФО (IFRS) 12 □ для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков»

к МСФО (IFRS) 12 – для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты).

Поправки уточняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации, за исключением относящихся к раскрытию обобщенной финансовой информации о дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных организациях, распространяются на инвестиции в другие организации, которые классифицируются как инвестиции, предназначенные для продажи или как прекращаемая деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5.

Вышеизложенные новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, вступившие в силу с 1 января 2017 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Усовершенствования вступают в силу, в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 г. или после этой даты:

МСФО (IFRS) 1 был изменен, и некоторые из краткосрочных исключений из МСФО, касающиеся раскрытия информации о финансовых инструментах, вознаграждений работникам и инвестиционных компаний, были удалены после того, как они были применены по назначению.

Поправки к МСФО (IAS) 28 уточняют, что организация-инвестор имеет выбор применительно к каждому объекту инвестиции применять оценку объекта инвестиций по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 28, если в качестве инвестора выступает организация, специализирующаяся на венчурных инвестициях или паевой инвестиционный фонд, доверительный паевой фонд или подобного рода организация, включая связанные с инвестициями страховые фонды. Помимо этого, у организации, которая не является инвестиционной компанией, может быть ассоциированная организация или совместное предприятие, которые являются инвестиционной компанией. МСФО (IAS) 28 разрешает такой организации при применении метода долевого участия применять оценку по справедливой стоимости, которая была использована такой ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционной компанией. Поправки уточняют, что такой выбор также возможен применительно к каждому объекту инвестиции.

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

Поправки к МСФО (IFRS) 2

Классификация и Оценка Операций по Выплатам на Основе Долевых Инструментов

(Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты)

Поправки разъясняют, что учет влияния условий, относящихся и не относящихся к наделению правами, в отношении выплат на основе долевого участия, расчеты по которым осуществляются денежными средствами, должен производиться аналогичным образом, как и для выплат на основе долевого участия, расчеты по которым осуществляются долевыми инструментами.

Группа не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Группы.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

Группа ПАО «Прио-Венчурбанк» г. Рязань

*Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)*

МСФО (IFRS) 15, опубликованный в мае 2014 года, устанавливает новую пятиступенчатую модель учета выручки по договорам с покупателями. Признание выручки по договорам аренды, попадающим в сферу применения МСФО (IAS) 17 «Аренда», и договорам страхования, попадающим в сферу применения МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», а также выручки, возникающей в связи с наличием финансовых инструментов и прочих договорных прав и обязательств, попадающих в сферу применения МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (или, в случае досрочного применения, МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»), не входит в сферу применения МСФО (IFRS) 15 и регулируется соответствующими стандартами.

Согласно МСФО (IFRS) 15, выручка признается в сумме возмещения, право на которое компания ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Принципы МСФО (IFRS) 15 предусматривают более структурированный подход к оценке и признанию выручки.

Новый стандарт обязателен к применению для всех компаний и заменяет собой все текущие требования МСФО по признанию выручки. Данный стандарт применяется ретроспективно, либо в полном объеме, либо с использованием упрощений практического характера, в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. В настоящий момент Группа оценивает влияние МСФО (IFRS) 15 и планирует применить его на дату вступления в силу.

МСФО (IFRS) 16 Аренда

(Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты)

МСФО (IFRS) 16 был выпущен в январе 2016. Он содержит единую модель учета для арендатора, которая убирает разделение на операционную и финансовую аренду с точки зрения арендатора. Все договора, удовлетворяющие определению аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды малоценных предметов, в отношении которых у арендатора есть право не применять требования МСФО (IFRS) 16 по оценке и классификации, будут учитываться в отчете о финансовом положении как актив «право использования» и соответствующее ему обязательство. Актив впоследствии учитывается в качестве основного средства или инвестиционной недвижимости, а обязательство списывается с использованием процентной ставки, вмененной в договоре аренды.

Требования к учету со стороны арендодателей практически не изменились по сравнению с предыдущими требованиями МСФО (IAS) 17.

Применение стандарта может оказать влияние на учет операционной аренды Группой. На текущий момент Группа не в состоянии достоверно оценить какой объем данных обязательств потребует признания актива и обязательств по будущим платежам, и как это отразится на прибыли и классификации денежных потоков Группы.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

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

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

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

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

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

КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения»

(Вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты)

Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции с целью определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части) при прекращении признания неденежного актива или неденежного обязательства, возникших в результате предоплаты в иностранной валюте. В соответствии с МСФО (IAS) 21, дата операции для цели определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части), - это дата, на которую организация первоначально принимает к учету неденежный актив или неденежное обязательство, возникающие в результате предоплаты возмещения в иностранной валюте. В случае нескольких платежей или поступлений, осуществленных на условиях предоплаты, организации необходимо определить дату каждого платежа или поступления, осуществленных на условиях предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в случаях, когда организация признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 не содержит практического руководства для определения объекта учета в качестве денежного или неденежного. В общем случае платеж или поступление возмещения, осуществленные на условиях предоплаты, приводят к признанию неденежного актива или неденежного обязательства, однако они могут также приводить к возникновению денежного актива или обязательства. Организации может потребоваться применение профессионального суждения при определении того, является ли конкретный объект учета денежным или неденежным.

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

(Выпущена 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты)

МСФО (IAS) 12 устанавливает, как учитывать текущие и отложенные налоги, но не как отражать эффект от неопределенности. Данная интерпретация уточняет, как применять требования признания и оценки, приведенные в МСФО (IAS) 12, если существует неопределенность в порядке взимания налога на прибыль. Организация должна определить, надо ли рассматривать каждый неопределенный налоговый учет по отдельности или в совокупности с одним и более других неопределенных налоговых режимов. Основанный на этом подход служит лучшему прогнозу по разрешению ситуации неопределенности. Организация должна предположить, что налоговый орган будет проверять суммы, которые у него есть

право проверять, и будет иметь полное представление обо всей соответствующей информации при проведении данной проверки. Если организация пришла к выводу о том, что нет вероятности того, что налоговый орган примет неопределенный налоговый учет, эффект от неопределенности будет отражаться при определении соответствующей налоговой прибыли или убытка, налоговой базы, неиспользованных налоговых убытков или налоговых ставок с использованием либо наиболее вероятной суммы, либо ожидаемой стоимости в зависимости от того, какой метод, по ожиданиям организации, наилучшим образом спрогнозирует разрешение ситуации неопределенности.

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

В настоящее время Группа оценивает влияние данной интерпретации на ее консолидированную финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором»

(С учетом последних изменений от 15 декабря 2015 года; выпущены 11 сентября 2014 года; дата начала применения не определена)

Поправки разрешают известное несоответствие между требованием МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию.

Поправки уточняют, что инвестор признает полный доход или убыток от продажи или передачи активов, представляющих собой бизнес в определении МСФО (IFRS) 3, между ним и его ассоциированной компанией или совместным предприятием. Доход или убыток от переоценки по справедливой стоимости инвестиции в бывшую дочернюю компанию признается только в той мере, в которой он относится к доле участия независимого инвестора в бывшей дочерней компании.

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»

(Вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты)

Поправки вводят два новых подхода: (i) подход наложения и (ii) подход на основе отсрочки. У страховщиков будет возможность выбора: до момента выпуска нового стандарта по договорам страхования они смогут признавать волатильность, которая может возникать при применении МСФО (IFRS) 9, не в составе прибылей и убытков, а в прочем совокупном доходе. Кроме того, организации, деятельность которых связана преимущественно со страхованием, смогут воспользоваться временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9 в период до 2021 года.

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость»

(Вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты)

Поправки уточняют требования к переводу в состав/из состава инвестиционной недвижимости в части объектов незавершенного строительства. До выхода поправок, в МСФО (IAS) 40 не было отдельного руководства в отношении перевода в состав/из состава инвестиционной недвижимости применительно к объектам незавершенного строительства.

Поправка уточняет, что не было намерения запретить перевод в состав инвестиционной недвижимости объектов инвестиционной недвижимости, находящихся в процессе строительства или развития и классифицированных как запасы, в случае очевидного изменения характера использования. МСФО (IAS) 40 был дополнен для подкрепления порядка применения принципов перевода в состав/из состава инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40 с уточнением, что перевод в состав/из состава инвестиционной недвижимости может быть совершен только в случае изменения характера использования недвижимости; и такое изменение характера использования будет требовать оценки возможности классификации недвижимости в качестве инвестиционной. Такое изменение характера использования должно быть подтверждено фактами.

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

(С изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение)

В июле 2014 Совет по МСФО (IASB) выпустил финальную версию стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: классификация и оценка», которая включает в себя все стадии проекта по финансовым инструментам и заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда банк одновременно удерживает потоки денежных средств активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять окончательное решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же

долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.

- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что предприятия должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убыткам за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет предприятиям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте не рассматривается учет при макрохеджировании.

Применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Банка, однако влияния на классификацию и оценку финансовых обязательств Банка не ожидается.

Ниже в таблице представлена сверка балансовой стоимости финансовых активов: прежние категории оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39 и новые категории оценки при переходе 1 января 2018 года на МСФО (IFRS) 9:

Наименование финансового актива	Категория оценки		Балансовая стоимость		Ожидаемые кредитные убытки	Реклассификация	
	по МСФО 39	По МСФО 9	по МСФО 39 (исходящий остаток за 31.1.2017)	по МСФО 9 (входящий остаток на 01.01.2018)		Обязатель- ная	доброволь- ная
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	5 443 675	5 443 675	-	-	-
Средства в других банках	Кредиты и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	904 046	904 046	-	-	-
Торговые ценные бумаги	Торговые активы	Справедливая стоимость через прибыль или убыток	498 486	498 486	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	Кредиты и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	6 445 885	6 683 573	(1 549 568)	-	-
Итого финансовые активы			13 292 092	13 529 780	(1 549 568)	-	-

В отношении условных обязательств кредитного характера существенных изменений не ожидается.

В отношении финансовых обязательств не ожидается никаких существенных изменений, кроме изменений справедливой стоимости финансовых обязательств с отражением в составе прибыли и убытков, которые относятся к изменениям кредитного риска инструмента, которые будут отражаться в составе прочего совокупного дохода.

Новый стандарт также представляет расширенные требования к раскрытию информации и внесению изменений в представленную информацию. Ожидается, что они изменят характер и степень раскрытий Группы в отношении ее финансовых инструментов, особенно в год принятия нового стандарта.

Изменение учетных оценок и суждений

При составлении настоящей отчетности Группа изменила наименование статьи Отчета о финансовом положении «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» на «Торговые ценные бумаги». Соответственно с этим переименованы статьи в отчете о Прибылях и убытках (статья «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» переименована в статью «Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами»), в Отчете о движении денежных средств (статья «Чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимся в наличии для продажи» переименованы соответственно в статьи «Чистый прирост (снижение) по торговым ценным бумагам» и «Доходы за вычетом расходов по операциям с

торговыми ценными бумагами»). Переименование обусловлено необходимостью более точного отражения сути учитываемых по статье операций Группы.

Указанные изменения не повлияли на количественные показатели отчетности.

4. Принципы учетной политики

4.1. Финансовые инструменты

Классификация

Группа разделяет финансовые инструменты на следующие категории: финансовые активы/обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Группа относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» при первоначальном признании.

Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе рыночных котировок (исходные данные 1 уровня). При отсутствии активного рынка используются исходные данные 2 уровня.

Кредиты и дебиторская задолженность

Данная категория включает производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем, и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые при первоначальном признании определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- тех, по которым Группа не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

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

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает финансовые активы, которые руководство намерено удерживать в течение неопределенного периода времени, которые могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции, в частности инвестиционные ценные бумаги, а также долевое участие в уставном капитале других организаций, которые не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Руководство классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке), т.е. справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Впоследствии финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи переоцениваются по справедливой стоимости, основанной на рыночных котировках (1 уровень), а при их отсутствии – иной информации, соответствующей 2 или 3 уровню исходных данных.

Финансовые активы без фиксированного срока гашения, не имеющие котировок и по которым не имеется информации о недавней продаже аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, оцениваются по сумме фактических затрат.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается на дату заключения сделки, которая является датой, на которую у Группы возникает обязательство купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми сроками погашения, в отношении которых руководство имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением тех, которые:

- после первоначального признания классифицируются как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи»;
- подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности.

Руководство классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Группа оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею как удерживаемые до погашения по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Группа ПАО «Пром-Внешторгбанк» г.Рязань

*Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)*

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости (плюс затраты по сделке), основанной на рыночных котировках на покупку (1 уровень исходных данных), а впоследствии - по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется на основании рыночных котировок ценных бумаг, с аналогичным уровнем кредитного риска, сроками погашения и доходностью (2 и 3 уровни исходных данных). А при их отсутствии - по справедливой стоимости, которая основана на амортизированной стоимости с использованием метода эффективной доходности за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Порядок формирования резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения, аналогичен порядку формирования резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, отражается на дату заключения сделки, которая является датой, на которую у Группы возникает обязательство купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

К финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся обязательства, если они приобретены для целей продажи или урегулирования в ближайшем будущем. Обычно это обязательства продавца по поставке ценных бумаг при «коротких» продажах (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают в себя средства других банков, выпущенные долговые ценные бумаги, средства клиентов и прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

Первоначальное признание

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, когда Группа вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные инструменты. При первоначальном признании все финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. К первоначальной стоимости добавляются затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Оценка

При последующей оценке финансовых инструментов Группа использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости с применением эффективной процентной ставки или по фактическим затратам (себестоимости).

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

При определении справедливой стоимости актива или обязательства Группа основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного актива или обязательства активным, то есть таким рынком, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. При отсутствии активного рынка Группа оценивает справедливую стоимость с использованием информации, получаемой с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных.

Для определения справедливой стоимости применяются методы оценки, основанные на рыночном, затратном или доходном подходе. Методы оценки должны максимально использовать уместные наблюдаемые исходные данные и минимально – ненаблюдаемые исходные данные.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по ним регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационные системы или в иных информационных источниках, а также если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые участниками рынка на добровольной основе.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок;
- текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем и других источников.

Если финансовый инструмент имеет и цену спроса и цену предложения, справедливая стоимость его определяется в пределах диапазона цен спроса и предложения.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- Последняя котировка внешних независимых источников,
- Фактическая цена последней сделки, совершенной Группой на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

Если по финансовым инструментам отсутствует информация о рыночных ценах из внешних источников, справедливая стоимость по ним может определяться с использованием модели дисконтируемых денежных потоков или анализа финансовой информации об объектах инвестирования.

При определении справедливой стоимости Группа классифицирует информацию в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие, не требующие корректировок цены активного рынка для идентичных активов или обязательств, к которым Группа может получить доступ на дату оценки (уровень 1).

- исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в уровень 1 и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (уровень 2).

- ненаблюдаемые исходные данные для актива или обязательства (уровень 3).

Корректировка исходных данных 2 уровня, которые являются существенными для оценки в целом, может привести к получению оценки справедливой стоимости, которая относится к 3 уровню в иерархии справедливой стоимости, если для корректировки используются существенные ненаблюдаемые исходные данные.

Амортизированная стоимость – стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных или иных платежей), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически полученной по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.

Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента. При этом не учитываются будущие кредитные риски.

Себестоимость – сумма уплаченных денежных средств или их эквивалентов или справедливая стоимость другого возмещения, и включает затраты по сделке.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыль или убыток, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, отражается в составе прибыли или убытка;

- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается в составе прочего совокупного дохода (за исключение убытков от обесценения и прибылей и убытков от пересчета остатков в иностранной валюте) до момента прекращения признания актива, с одновременным отнесением накопленных прибылей и убытков, ранее отражавшихся в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка и рассчитываются с использованием эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления амортизации.

Прекращение признания

Признание финансового актива прекращается в тот момент, когда права требования по получению денежных средств по финансовому активу прекращаются или когда Группа переводит практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив. Признание финансового обязательства прекращается в случае его исполнения.

Группа также прекращает признание определенных активов в случае списания остатков, относящихся к активам, которые признаны безнадежными ко взысканию.

4.2. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые могут быть конвертированы в известную сумму денежных средств в течение одного дня, и которые подвержены незначительному изменению стоимости. Группа признает денежными средствами и их эквивалентами деньги в кассе и на корсчетах в банках-корреспондентах. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются в составе средств в других банках. Средства, размещенные в банках-агентах на проведение операций с ценными бумагами (брокерские операции) на условиях «до востребования», классифицируются как денежные средства, если отсутствуют ограничения на их использование.

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

4.3. Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

4.4. Торговые ценные бумаги

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

4.5. Средства в других банках

Средства в других банках включают в себя межбанковские кредиты и депозиты (за исключением кредитов и депозитов, размещенных на срок до 30 календарных дней), приобретенные векселя банков, а также иные активы, предоставленные Группой в виде авансовых платежей, подлежащих поташению на установленную или определяемую дату.

Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. Краткосрочные размещения в банках не дисконтируются.

Группа избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании средств в других банках. Средства в других банках обесцениваются только при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Группа не сможет получить сумму основного долга (или часть), причитающуюся к выплате. Резерв (размер потенциальных убытков) рассчитывается как разница между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью размещенных средств.

4.6. Кредиты и авансы клиентам

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

Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

4.7. Основные средства

К основным средствам относится имущество, используемое для извлечения дохода, стоимостью 40 000 рублей и более.

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

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

Основные средства отражаются:

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

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

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

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

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

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

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

4.8. Нематериальные активы

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

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет

обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

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

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

4.9. Амортизация

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

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

По земельным участкам амортизация не начисляется.

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

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

4.10. Инвестиционная недвижимость

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

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

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

4.11. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «предназначенные для продажи»

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

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

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

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

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

активов (и соответствующих им обязательств), выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции, или посредством продажи, или другим способом.

4.12. Операционная аренда

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

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

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

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

4.13. Прочие активы

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

В целях оценки обесценения прочих активов используются следующие подходы:

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

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

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

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

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

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

4.14. Обесценение

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

По состоянию на каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива и, если это событие (события) оказывает воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

Критерии, применяемые для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения, включают:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Для определения размера потенциальных убытков финансовые активы условно разбиваются на пять категорий:

I (высшая) категория качества (стандартные) - отсутствие кредитного риска (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде близка к нулю), финансовое состояние оценивается как хорошее, нет претензий по обслуживанию долга;

II категория качества (потенциально надежные) - умеренный кредитный риск (активы, по которым нет признаков обесценения, но потенциальное обесценение возможно), финансовое состояние оценивается не хуже чем удовлетворительное, претензий по обслуживанию долга нет. В данную группу активов может быть также отнесена реструктурированная задолженность, а также задолженность с коротким сроком просрочки.

III категория качества (сомнительные) - значительный кредитный риск, активы с признаками обесценения – финансовое состояние не может быть оценено как хорошее, анализ отчетности показывает наличие финансовых трудностей должника и/или есть случай нарушения условий договора, выявленные негативные тенденции не носят разовый или сезонный характер, иное;

IV категория качества (проблемные) - высокий кредитный риск, финансовое состояние оценивается как плохое, анализ отчетности показывает наличие финансовых трудностей должника, которые не обусловлены сезонностью или носят разовый

характер, нарушаются условия договора;

V (низшая) категория качества (безнадежные) - отсутствует вероятность возврата актива в силу неспособности или отказа должника выполнять обязательства по договору, что обуславливает полное обесценение актива.

Сначала наличие объективных признаков обесценения определяется на индивидуальной основе. Активы, классифицированные в I категорию качества как потенциально надежные, считаются не имеющими индивидуальных признаков обесценения и подлежат оценке обесценения только на совокупной основе (при наличии схожих характеристик кредитного риска). Активы, отнесенные ко III - V категориям качества, являются индивидуально обесцененными и не включаются в совокупную оценку обесценения.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного актива эффективной процентной ставке. Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках.

Если актив обеспечен, то при определении ожидаемых будущих потоков денежных средств по нему учитывается справедливая стоимость обеспечения за вычетом затрат по его взысканию и реализации. Текущая стоимость обеспечения определяется на основании имеющихся договоров залога, и результатов регулярного мониторинга наличия заложенного имущества и его состояния.

В целях совокупной оценки обесценения (по активам I-II категорий качества), финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, других значимых факторов).

Величина обесценения по таким активам определяется следующим образом: амортизированная стоимость за вычетом текущей стоимости обеспечения умножается на процент резервирования.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков, установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам кредитного риска активам. Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать в текущий момент.

Резерв формируется в пределах амортизированной стоимости актива. Уровень риска (категория качества) определяется на основании экспертной оценки.

Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

По состоянию на каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

В случае долевого инструмента, классифицированного как имеющийся в наличии для продажи, в качестве объективного признака обесценения Группа рассматривает значительное (более 20%) или длительное (более 6 месяцев) снижение справедливой стоимости долевого инструмента ниже его первоначальной стоимости. Кроме того, учитывается волатильность рынка данного инструмента. Если имеются признаки обесценения финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, то накопленный убыток, представляющий собой разность между затратами на приобретение актива и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения данного актива, ранее отраженного в отчете о прибылях и убытках, переносится из капитала и признается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения инвестиций в долевого инструменты не восстанавливаются в отчете о прибылях и убытках; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в капитале.

основывается на тех же критериях, что и в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Если впоследствии справедливая стоимость долевого инструмента, классифицированного в качестве имеющегося в наличии для продажи, увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, то убыток от обесценения подлежит восстановлению в отчете о прибылях и убытках.

4.15. Обязательства кредитного характера

В ходе текущей деятельности Группа принимает на себя прочие обязательства кредитного характера в форме предоставления аккредитивов и финансовых гарантий. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же риску, что и кредиты. Группа отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера в порядке, аналогичном формированию резерва под обесценение кредитов.

Группа признает обязательства кредитного характера по неиспользованным остаткам кредитных линий и овердрафтов и создает по ним резерв только в том случае, если в соответствии с договором принимает на себя безусловное обязательство предоставить всю сумму кредита.

Обязательства кредитного характера первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученной комиссии. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: недоамортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательств по состоянию на отчетную дату. Эти оценки определяются на основе опыта проведения аналогичных операций, что подкрепляется профессиональными суждениями руководства.

4.16. Уставный капитал и эмиссионный доход

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

4.17. Привилегированные акции

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

4.18. Дивиденды

Выплаченные дивиденды по привилегированным акциям отражаются как использование накопленной прибыли.

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

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

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

4.19. Налогообложение

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

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

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

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

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

4.20. Отражение доходов и расходов

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

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

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

4.21. Операции в иностранной валюте

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

Для признания и оценки валютных операций применяются следующие правила.

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

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

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

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

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

Курсовые разницы, возникающие в результате пересчета балансовых статей показываются в отчете о движении денежных средств для сбалансирования показателей наличия денежных средств и их эквивалентов на конец и начало отчетного периода. При обмене валюты Российской Федерации на другие валюты Группа руководствуется требованиями валютного законодательства Российской Федерации.

За 31 декабря 2017 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 57,6002 рубля за 1 доллар США (31.12.2016 г: -60,6569 рубля за 1 доллар США), 68,8668 рубля за 1 евро (31.12.2016 г: 63,8111 за 1 евро).

4.22. Взаимозачеты

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

4.23. Учет влияния инфляции

Все показатели финансовой отчетности представляются в сопоставимом денежном выражении на дату баланса. Все операции, активы, обязательства и собственный капитал скорректированы с учетом изменения покупательской способности рубля с даты их возникновения до даты баланса. Прибыль или убыток по чистой денежной позиции рассчитывается как разница, получаемая в результате пересчета неденежных активов, собственных средств акционеров и статей доходов и расходов. Суммы корректировок рассчитываются на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике. Денежные активы и обязательства не корректируются, так как они уже выражены в денежных единицах, действующих на 31 декабря 2002 года. Неденежные активы и обязательства корректируются с использованием соответствующего коэффициента пересчета.

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

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

4.24. Оценочные обязательства

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

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

4.25. Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

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

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

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

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

4.26. Операции со связанными сторонами

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

Связанными с Группой сторонами являются акционеры, владеющие 20 и более процентами акций Банка, члены Совета Директоров Банка, члены Правления Банка, руководители ключевых направлений деятельности Банка, их ближайшие родственники, руководители организаций, входящих в Группу, а также компании, которые контролируются, совместно контролируются или находятся под значительным влиянием Группы и / или указанных выше лиц.

4.27. Изменения в учетной политике и представление финансовой отчетности

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

Группа относит к денежным средствам и их эквивалентам деньги в кассе и на корсчетах в банках-корреспондентах, краткосрочные межбанковские кредиты, а также средства, размещенные в банках-агентах на проведение операций с ценными бумагами (брокерские операции) на условиях «до востребования», если отсутствуют ограничения на их использование:

	31.12.2017	31.12.2016
Наличные средства	649 277	545 726
Остатки на корреспондентском счете в Центральном Банке (кроме обязательных резервов)	433 512	425 158
Депозиты в Центральном Банке	3 850 000	2 900 000
Корреспондентские счета в банках:	507 759	460 938
- Российской Федерации	454 569	409 062
- Германии	53 190	51 876
Итого денежных средств и их эквивалентов (без неденежных начислений)	5 440 548	4 331 822
Неденежные компоненты:		
- Проценты начисленные по корсчетам и депозитам	3 127	1 853
Итого денежных средств и их эквивалентов	5 443 675	4 333 675

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

Обязательные резервы, депонированные в Банке России в сумме 150 837 тыс.руб. не рассматриваются в качестве денежных средств и их эквивалентов в связи с ограничениями на их использование (31.12.2016: 129 912 тыс.руб.).

По состоянию на 31 декабря 2017 года денежные средства и их эквиваленты включали остатки в Банке России в сумме 4 286 620 тыс.руб., что составляет 79% общей суммы денежных средств и их эквивалентов (за 31.12.2016 соответственно 3 325 158 тыс.руб. или 77%).

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 33.

6. Торговые ценные бумаги

Группа относит к данной категории долговые ценные бумаги, предназначенные для торговли:

	31.12.2017	31.12.2016
Облигации федерального займа (ОФЗ)	310 194	319 440
Еврооблигации Российской Федерации	-	49 024
Корпоративные еврооблигации	188 292	-
Итого торговых ценных бумаг	498 486	368 464

Все ценные бумаги, предназначенные для торговли, имеют обращение на активном рынке и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, и относятся к 1 уровню справедливой стоимости согласно IFRS 13, то Группа не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Ниже приведен анализ качества торговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на основании присвоенных внешних кредитных рейтингов:

	A- до AAA	BB- до BBB+	B- до B+	Ниже B-	Нет внешнего рейтинга	Итого
31.12.2017						
Торговые долговые обязательства	-	498 464	-	-	-	498 486
Итого		498 486				498 486
31.12.2016						
Торговые долговые обязательства	-	368 464	-	-	-	368 464
Итого		368 464				368 464

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

Номер выпуска ценных бумаг	Объем вложений, тыс.руб.	Срок обращения, до	Ставка купона, %
31.12.2017			
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
31.12.2016			
25080	171 338	19.04.2017	7,40
26206	148 102	14.06.2017	7,40
9827	49 024	04.04.2017	3,25

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

Группа не имеет торговых ценных бумаг, выпущенных связанными сторонами.

Входящий в состав Группы Банк не имеет лицензии на осуществление операций с ценными бумагами.

Группа не имеет торговых ценных бумаг, переданных без прекращения признания.

Географический анализ, анализ торговых ценных бумаг по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 33.

7. Средства в других банках

Группа относит к данной категории финансовых активов межбанковские кредиты и депозиты (за исключением кредитов и депозитов «овернайт»), а также прочие размещенные в банках средства:

	31.12.2017	31.12.2016
Депозиты в банках-резидентах	645 000	49 500
Неснижаемый остаток на корсчете	212 509	162 599
Прочие средства в банках	46 537	17 199
Итого средств в других банках	904 046	229 298

Ниже приводится анализ средств в банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	Текущие	Реструктурированные	Просроченные, но не реструктурированные и не обесцененные	Обесцененные 3-5 группа	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
31.12.2017							
Средства в других банках	904 046	-	-	-	904 046	-	904 046
В российских банках (в 20 крупнейших)	896 925	-	-	-	896 925	-	896 925
В других российских банках	234	-	-	-	234	-	234
В банках-нерезидентах	6 887	-	-	-	6 887	-	6 887
31.12.2016							
Средства в других банках	229 298	-	-	-	229 298	-	229 298
В российских банках (в 20 крупнейших)	229 063	-	-	-	229 063	-	229 063
В других российских банках	235	-	-	-	235	-	235

банках

Средства в других банках размещаются без обеспечения.

За 31 декабря 2017 денежные средства, превышающее 10% капитала, были размещены в двух кредитных организациях (соответственно 645 511 тыс.руб. и 201 731 тыс.руб.) (за 31.12.2016 – 155 019 тыс.руб. в одном банке).

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 33.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

Ниже приведен анализ кредитов в разрезе классов по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017г и за 31 декабря 2016г:

	Текущие	Реструктурированные	Обесцененные	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
31.12.2017						
Кредиты юридическим лицам	3 234 389	8 189	2 675 840	5 918 418	(1 571 525)	4 346 893
Кредиты предпринимателям	883 650	3 724	123 865	1 011 239	(106 268)	904 971
Потребительские кредиты	299 701	224	27 425	327 350	(22 581)	304 769
Жилищные кредиты	834 942	40 301	54 191	929 434	(40 182)	889 252
Дебиторская задолженность	-	-	46 700	46 700	(46 700)	0
Итого кредиты за 31 декабря 2017г.	5 252 682	52 438	2 928 021	8 233 141	(1 787 256)	6 445 885
31.12.2016						
Кредиты юридическим лицам	3 553 392	138 796	2 400 889	6 093 077	(1 486 813)	4 606 264
Кредиты предпринимателям	847 314	-	130 105	977 419	(81 241)	896 178
Потребительские кредиты	220 293	784	27 381	248 458	(21 183)	227 275
Жилищные кредиты	846 800	-	49 997	896 797	(41 032)	855 765
Итого кредиты за 31 декабря 2016г.	5 467 799	139 580	2 608 372	8 215 751	(1 630 269)	6 585 482

Кредиты и дебиторская задолженность по отраслевой принадлежности выглядят следующим образом:

за 31 декабря 2017 года

	Промышленность	Торговля	Сельское хозяйство	Строительство	Операции с недвижимостью	Транспорт связь	Прочие отрасли	Физические лица	Итого
Кредиты юридическим лицам	1 370 725	1 301 101	376 056	584 725	256 391	48 532	409 363	-	4 346 893
Кредиты предпринимателям	12 991	475 674	127 684	-	173 500	106 828	8 294	-	904 971
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	-	-	304 769	304 769
Жилищные кредиты	-	-	-	-	-	-	-	889 252	889 252
Итого кредиты и дебиторская задолженность за 31 декабря 2016 года	1 383 716	1 776 775	503 740	584 725	429 891	155 360	417 657	1 194 021	6 445 885

Ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2017:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты предпринимателям	Потребительские кредиты	Жилищные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года, предшествующего отчетному	1 486 813	81 241	21 183	41 032	-	1 630 269
Восстановление резерва / Отчисления в резерв в течение года	85 374	23 118	8 187	9 986	46 700	173 365
Реклассификация доходов от восстановления резервов по сделкам переуступки ссудной задолженности, в статью «Операционные расходы»	(662)	1 909	(6 789)	(10 836)	-	(16 378)
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря отчетного года	1 571 525	106 268	22 581	40 182	46 700	1 787 256

Ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2016:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты предпринимателям	Потребительские кредиты	Жилищные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года,	1 437 262	99 040	10 963	19 618	-	1 566 883

Группа ПАО «Прио-Внешторгбанк» г.Рязань
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

предшествующего отчетному						
Восстановление резерва /	224 734	17 551	10 220	21 414	-	273 919
Отчисления в резерв в течение года						
Реклассификация доходов от						
восстановления резервов по сделкам	(168 967)	(26 407)				(195 374)
переуступки ссудной задолженности,						
в статью «Операционные расходы»						
Кредиты, списанные в течение года	(6 216)	(8 943)	-	-	-	(15 159)
как безнадежные ко взысканию						
Резерв под обесценение кредитного						
портфеля за 31 декабря отчетного	1 486 813	81 241	21 183	41 032	-	1 630 269
года						

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2017г:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты предпринимател ям	Потребительс кие кредиты	Жилищные кредиты	Дебиторская задолжен- ность	Итого
необеспеченные	1 048 248	126 566	145 691	2 339	-	1 322 844
Обеспеченные:	3 298 645	778 405	159 078	886 913	-	5 123 041
- объектами недвижимости	2 980 457	774 694	146 779	886 913	-	4 788 843
Прочими активами	318 188	3 711	12 299	-	-	334 198
Итого кредиты и дебиторская	4 346 893	904 971	304 769	889 252	-	6 445 885
задолженность						

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2016г:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты предпринимат елям	Потребительски е кредиты	Жилищные кредиты	Дебиторская задолжен- ность	Итого
необеспеченные	1 293 235	187 717	71 808	6 652	-	1 559 412
Обеспеченные:	3 313 029	708 461	155 467	849 113	-	5 026 070
- объектами недвижимости	3 137 883	707 964	136 761	848 362	-	4 830 970
Прочими активами	175 146	497	18 706	751	-	195 100
Итого кредиты и дебиторская	4 606 264	896 178	227 275	855 765	-	6 585 482
задолженность						

Ниже приведен анализ кредитов по длительности просрочки по состоянию за 31 декабря 2017г. и за 31 декабря 2016г.:

За 31 декабря 2017 года

Просроченные кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты предпринимателя м	Потребите- льские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого просроченные кредиты	Резерв под просроченную задолженность
Всего, в т.ч.	745 630	62 468	7 447	17 078	832 623	832 623
До 30 дней	168 076	-	-	-	168 076	168 076
31-90 дней	20 650	-	-	-	20 650	20 650
91-180 дней	5 515	4 571	-	-	10 086	10 086
Более 180 дней	551 389	57 897	7 447	17 078	633 811	633 811

За 31 декабря 2016 года

Просроченные кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты предпринимателям	Потребите- льские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого просроченные кредиты	Резерв под просроченную задолженность
Всего, в т.ч.	899 026	30 317	20 832	39 555	989 730	965 831
До 30 дней	-	-	13 078	6 631	19 709	3 262
31-90 дней	42 963	-	1 872	6 218	51 053	43 601
91-180 дней	142 866	-	-	6 552	149 418	149 418
Более 180 дней	713 197	30 317	5 882	20 154	769 550	769 550

На 31 декабря 2017 года Группа имеет 121 заемщика, по которым амортизированная стоимость кредитов (до вычета резервов) превышает 10 000 тыс. руб. (2016г: 130 заемщиков).

За 31 декабря 2017 года Группа имеет 8 заемщиков, по которым балансовая стоимость кредитов превышает 10% капитала (2016г: 9 заемщиков).

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

За 31 декабря 2017 Группа имеет дебиторскую задолженность, приравненную к ссудной, возникшую в результате переуступки ссудной задолженности с рассрочкой платежа, в сумме 46 700 тыс.руб.

Географический анализ, анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 33.

В течение 2017 года Группа предоставляла кредиты связанным сторонам. Соответствующая информация приведена в Примечании 29.

9. Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»

	31.12.2017	31.12.2016	изменение	31.12.2015	изменение
Недвижимость	320 736	207 586	113 150	318 779	(111 193)
Земля	57 525	13 595	43 930	31 293	(17 698)
Прочее имущество	1 857	-	1 857	3 026	(3 026)
Итого долгосрочных	380 118	221 181	158 937	353 098	(131 917)
предназначенных для продажи					

К долгосрочным активам, предназначенным для продажи, Группой отнесено:

1. Имущество, полученное вследствие реализации прав на обеспечение. Данное имущество получено в счет погашения

Группа ПАО «Прив-Внештребанк» г.Рязань

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

ссудной задолженности должников. Заложенное имущество было выставлено на торги, итогом которых стала его передача Банку. Имущество отнесено Банком к внеоборотным активам по балансовой стоимости 100 799 тыс. руб. (в том числе земля 39 597 тыс. руб.), которая, согласно оценке специалиста-оценщика, ниже рыночной (101 647 тыс.руб.). В течение отчетного периода внеоборотные активы частично реализованы.

2. Имущество, полученное по договорам отступного. Указанное имущество отнесено к внеоборотным активам по справедливой стоимости согласно оценке независимого оценщика в размере 2 534 тыс. руб. (в том числе земля 510 тыс. руб.).

3. Основные средства, составляющие активы ЗПИФ «Рязанская торговая недвижимость» и предназначенные для дальнейшей перепродажи. Данное имущество учитывается по справедливой стоимости 237 365 тыс. руб. (в том числе земля 14 882 тыс. руб.). В отчетном периоде реализован один объект, новые объекты не приобретались.

4. Имущество (движимое имущество, земельные участки, складские и производственные помещения, квартиры), составляющие активы ООО «Прио-Лизинг» и предназначенные для дальнейшей перепродажи. Указанное имущество учитывается по справедливой стоимости 39 420 тыс. руб. (в том числе земля 2 536 тыс. руб.). В течение отчетного периода внеоборотные активы частично реализованы (продано четыре объекта).

5. В отчетном периоде принадлежащее Банку имущество, ранее отнесенное к внеоборотным активам по балансовой стоимости 8 099 тыс. руб., переведено в категорию основных средств в связи с возникновением намерения использовать указанное имущество в основной деятельности.

Группой проводятся активные маркетинговые мероприятия по реализации долгосрочных активов:

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

В отчете о прибылях и убытках за 2017 год отражен доход от приведения к справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в сумме 21 870 тыс. руб. (за 2016 год: доход в сумме 16 364 тыс. руб.)

10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31.12.2017	31.12.2016
Долевые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	45	0
Резерв под обесценение	(45)	0
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	0

К финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, Группой отнесены вложения ООО «Атлант» в долевой капитал ООО «Хозяин» и ООО «Прио-Эстейт» в размере 30 тыс. руб. и 15 тыс. руб. соответственно. Данные инвестиции произведены в марте 2017 года. Доля инвестиций Группы в долевом капитале компаний составляет 15% (в ООО «Хозяин») и 15% (ООО «Прио-Эстейт»), что не повлекло за собой возникновение контроля со стороны Группы или ассоциации с Группой. Стоимость чистых активов ООО «Хозяин» составила на 31.12.2017 (63 287 тыс.руб.), «Прио-Эстейт» (4 273 тыс.руб.), т.е. вложения обесценены в размере 100%.

Указанные долевые инвестиции не имеют котировок, фиксированного срока гашения, их справедливая стоимость не может быть надежно определена, поэтому данные вложения оцениваются по сумме фактических затрат.

11. Основные средства и нематериальные активы

Ниже представлено движение по категориям основных средств:

	Земля	Здания	Транспорт	Компьютеры и оргтехника	Мебель	Прочее оборудование	Незавершенное строительство	Итого основных средств	НМА	Итого
2016 год										
Признание числящихся на 31.12.2016 НМА	-	-	-	-	-	-	-	-	73	73
Накопленная на 31.12.2016 амортизация по НМА	-	-	-	-	-	-	-	-	(39)	(39)
Поступления	8 929	76 604	461	32 574	497	7 777	75 548	202 390	49 279	251 669
Выбытие	-	-	(9 821)	(4 781)	-	(5 187)	(79 771)	(99 560)	(18 450)	(118 010)
Изменение стоимости при реклассификации ОС	-	233	1 845	-	-	(233)	-	1 845	-	1 845
Амортизационные отчисления	-	(6 203)	(4 107)	(4 211)	(203)	(3 200)	-	(17 924)	(3 389)	(21 313)
Списание амортизации при выбытии	-	-	1 500	3 880	-	2 832	-	8 212	-	8 212

Изменение амортизации при реклассификации ОС	-	(20)	-	-	-	20	-	-	-	-
Стоимость за 31 декабря 2016 года	32 451	398 613	53 484	89 687	4 139	38 462	3 286	620 122	30 902	651 024
Накопленная амортизация	-	(54 715)	(33 557)	(46 720)	(805)	(18 488)	-	(154 285)	(3 428)	(157 713)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2016 г.	32 451	343 898	19 927	42 967	3 334	19 974	3 286	465 837	27 474	493 311
2017 год										
Поступления	8	10 441	7 793	15 873	415	2 718	43 683	80 931	16 299	97 230
Выбытие	-	-	(3 610)	(3 403)	-	(402)	(41 032)	(48 447)	(8 932)	(57 379)
Приобретение дочерней компании (балансовая стоимость)	-	-	-	-	-	35 024	-	35 024	-	35 024
Приобретение дочерней компании (накопленная амортизация)	-	-	-	-	-	(32 918)	-	(32 918)	-	(32 918)
Амортизационные отчисления	-	(6 700)	(7 328)	(16 164)	(409)	(5 137)	-	(35 738)	(6 703)	(42 441)
Списание амортизации при выбытии	-	-	3 610	3 266	-	772	-	7 648	-	7 648
Стоимость за 31 декабря 2017 года	32 459	409 054	57 667	102 157	4 554	75 802	5 937	687 630	38 269	725 899
Накопленная амортизация	-	(61 415)	(37 275)	(59 618)	(1 214)	(55 771)	-	(215 293)	(10 131)	(225 424)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2017 г.	32 459	347 639	20 392	42 539	3 340	20 031	5 937	472 337	28 138	500 475

Незавершенное строительство представляет собой строительство и ремонт помещений и оборудования дополнительных офисов. По завершении работ эти активы отражаются в составе соответствующей категории основных средств.

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 справедливая стоимость.

Текущая оценка основных средств в течение отчетного года также производилась дипломированными специалистами банка по оценке. Кроме того, Банком проводится регулярное тестирование основных средств на обесценение (кроме учитываемых по справедливой стоимости).

На отчетную дату 31 декабря 2017г. отложенное налоговое обязательство в сумме 33 350 тыс. руб. было рассчитано в отношении переоценки зданий и учтено при расчете собственных средств.

Сумма переоценки по основным средствам стоимостью менее 40 тыс.руб. и капитальных вложений в арендованные здания, исключена из фонда переоценки основных средств (172 тыс.руб.).

Основные средства не передавались в залог третьим сторонам в качестве обеспечения по обязательствам (или условным обязательствам).

По состоянию на 31 декабря 2017г. и 31 декабря 2016г. в составе основных средств отражено полностью амортизированное имущество стоимостью 55 173 тыс. руб. и 43 623 тыс. руб. соответственно.

12. Прочие активы

	31.12.2017	31.12.2016
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	28 220	12 059
НДС к возмещению	1 222	613
Драгоценные металлы	143	144
Предоплата по налогам	-	-
Прочее	22 184	8 787

Группа ПАО «Прио-Внешторгбанк» г.Рязань

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

28

Итого прочих нефинансовых активов	51 769	21 603
Незавершенные расчеты МПС	13 665	10 478
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	4 232	4 446
Выявленные недостатки	45	125
Прочее	5 676	6 060
Итого прочие финансовые активы	23 618	21 109
Резерв под обесценение прочих активов	(18 423)	(8 159)
Итого прочих активов	56 964	34 553

Ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

	31.12.2017	31.12.2016
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному	8 159	15 583
Восстановление резерва / Отчисления в резерв в течение года	16 285	4 801
Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные ко взысканию	(6 021)	(12 225)
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря отчетного года	18 423	8 159

Дебиторская задолженность не имеет обеспечения.

Географический анализ и анализ прочих активов по срокам погашения представлены в Примечании 33.

Информация по прочим активам, представляющим собой требования к связанным сторонам, приведена в Примечании 29.

13. Средства других банков

	31.12.2017	31.12.2016
Обязательства перед банками по суммам до выяснения	1 221	192
Незавершенные переводы, поступившие на корсчет	15	-
Итого средств других банков	1 236	192

В качестве средств других банков рассматриваются суммы на корсчете до выяснения (1 221 тыс. руб.), так как известно, что впоследствии эти деньги были возвращены в банки, из которых они поступили.

Географический анализ, анализ по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 33.

Группа не имеет связанных сторон среди банков.

14. Средства клиентов

	31.12.2017	31.12.2016
Государственные и общественные организации	14 485	6 691
- текущие/расчетные счета	14 485	6 691
Прочие юридические лица и индивидуальные предприниматели	3 267 485	2 408 603
- текущие/расчетные счета	3 216 251	2 356 348
- срочные депозиты	51 234	52 255
Физические лица	9 113 311	8 184 691
- текущие счета/ счета до востребования	404 089	397 151
- срочные вклады	8 709 222	7 787 540
Итого средств клиентов	12 395 281	10 599 985

Группа не имеет клиентов, остатки на расчетных, текущих и депозитных счетах которых превышают 10 % всех средств клиентов.

Ниже приведена структура средств клиентов по отраслям экономики:

	31.12.2017		31.12.2016	
	сумма	%	сумма	%
Физические лица	9 113 311	73.5	8 184 691	77.2
Торговля	869 688	7.0	624 701	5.9
Строительство	645 367	5.2	440 364	4.1
Промышленность	607 088	4.9	483 710	4.6
Недвижимость	184 092	1.5	121 510	1.1
Прочие отрасли экономики	528 921	4.3	391 110	3.7
Негосударственные некоммерческие организации, в т.ч.	115 592	0.9	113 308	1.1
- товарищества собственников жилья	33 214	-	22 577	-
Сельское хозяйство	121 126	1.0	106 062	1.0
Транспорт и связь	210 096	1.7	134 529	1.3
Итого средств клиентов	12 395 281	100.0%	10 599 985	100.0%

На 31 декабря 2017 года Группа имела 55 клиентов (31.12.2016: 40 клиентов) с остатками свыше 10 000 тыс. руб. Общая сумма остатков средств этих клиентов составила 1 424 655 тыс. руб. (31.12.2016: 765 525 тыс. руб.) или 11,5 % (31.12.2016: 7,2%) средств клиентов. Депозиты клиентов не используются в качестве обеспечения по выставленным Группой аккредитивам и другим операциям, относящимся к условным обязательствам, выпущенным Группой.

Географический анализ, анализ средств клиентов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 33.

Группа привлекала средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам приведена в Примечании 29.

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

	31.12.2017	31.12.2016
Векселя, в том числе	280 868	351 805
процентные	16 678	111 777
беспроцентные	264 190	240 028
Сберегательные сертификаты	11	11
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	280 879	351 816

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

Изменения в данных финансовых обязательствах за отчетный период связаны с выпуском и гашением векселей по запросам клиентов банка. Процентные векселя выпущены по ставке 7% годовых.

Векселя имеют разные сроки погашения: от 23.11.2016 (до востребования) до 30.12.2039 (за 31.12.2016 – от 23.11.2016 до 30.12.2039).

На отчетную дату 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 280 879 тыс. руб. (31.12.2016г.: 351 816 тыс. руб.). Выпущенные векселя принимаются Группой к погашению по номинальной стоимости, в связи с чем прибыли/убытки от выкупа векселей не возникают.

Географический анализ, анализ выпущенных ценных бумаг по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 33.

За 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года выпущенные долговые ценные бумаги связанным сторонам не передавались.

16. Прочие заемные средства

	31.12.2017	31.12.2016
Краткосрочные заемные средства	14 616	23 721
Долгосрочные заемные средства	19 625	-
Итого прочих заемных средств	34 241	23 721

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

Заемные средства ООО «Атлантик» составили 10 572 тыс. руб., из них предоставленные физическими лицами под 0,1% годовых - 336 тыс. руб., предоставленные юридическими лицами под 8,5% годовых – 1 196 тыс. руб., под 11,5% годовых - 226 тыс. руб. и под 14,5% годовых 8 814 тыс. руб. (за 31.12.2016: 12 232 тыс. руб., в том числе 724 тыс. руб. под 0,1% и 11 508 тыс. руб. под 11,5% соответственно).

Заемные средства ООО «Золотой оазис» составили 11 348 тыс. руб., из них предоставленные физическими лицами под 0,1% годовых - 31 тыс. руб., предоставленные юридическими лицами под 8,5% годовых – 3 227 тыс. руб., под 11,5% годовых – 72 тыс. руб. и под 14,5% - 8 018 тыс. руб. (за 31.12.2016: 11 498 тыс. руб. на условиях до востребования, в том числе 691 тыс. руб. под 0,1% и 10 798 тыс. руб. под 13,5% соответственно).

Заемные средства ООО «Прио-Лизинг» составили 12 321 тыс. руб., из них предоставленные физическими лицами под 0,1% годовых - 150 тыс. руб., предоставленные юридическими лицами под 0,1% годовых – 11 584 тыс. руб., под 8,5% годовых – 587 тыс. руб.

Географический анализ, анализ прочих заемных средств по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 33.

Участники Группы привлекали прочие заемные средства от связанных сторон. Соответствующая информация приведена в Примечании 29.

17. Прочие обязательства

	31.12.2017	31.12.2016
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	23 641	12 929
Страхование вкладов	11 358	10 177
Незавершенные расчеты	10 937	4 564
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	5 964	4 783
Прочая кредиторская задолженность	623	6
Итого прочих финансовых обязательств	52 523	32 459
Резерв по оценочным обязательствам	18 840	5 094
Налоги к уплате	4 645	5 509
Прочая кредиторская задолженность	55 585	22 122
Итого прочих нефинансовых обязательств	79 070	32 725
Итого прочих обязательств	131 593	65 184

Ниже представлено изменение резерва по оценочным обязательствам:

	31.12.2017	31.12.2016
Резерв по оценочным обязательствам за 31	5 094	3 499

декабря года, предшествующего отчетному		
Отчисления в резерв в течение года	13 746	1 595
Резерв по оценочным обязательствам за 31 декабря отчетного года	18 840	5 094

Резерв по оценочным обязательствам создан под возможные убытки по выданным гарантиям.

Географический анализ, анализ по срокам погашения представлены в Примечании 33.

За 31.12.2017 Группа имеет прочие обязательства перед связанными сторонами (31.12.2016: прочие обязательства отсутствовали). Соответствующая информация приведена в Примечании 29.

18. Уставный капитал

	31.12.2017			31.12.2016		
	Количество акций	Сумма по номиналу	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций	Сумма по номиналу	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	34 950 000	34 950	149 637	34 950 000	34 950	149 637
Привилегированные акции	15 000	15	1 924	15 000	15	1 924
Итого уставный капитал	34 965 000	34 965	151 561	34 965 000	34 965	151 561

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

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

19. Процентные доходы и расходы

	2017	2016
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	1 129 439	1 080 648
Средства, размещенные в Банке России	232 546	203 060
Средства в других банках	78 101	99 455
Торговые ценные бумаги	32 771	31 563
Корреспондентские счета в других банках	2 115	2 150
Итого процентные доходы	1 474 972	1 416 876
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(533 225)	(668 055)
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	(3 223)	(3 777)
Срочные депозиты юридических лиц	(2 869)	(2 625)
Прочие заемные средства	(2 844)	(1 952)
Текущие/расчетные счета	(1 733)	(696)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(543 894)	(677 105)
Чистые процентные доходы	931 078	739 771

20. Комиссионные доходы и расходы

	2017	2016
Комиссионные доходы		
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	63 236
Итого комиссионных доходов	398 819	372 700
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(15 289)	(13 184)
Комиссия по кассовым операциям	(1 421)	(1 587)
Прочее	(6 543)	(4 255)
Итого комиссионных расходов	(23 253)	(19 026)
Чистый комиссионный доход	375 566	353 674

21. Прочие операционные доходы

	2017	2016
Доход от сдачи имущества в аренду	24 882	17 442
Доходы от получения оплаты должника (по договору уступки)	11 776	-
Доходы от реализации основных средств	6 818	137
Реформация расходов на услуги оценщика	6 654	-

Штрафы, пени, неустойки полученные	55	97
Прочее	6 564	28 020
Итого прочих операционных доходов	56 749	45 696

22. Административные и прочие операционные расходы

	2017	2016
Расходы на персонал	(336 304)	(304 443)
Расходы по операционной аренде основных средств	(152 093)	(135 294)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(80 488)	(93 731)
Страховые взносы Агентству по страхованию вкладов	(43 472)	(35 473)
Административные расходы	(42 442)	(39 732)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(41 487)	(41 503)
Амортизация основных средств	(34 793)	(21 812)
Налоги, за исключением налога на прибыль	(25 969)	(25 957)
Реклама и маркетинг	(12 514)	(7 644)
Убыток от переуступки права требования	(29 242)	(227 121)
Регулирование дохода от восстановления резерва по переуступленным кредитам	16 378	195 374
Прочее	(68 856)	(73 120)
Итого операционные расходы	(851 282)	(810 456)

Расходы на содержание персонала включают в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования РФ и Пенсионный Фонд РФ в размере 74 512 тыс. руб. (31.12.2016: 64 009 тыс. руб.).

23. Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами

	2017	2016
Российские государственные облигации	(249)	(27)
Корпоративные облигации	(560)	3 737
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	(809)	3 710
в том числе:		
от переоценки ценных бумаг	(809)	3 710

24. Налоги на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2017	2016
Текущие расходы(-)/возмещение(+) по налогу на прибыль	(51 791)	(37 800)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- возникновением и списанием временных разниц	(29 564)	27 287
Расходы(-)/возмещение(+) по налогу на прибыль за отчетный период	(81 355)	(10 513)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20 %. Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2017	2016
Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения	242 188	134 763
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей базовой ставке (20%)	(48 438)	(26 953)
Поправки на доходы и расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета	(34 145)	15 253
Поправки на доходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	1 228	1 187
Расходы(-)/возмещение(+) по налогу на прибыль за отчетный период	(81 355)	(10 513)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20 %, за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемым в соответствии с российским законодательством по ставке 15 %. В целях применения МСФО временные разницы рассчитаны по ставке 20%.

Ниже представлен анализ балансовой позиции Группы по отложенному налогообложению:

	31 декабря 2016 года	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	31 декабря 2017 года
Отложенные налоговые активы (-), отложенные налоговые обязательства (+)				
Кредиты и дебиторская задолженность	(50 675)	22 028	-	(28 647)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой	(1 609)	2 710	-	1 101

стоимости через прибыль или убыток				
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	(7 183)	6 736	-	(447)
Основные средства	34 909	644	-	35 553
Прочие активы	(1 541)	(8 366)	-	(9 907)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	315	-	315
Прочие обязательства	19 111	5 497	-	24 608
Чистая сумма отложенного обязательства(+)/ актива(-)	(6 988)	29 564	-	22 576

	31 декабря 2015 года	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	31 декабря 2016 года
Отложенные налоговые активы (-), отложенные налоговые обязательства (+)				
Кредиты и дебиторская задолженность	(37 865)	(12 810)	-	(50 675)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 779	(11 388)	-	(1 609)
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	(10 356)	3 173	-	(7 183)
Основные средства	52 289	(17 380)	-	34 909
Прочие активы	(3 117)	1 576	-	(1 541)
Прочие обязательства	9 569	9 542	-	19 111
Чистая сумма отложенного обязательства(+)/ актива(-)	20 299	(27 287)	-	(6 988)

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

25. Прибыль (убыток) на акцию

Базовая прибыль (убыток) на акцию рассчитывается посредством деления чистого убытка или прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в течение года за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных банком у акционеров.

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль (убыток) на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	2017	2016
Чистая прибыль (убыток), принадлежащая акционерам	162 742	124 250
Средневзвешенное количество выпущенных обыкновенных акций	34 950 000	34 950 000
Базовая и разводненная прибыль (убыток) на акцию (в рублях на акцию)	4,66	3,55

26. Дивиденды

В соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности в качестве дивидендов между акционерами может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2017 года накопленная нераспределенная прибыль Банка составила 53 130 тыс. руб. (за 2016 год: 107 708 тыс. руб.).

Годовое собрание акционеров Прио-Внешторгбанка (ПАО) за 2017 год на дату подписания данной консолидированной финансовой отчетности не проводилось.

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 год по обыкновенным и привилегированным акциям в июле 2017 года направлено 31 118 850 руб. Остальная часть прибыли направлена на увеличение собственных средств банка (капитализирована). По причине невостребованности дивидендов отдельными акционерами и отсутствия у Банка их актуальных адресных данных и/или банковских реквизитов, дивиденды в сумме 286 тыс.руб. на 31.12.2017 не выплачены.

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 год по обыкновенным акциям Банка, по привилегированным акциям Банка выплатить 15 процентов от номинальной стоимости." В исполнение решения собрания, на выплату дивидендов за 2015 год по привилегированным акциям направлено 2250 руб.

Все дивиденды объявляются и выплачиваются в валюте Российской Федерации.

27. Условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Руководство считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, не сформировало резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности. Группа не участвует в качестве ответчика в судебных разбирательствах, способных оказать существенное влияние на финансовые показатели деятельности Группы. В качестве истца Группа выступает в пяти судебных процессах на сумму требований 740 776 тыс. руб. (дела о банкротстве и несостоятельности организаций).

Обязательства по операционной аренде

Группа выступает в качестве арендатора следующего имущества:

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

Арендные платежи осуществляются Группой равномерно с периодичностью, установленной договорами аренды. Все договора аренды заключены на определенный срок с условием пролонгации. Общая сумма арендных платежей, отраженная в отчете о прибылях и убытках за 2017 год составила 152 093 тыс. руб. (за 2016 год: 135 294 тыс. руб.), в том числе по нерасторжимым договорам – 132 тыс. руб. (2016 год: 176 тыс. руб.).

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

Тыс.руб.	31.12.2017	31.12.2016
Менее 1 года	44	544
От 1 до 5 лет	0	0
После 5 лет	0	0
Итого обязательств по неаннулируемой операционной аренде	44	544

Общая сумма обязательств по операционной аренде с учетом будущих арендных платежей, по расчетам Группы, составляет 960 026 тыс.руб.

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

Налоговое законодательство

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

Обязательства капитального характера

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

Обязательства кредитного характера

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

Обязательства кредитного характера составляют:

	31.12.2017	31.12.2016
Неиспользованные лимиты овердрафтов	262 192	231 766
Гарантии выданные	618 968	467 242
Итого обязательства кредитного характера (до вычета резерва)	881 160	699 008
Резерв по обязательствам кредитного характера	(18 840)	(5 094)
Итого обязательства кредитного характера	862 320	693 914

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

Ниже представлен анализ изменения условных обязательств:

	31.12.2017	31.12.2016
Сумма условных обязательств за 31 декабря года, предшествующего отчетному	693 914	511 972
Дополнительные обязательства в течение периода	3 256 847	1 712 276
Использованные суммы обязательств	(280 954)	(247 184)
Неиспользованные суммы, аннулированные в течение периода	(2 807 487)	(1 283 150)
Условные обязательства за 31 декабря года отчетного	862 320	693 914

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	31.12.2017	31.12.2016
рубли	858 657	662 303
евро	3 663	31 611
Итого	862 320	693 914

Заложенные активы

Группа ПАО «Примор-Венепорбанк» г.Рязань

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

Согласно генерального соглашения между Банком и Банком России, Банк имеет возможность привлечения ресурсов Банка России в форме внутрисдневных кредитов овернайт в размере 302 102 тыс.руб. В рамках указанного соглашения Банком предоставлено обеспечение по генеральному соглашению с Банком России о предоставлении внутрисдневных кредитов овернайт, в форме залога ценных бумаг (облигаций Федерального Займа Министерства Финансов РФ). Балансовая (справедливая) стоимость ОФЗ на 01.01.2018 составляет 310 195 тыс.руб. Задолженность на 01.01.2018 перед Банком России отсутствует. Другим сторонам активы в форме обеспечения не передавались.

Обязательные резервы на сумму 150 837 тыс. руб. представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы.

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Группа производит оценку своих финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян актив или урегулировано обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка на рынке цена финансового инструмента.

Поскольку экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках, рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором осуществляются операции между заинтересованными продавцами и покупателями. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Группа использовала всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли.

Данные финансовые инструменты отражены в балансе по справедливой стоимости, которая рассчитана на основе котировок рыночных цен.

Далее представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости:

	31.12.2017			31.12.2016		
	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)
Финансовые активы						
Торговые ценные бумаги						
-Облигации федерального займа (ОФЗ)	310 194	-	-	368 464	-	-
-Корпоративные еврооблигации	188 292	-	-	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи						
-Корпоративные акции	-	-	-	-	-	-
Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	498 486	-	-	368 464	-	-

Средства в других банках

Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. Стоимость средств в других банках, размещенных на короткий срок (менее 1 месяца), не дисконтируется.

По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов банкам на отчетную дату 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется размещением основного объема средств на короткий срок по текущим рыночным условиям банковского кредитования, в результате чего проценты по остаткам начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Кредиты и дебиторская задолженность

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

По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на отчетную дату 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется на основании рыночных котировок ценных бумаг с аналогичным уровнем кредитного риска, сроками погашения и доходностью или, в некоторых случаях, с учетом обеспечения, предоставленного эмитентом.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

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

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

31 декабря 2017 года					
Справедливая стоимость по уровням иерархии					
	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем не- наблюдаемых данных (уровень 3)	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Активы					
Средства в других банках					
-Депозиты в банках- корреспондентах		645 511		645 511	645 511
-Прочие счета в банках			258 535	258 535	258 535
Кредиты и дебиторская задолженность					
-Кредиты юридическим лицам			4 354 862	4 354 862	4 346 893
-Кредиты предпринимателям			904 971	904 971	904 971
-Потребительские кредиты		304 769		304 769	304 769
-Жилищные кредиты		889 252		889 252	889 252
Итого	-	1 839 532	5 518 368	7 357 900	7 349 931
Обязательства					
Средства других банков					
Обязательства перед банками по суммам до выяснения			1 236	1 236	1 236
Средства клиентов					
-Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций		14 485		14 485	14 485
-Текущие/расчетные счета юридических лиц		3 216 251		3 216 251	3 216 251
-Срочные депозиты юридических лиц		51 234		51 234	51 234
Текущие счета/счета до востребования физических лиц		404 089		404 089	404 089
Срочные вклады физических лиц		8 709 222		8 709 222	8 709 222
Выпущенные долговые ценные бумаги					
-Векселя			280 868	280 868	280 868
-депозитные сертификаты			11	11	11
Прочие заемные средства			34 241	34 241	34 241
Итого	-	12 395 281	316 356	12 711 637	12 711 637

31 декабря 2016 года	Справедливая стоимость по уровням иерархии			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем не- наблюдаемых данных (уровень 3)		
Активы					
Средства в других банках					
-Депозиты в банках- корреспондентах		49 690		49 690	49 690
-Прочие счета в банках			179 608	179 608	179 608
Кредиты и дебиторская					

задолженность				
-Кредиты юридическим лицам		4 664 195	4 664 195	4 606 264
-Кредиты предпринимателям		897 902	897 902	896 178
-Потребительские кредиты	235 562		235 562	227 275
-Жилищные кредиты	857 515		857 515	855 765
Итого	- 1 142 767	5 741 705	6 884 472	6 814 780
Обязательства				
Средства других банков				
Обязательства перед банками по суммам до выяснения		192	192	192
Средства клиентов				
-Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	6 691		6 691	6 691
-Текущие/расчетные счета юридических лиц	2 356 348		2 356 348	2 356 348
-Срочные депозиты юридических лиц	52 255		52 255	52 255
Текущие счета/счета до востребования физических лиц	397 151		397 151	397 151
Срочные вклады физических лиц	7 787 540		7 787 540	7 787 540
Выпущенные долговые ценные бумаги				
-Векселя		351 805	351 805	351 805
-депозитные сертификаты		11	11	11
Прочие заемные средства		23 721	23 721	23 721
Итого	- 10 599 985	375 729	10 975 714	10 975 714

29. Операции со связанными сторонами

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

В течение 2017 года операции со связанными сторонами включали расчетные операции, предоставление кредитов, привлечение депозитов, аренду имущества. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.

Остатки по операциям со связанными сторонами:

	31.12.2017				31.12.2016			
	Ключевой управленческий персонал	Зависимые компании	Крупные акционеры	Другие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Зависимые компании	Крупные акционеры	Другие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	-	-	-	279 186	-	-	-	2 729
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-	-	-	(160 866)	-	-	-	(126)
Средства клиентов	7 750	-	46 562	104 827	51 290	556	18 192	32 305

В текущем году Группой признана экономическая связь с организациями ООО «Хозяинь», ООО «Ризлти», ООО «Прио-Эстейт», что существенно увеличило сумму кредитной задолженности и созданного резерва по сравнению с данными на 31.12.2016.

Статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:

	31.12.2017				31.12.2016			
	Ключевой управленческий персонал	Зависимые компании	Крупные акционеры	Другие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Зависимые компании	Крупные акционеры	Другие связанные стороны
Процентные доходы	-	-	-	3 180	12	-	-	246
Процентные расходы	(939)	-	(2 810)	(2 504)	(3 263)	-	(137)	(2 570)
Резервы под обесценение	-	-	-	(160 866)	-	-	-	(126)
Комиссионные доходы	2	-	325	275	414	-	2	139
Прочие операционные доходы	-	-	-	245	-	-	-	87
Административные и прочие операционные расходы	(23 317)	-	(8 700)	(140 598)	(34 131)	-	(3 338)	(92 743)

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

31.12.2017

31.12.2016

	Ключевой управленческий персонал	Зависимые компании	Крупные акционеры	Другие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Зависимые компании	Крупные акционеры	Другие связанные стороны
Обязательства по выплате вознаграждений	6 327	-	1 574	1 181	6 542	-	-	-
Условные обязательства	695	-	3 000	888	585	-	3 000	10
Обязательства по возврату заемных средств	-	-	-	4 333	-	-	-	-

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

31.12.2017

31.12.2016

	Ключевой управленческий персонал	Зависимые компании	Крупные акционеры	Другие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Зависимые компании	Крупные акционеры	Другие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	340	-	-	54 286	1 192	-	-	2 730
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	340	-	-	29 203	1 210	-	-	2 765

В 2017 году сумма вознаграждения членам Совета директоров Банка и Правления Банка, включая единовременные выплаты, составила 32 017 тыс. руб. (2016: 37 469 тыс. руб.).

30. Приобретения и выбытия

В марте 2017 года участником Группы ООО «Атлантик» приобретены вложения в долевой капитал ООО «Хозяинъ» и ООО «Прио-Эстейт» в размере 30 тыс. руб. и 15 тыс. руб. соответственно. Доля инвестиций Группы в долевом капитале компаний составляет 15% (в ООО «Хозяинъ») и 15% (ООО «Прио-Эстейт»). В связи с незначительностью доли участия консолидация Группы с названными компаниями не возникает (см. п.10).

07 апреля 2017 года участником Группы ООО «Атлантик» приобретены вложения в долевой капитал ООО «Прио-Лизинг» в размере 99% долевого капитала (размер долевого капитала на дату приобретения - 2 910 тыс.руб.). Цена покупки составила 1 тыс.руб. Убыток от приобретения ООО «Прио-Лизинг» составил 155 589 тыс.руб. Убыток приобретенной компании в составе Группы в течение периода с 07.04.2017 по 31.12.2017 составил 34 962 тыс.руб.

Ниже представлена информация о справедливой стоимости чистых активов приобретенной компании и убытка, возникшего в результате приобретения:

	Справедливая стоимость на дату приобретения, тыс.руб.
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	81
Запасы	45 664
Финансовые вложения	19 686
Основные средства	2 105
Дебиторская задолженность	3 292
Прочие активы	17 603
Обязательства	
Долгосрочные заемные средства	(151 093)
Краткосрочные заемные средства	(42 384)
Кредиторская задолженность	(50 543)
Справедливая стоимость чистых активов приобретенной компании	(155 589)
Стоимость приобретения	1
Доля неконтролирующих собственников	(1 556)
Убыток Группы, связанный с приобретением	(154 032)

31. События после отчетной даты

На дату подписания финансовой отчетности Группа не имела существенных событий, подлежащих отражению в данном примечании.

32. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Группа осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Группа анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках Группа использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Группы, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Группы. Группа использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Налог на прибыль

Участники Группы являются резидентами и налогоплательщиками Российской Федерации. Группа предполагает, что учет и оценка сделок и расчетов будет производиться на основании действующего в Российской Федерации налогового законодательства.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

Инвестиции, отражаемые по стоимости приобретения

На отчетную дату Группа имеет инвестиции, отражаемые по цене приобретения, информация о которых приведена в Примечании 10.

33. Информация о принимаемых Группой рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом

Обзор принимаемых Группой рисков

При оценке рисков Группой используются следующие определения:

Банковская группа – не являющееся юридическим лицом объединение юридических лиц и паевых инвестиционных фондов (далее ПИФ), в котором одно юридическое лицо / ПИФ или несколько юридических лиц / ПИФ (далее - участники группы) находятся под контролем либо значительным влиянием одной кредитной организации.

Контроль / значительное влияние – инвестор обладает контролем над объектом инвестиций, если инвестор подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, а также возможность влиять на доход при помощи осуществления своих полномочий в отношении объекта инвестиций. Инвестор, который является держателем контрольного пакета, при отсутствии каких-либо других фактов обладает контролем над объектом инвестиций.

Консолидированные риски – риски, принимаемые участниками банковской группы на консолидированной основе.

Основными рисками, присущими деятельности банковской группы Прио Внешторгбанка (ПАО), признаются:

Кредитный риск – риск возникновения у группы убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентами финансовых обязательств, вытекающих из условий договора,

Риск потери ликвидности – риск возникновения убытков вследствие неспособности обеспечить исполнение участниками группы своих обязательств в полном объеме,

Рыночный риск, включающий в себя фондовый, валютный, процентный риски – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов,

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате воздействия следующих факторов:

- внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций и других сделок;
- не соответствуют характеру и масштабам деятельности группы,
- не соответствуют требованиям действующего законодательства,
- нарушаются служащими и/или иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия),
- информационные, технологические и другие системы;
- имеют несоразмерные (недостаточные) функциональные возможности (характеристики),
- имеют случаи отказов (нарушений функционирования),
- имеют место внешние воздействия;

Правовой риск – риск возникновения убытков вследствие влияния следующих факторов:

внутренних:

несоблюдение участниками группы законодательства Российской Федерации;

- несоответствие внутренних документов законодательству Российской Федерации, а также неспособность участников группы своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам вследствие действий служащих или органов управления участников группы;
- нарушение участниками группы условий договоров;
- недостаточная проработка правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий;

внешних:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и / или надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и / или норм международного права);
- невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат – обращение в судебные органы для их урегулирования;
- нарушения клиентами и контрагентами условий договоров;
- нахождение участников группы, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств;

Риск потери деловой репутации – риск возникновения убытков вследствие формирования в обществе негативного представления об устойчивости банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом,

Страновой риск – риск возникновения убытков вследствие неисполнения иностранными контрагентами (суверенами, юридическими, физическими лицами) обязательств по причинам, связанным с экономическими, политическими, социальными изменениями в стране, а также иными условиями, событиями или тенденциями в соответствующей стране,

Стратегический риск – риск возникновения убытков и/или риск недостижения показателей, заложенных в стратегический план, в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития банковской группы.

Общая идентификация, мониторинг, управление и контроль консолидированных рисков в целях соблюдения принципов адаптивности, последовательности и сравнимости осуществляется банком на основании подходов, применяемых банком к оценке неконсолидированных рисков.

Для количественной оценки уровня консолидированных рисков используются формализованные критерии оценки рисков Прио Внешторгбанка (ПАО), так как результаты деятельности участников группы напрямую отражаются на результатах деятельности банка (в т.ч. через формирование резервов на возможные потери). Результаты расчета уровня рисков доводятся до органов управления Банка ежемесячно по итогам месяца и ежеквартально по итогам квартала.

Стратегия управления консолидированными рисками проводится в соответствии и в рамках стратегии развития Прио-Внешторгбанка (ПАО) в области управления рисками.

Целями организации системы управления рисками являются:

- своевременное исполнение обязательств перед клиентами и контрагентами;
- соблюдение требований, установленных нормативными актами регулирующих и надзорных органов;
- стабильное развитие группы в целом и каждого ее участника в соответствии с принятой стратегией;
- минимизация убытков группы в результате воздействия факторов риска.

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

- высоколиквидных активов (остатков в кассе, на корсчетах, вложений в высоколиквидные долговые обязательства) достаточно для своевременного исполнения Группой своих обязательств;
- ежедневные значения обязательных нормативов и открытых валютных позиций банка превышают минимально установленные / менее максимально установленных на 30 % и более;
- взвешенный балл по каждой из групп показателей оценки финансовой устойчивости банка на отчетные даты менее 1,35;
- оценка рисков на основании формализованных критериев соответствует низкому уровню риска.

Под приемлемым уровнем риска понимается одновременное соблюдение следующих условий:

- ежедневные значения обязательных нормативов не нарушают требования, установленные Инструкцией ЦБР от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков»;
- взвешенный балл по каждой из групп показателей оценки экономического положения банка на отчетные даты не превышает значения 2,0 балла;
- оценка рисков на основании формализованных критериев соответствует низкому или среднему уровню риска.

Оценка уровня консолидированных рисков производится комплексно: учитывая масштабы деятельности Группы, отдельные направления проводимых операций не выделяются.

Банк реализует принципы точности, целостности, полноты и своевременности данных о консолидированных рисках путем контроля всех существенных решений, принимаемых органами управления участников Группы, осуществляемого через участие Председателя Правления и/или иного уполномоченного сотрудника Банка в органах управления участников Группы.

Идентификацию, мониторинг, управление и контроль консолидированных рисков осуществляют подразделения банка (включая Правление и Совет директоров), ответственные за соответствующие операции в отношении неконсолидированных рисков банка. Общую идентификацию и мониторинг осуществляет отдел экономического анализа УФПиА; общее управление – Совет директоров, Правление, Кредитный комитет, служба безопасности, отдел информационной безопасности, а также

должностные лица и руководители подразделений в рамках полномочий; общий контроль – Совет директоров, Правление, а также сотрудники, ответственные за текущий и последующий контроль операций.

Агрегирование рисков в целях мониторинга и управления производится Банком ежемесячно по состоянию на отчетные даты. Управление рисками осуществляется в т.ч. путем формирования Банком резервов на возможные потери.

Управление капиталом

Управление капиталом имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и обеспечение способности участников Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Согласно требованиям Банка России, величина капитала каждого уровня (базовый, основной и общий) должна быть соответственно не менее 4,5%, 6% и 8% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. Органам управления на постоянной основе (ежемесячно, а также при возникновении устойчивой тенденции снижения показателей по капиталу) доводится информация о достаточности капитала. В течение 2017 года Группа соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню базового, основного капитала и величины собственных средств.

Ниже представлен размер регуляторного капитала и значение нормативов достаточности капитала на основе отчетов участников Группы за 31.12.2017 и 31.12.2016 подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

Тыс.руб.	31.12.2017	31.12.2016
Базовый капитал	984 295	910 748
Основной капитал	984 295	910 748
Дополнительный капитал	312 504	251 535
Итого регуляторный капитал	1 296 799	1 162 283
Норматив достаточности базового капитала	9.47	8.84
Норматив достаточности основного капитала	9.47	8.84
Норматив достаточности регуляторного капитала	12.27	11.09

Управление рисками

Управление рисками Группой осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночные риски - валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск и риск ликвидности), географического, операционного, правового, репутационного и стратегического рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционным, репутационным, правовым рисками и риском вовлеченности в сомнительные операции должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур минимизации операционных, репутационных, правовых рисков и иных потерь.

Кредитный риск

Группа принимает на себя кредитный риск, а именно риск понесения убытков вследствие невыполнения контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту.

Кредитный риск относится к основным идентифицированным рискам, несущим наибольшую угрозу потерь.

Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают, в том числе, предоставление кредитов и авансов клиентам и банкам, вложения в долговые ценные бумаги, предоставление финансовых гарантий, принятие обязательств по предоставлению кредитов (в форме овердрафт).

Политика управления кредитным риском

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с требованиями Банка России, а также внутренними нормативными документами банка:

- Положением о Кредитном комитете банка;
- Основными принципами кредитования – в части кредитных операций;
- Должностными инструкциями сотрудников, в т.ч. должностными инструкциями экспертов по кредитной работе – в части кредитных операций;
- другими внутренними нормативными документами.

Группой принимаются основные, обязательные для исполнения критерии оценки кредитного риска:

- соответствие классификации кредитных рисков требованиям инструкции Банка России о создании резерва на возможные потери по ссудам и создание резерва в строгом соответствии с требованиями указанной инструкции;
- соответствие классификации кредитных рисков требованиям положения Банка России о создании резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и создание резерва в строгом соответствии с требованиями указанного положения;
- соблюдение выполнения обязательных нормативов банков, ограничивающих кредитные риски:
 - Максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
 - Максимального размера крупных кредитных рисков;
 - Максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам);
 - Совокупной величины риска по инсайдерам;
 - Максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком группе связанных с группой лиц.

Процедуры управления кредитным риском

Группа ПАО «Примор-Винсторбанк» г.Рязань

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

Управление кредитным риском начинается с момента возникновения намерения на проведение операции, подверженной кредитному риску. Возникновению требования, подверженного кредитному риску, предшествует анализ финансово-хозяйственного состояния контрагента, истории делового сотрудничества и других параметров, способных оказать влияние на уровень кредитных рисков. 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, в том числе регулированием созданного резерва на возможные потери.

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. Риск на одного заемщика, включая банки, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством изменения в случае необходимости кредитных лимитов. Кроме того, Группа управляет кредитным риском путем получения залога и поручительства юридических и физических лиц.

Решения о выдаче крупных кредитов одному или группе связанных заемщиков, а также связанных с группой лиц принимаются только коллегиально.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Контроль за уровнем кредитного риска осуществляется как по линии финансового, так и по линии административного контроля.

- Административный контроль предусматривает

а) соответствие процедур проведения кредитных операций (включая выдачу, мониторинг, погашение кредитов, выдачу и погашение межбанковских кредитов, учет и погашение векселей) установленным регламентам;

б) соответствие классификации кредитов и приравненной к ним задолженности, определения процента создаваемого резерва установленным требованиям.

- Финансовый контроль предусматривает соответствие суммы создаваемого резерва размеру кредитных рисков, определяемых в соответствии с установленными требованиями; выполнение обязательных нормативов банков, ограничивающих кредитные риски, а также сопоставление установленных дополнительных показателей оценки риска за отчетный период с утвержденными предельными значениями.

Контроль за уровнем принимаемого кредитного риска осуществляется:

- Кредитным комитетом – путем регулярных рассмотрений заключений о приемлемости выдачи, пролонгации кредитов, установления лимитов, учете векселей, проведении других операций;
- Правлением банка, регулярно заслушивающим начальника Управления кредитования о качестве кредитного портфеля, руководителей других подразделений, производящих операции, связанные с возникновением кредитных рисков.

Служба внутреннего аудита оценивает адекватность и эффективность управления кредитным риском в соответствии с имеющимися полномочиями.

Методы количественного измерения кредитного риска

Оценка уровня кредитного риска производится по трехбалльной шкале на основании анализа списанных на убыток просроченных требований, ежедневных значений норматива достаточности капитала, соотношения резервов к сумме задолженности, удельного веса кредитов в активах работающих.

Результаты расчета уровня кредитного риска, произведенного по данной методике, доводятся до органов управления банка ежемесячно.

В соответствии с вышеприведенной методикой уровень кредитного риска в отчетном периоде признан средним.

Количественная оценка кредитного риска

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов и номинальной величины обязательств кредитного характера, отраженных в приведенной ниже таблице:

31 декабря 2017 года	Текущие	Реструктурированные	Обесцененные 3-5 группа	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
Кредитный риск в отношении балансовых активов	11 449 612	52 438	2 928 021	14 430 071	(1 787 256)	12 642 815
Денежные средства и краткосрочные активы (кроме наличных денежных средств)	4 794 398	-	-	4 794 398	-	4 794 398
Торговые долговые ценные бумаги	498 486	-	-	498 486	-	498 486
Средства в банках	904 046	-	-	904 046	-	904 046
Кредиты юридическим лицам	3 234 389	8 189	2 675 840	5 918 418	(1 571 525)	4 346 893
Кредиты предпринимателям	883 650	3 724	123 865	1 011 239	(106 268)	904 971
Потребительские кредиты	299 701	224	27 425	327 350	(22 581)	304 769
Жилищные кредиты	834 942	40 301	54 191	929 434	(40 182)	889 252

Группа ПАО «Прио-Внешторгбанк» г.Рязань

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

Дебиторская задолженность	-	-	46 700	46 700	(46 700)	0
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера	870 011	-	11 149	881 160	(18 840)	862 320
Финансовые гарантии	607 819	-	11 149	618 968	(18 840)	600 128
Обязательства по предоставлению кредитов (овердрафт)	262 192	-	-	262 192	-	262 192
Итого максимальный размер кредитного риска	10 579 601	52 438	2 916 872	13 548 911	(1 768 416)	11 780 495

31 декабря 2016 года	Текущие	Реструктурированные	Обесцененные 3-5 группа	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
Кредитный риск в отношении балансовых активов	9 853 510	139 580	2 608 372	12 601 462	(1 630 269)	10 971 193
Денежные средства и краткосрочные активы (кроме наличных денежных средств)	3 787 949	-	-	3 787 949	-	3 787 949
Торговые долговые ценные бумаги	368 464	-	-	368 464	-	368 464
Средства в банках	229 298	-	-	229 298	-	229 298
Кредиты юридическим лицам	3 553 392	138 796	2 400 889	6 093 077	(1 486 813)	4 606 264
Кредиты предпринимателям	847 314	-	130 105	977 419	(81 241)	896 178
Потребительские кредиты	220 293	784	27 381	248 458	(21 183)	227 275
Жилищные кредиты	846 800	-	49 997	896 797	(41 032)	855 765
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера	677 425	-	21 583	699 008	(5 094)	693 914
Финансовые гарантии	445 659	-	21 583	467 242	(5 094)	462 148
Обязательства по предоставлению кредитов (овердрафт)	231 766	-	-	231 766	-	231 766
Итого максимальный размер кредитного риска	10 530 935	139 580	2 629 955	13 300 470	(1 635 363)	11 665 107

Информация о длительности просрочки приведена в Примечании 8.

Концентрация кредитного риска

Группа управляет концентрациями кредитного риска в разрезе контрагентов, географических и отраслевых сегментов.

Максимальный кредитный риск по группе взаимосвязанных контрагентов за 31 декабря 2017 года составил 260 585 тыс. руб. или 17,3 % от капитала (за 31 декабря 2016 года 223 359 тыс. руб. или 16,4 %), что ниже 25% капитала, установленного Банком России.

Все кредитные риски Группы как на начало, так и на конец отчетного года, сосредоточены в России.

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

Рыночный риск

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

Управление рыночным риском производится путем:

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

Контроль над рыночным риском осуществляется следующим образом:

- ✓ решения о приобретении активов, подверженных рыночному риску, принимаются коллегиально, членами Кредитного комитета,

Группа ПАО «Прио-Внешторгбанк» г.Рязань

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

- ✓ Правление банка при рассмотрении результатов деятельности банка, регулярно оценивает доходность активов, подверженных рыночному риску, принимает решения по изменению проводимой на фондовом рынке политики, организует их выполнение.

Группа оценивает уровень рыночного риска в части процентных активов и пассивов – как средний, в части торгового портфеля - как низкий.

Прочий ценовой риск

Группа не подвержена риску изменения цены акций, так как не имеет акций сторонних эмитентов, предназначенных для продажи.

Географический риск

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы на отчетную дату 31 декабря 2017 года:

	Россия	Страны группы развитых стран	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5 390 485	53 190	5 443 675
Обязательные резервы на счетах в Банке России	150 837	-	150 837
Торговые ценные бумаги	310 194	188 292	498 486
Средства в других банках	897 159	6 887	904 046
Кредиты и дебиторская задолженность	6 445 885	-	6 445 885
Долгосрочные активы для продажи	380 118	-	380 118
Прочие активы	56 964	-	56 964
Основные средства и нематериальные активы	500 475	-	500 475
Текущие требования по налогу на прибыль	1 383	-	1 383
Итого активов	14 133 500	248 369	14 381 869
Обязательства			
Средства других банков	1 236	-	1 236
Средства клиентов	12 395 281	-	12 395 281
Выпущенные долговые ценные бумаги	280 879	-	280 879
Прочие заемные средства	34 241	-	34 241
Прочие обязательства	131 593	-	131 593
Текущие обязательства по налогу на прибыль	7 401	-	7 401
Отложенное налоговое обязательство	22 576	-	22 576
Итого обязательств	12 873 207	-	12 873 207
Чистая балансовая позиция	1 260 293	248 369	1 508 662

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Россия	Страны группы развитых стран	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4 281 799	51 876	4 333 675
Обязательные резервы на счетах в Банке России	129 912	-	129 912
Торговые ценные бумаги	368 464	-	368 464
Средства в других банках	229 298	-	229 298
Кредиты и дебиторская задолженность	6 585 482	-	6 585 482
Долгосрочные активы для продажи	221 181	-	221 181
Прочие активы	34 553	-	34 553
Основные средства и нематериальные активы	493 311	-	493 311
Текущие требования по налогу на прибыль	17 758	-	17 758
Отложенные налоговые активы	6 988	-	6 988
Итого активов	12 368 746	51 876	12 420 622
Обязательства			
Средства других банков	192	-	192
Средства клиентов	10 599 985	-	10 599 985
Выпущенные долговые ценные бумаги	351 816	-	351 816
Прочие заемные средства	23 721	-	23 721
Прочие обязательства	65 184	-	65 184
Текущие обязательства по налогу на прибыль	790	-	790
Итого обязательств	11 041 688	-	11 041 688

Группа ПАО «Пром-Видеоторбанк» г.Рязань

Приложения к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

Чистая балансовая позиция	1 327 058	51 876	1 378 934
----------------------------------	------------------	---------------	------------------

Активы и обязательства обычно классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки средств перерезидентов, фактически используемые для расчетов на территории Российской Федерации, отнесены в графу «Россия». Наличные средства, драгоценные металлы и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

Страновой риск является для Группы низким, поскольку активы и обязательства сконцентрированы главным образом в России, а в оставшейся части - в развитых европейских странах.

Валютный риск

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

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

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

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

Правление банка, рассматривая результаты деятельности, постоянно оценивает уровень валютного риска, принимает решения по изменению валютной политики, организует их исполнение. За 31 декабря 2017 года показатели валютного риска в соответствии с критериями Банка соответствовали низкому уровню риска.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2017 года. Активы и обязательства Группы отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	4 641 994	611 432	189 907	342	5 443 675
Торговые ценные бумаги	310 194	117 461	70 831	-	498 486
Средства в других банках	663 952	231 942	8 152	-	904 046
Кредиты и дебиторская задолженность	6 445 885	-	-	-	6 445 885
Итого денежные средства и финансовые активы	12 062 025	960 835	268 890	342	13 292 092
Обязательства					
Средства банков	1 153	15	68	-	1 236
Средства клиентов	11 350 639	816 060	228 540	42	12 395 281
Прочие заемные средства	34 241	-	-	-	34 241
Выпущенные долговые обязательства	84 038	155 521	41 320	-	280 879
Итого финансовые обязательства	11 470 071	971 596	269 928	42	12 711 637
Чистая балансовая позиция	591 954	(10 761)	(1 038)	300	580 455

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2016 года:

	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	3 649 037	377 983	305 172	1 483	4 333 675
Торговые ценные бумаги	319 440	49 024	-	-	368 464
Средства в других банках	72 211	156 035	1 052	-	229 298
Кредиты и дебиторская задолженность	6 585 482	-	-	-	6 585 482
Итого денежные средства и финансовые активы	10 626 170	583 042	306 224	1 483	11 516 919
Обязательства					
Средства банков	192	-	-	-	192
Средства клиентов	9 700 848	578 413	320 684	40	10 599 985
Прочие заемные средства	21 736	-	-	-	21 736
Выпущенные долговые обязательства	361 816	-	-	-	361 816
Итого финансовые обязательства	10 084 592	578 413	320 684	40	10 983 729
Чистая балансовая позиция	541 578	4 629	(14 460)	1 443	533 190

Группа предоставляет кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков

Группа ПАО «Приморско-Восточный банк» г.Рязань

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам. Приведенный выше анализ касается только денежных активов и обязательств. Группа считает, что инвестиции в неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

Ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	За 31 декабря 2017 года		За 31 декабря 2016 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
<i>Изменение курсов валют на 5%</i>				
Укрепление доллара США	(538)	(430)	231	185
Ослабление доллара США	538	430	(231)	(185)
Укрепление евро	(52)	(42)	(722)	(578)
Ослабление евро	52	42	722	578
Укрепление прочих валют	15	12	72	58
Ослабление прочих валют	(15)	(12)	(72)	(58)
<i>Изменение курсов валют на 10%</i>				
Укрепление доллара США	(1076)	(860)	462	370
Ослабление доллара США	1076	860	(462)	(370)
Укрепление евро	(104)	(83)	(1446)	(1157)
Ослабление евро	104	83	1 446	1 157
Укрепление прочих валют	30	24	146	117
Ослабление прочих валют	(30)	(24)	(146)	(117)
<i>Изменение курсов валют на 20%</i>				
Укрепление доллара США	(2 152)	(1 721)	926	741
Ослабление доллара США	2 152	1 721	(926)	(741)
Укрепление евро	(208)	(166)	(2 892)	(2 314)
Ослабление евро	208	166	2 892	2 314
Укрепление прочих валют	60	48	293	235
Ослабление прочих валют	(60)	(48)	(293)	(235)

Группа оценивает уровень валютного риска как низкий.

Риск ликвидности

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

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

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

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

За 31 декабря 2017 года показатели риска ликвидности в соответствии с критериями Группы соответствовали низкому уровню риска.

В 2017 году не было отмечено случаев несоблюдения нормативов ликвидности:

	Норматив мгновенной ликвидности (%)		Норматив текущей ликвидности (%)		Норматив долгосрочной ликвидности (%)	
	2017	2016	2017	2016	2017	2016
31 декабря	170,8	314,9	371,3	295,4	27,7	22,0
Среднее	236,8	443,9	463,2	431,7	25,4	27,6
Минимум	170,8	272,5	371,3	183,3	23,6	22,0
Максимум	334,8	749,6	668,4	663,1	27,7	29,1
	min	min	min	min	max	max
лимит	15%	15%	50%	50%	120%	120%

Приведенная ниже таблица отражает распределение обязательств по договорным срокам, оставшимся до погашения. Таблица включает только суммы основного долга:

31 декабря 2017 года	До 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Средства других банков	1 236	-	-	-	-	1 236
Средства клиентов – физ. лица	1 073 030	2 248 837	3 289 731	2 408 191	-	9 019 789
Средства клиентов – прочие	3 243 686	30 100	7 100	20	-	3 280 906
Прочие заемные	17 438	-	-	5 800	6 831	30 069

Группа ПАО «Прио-Внешторгбанк» г.Рязань
 Принадлежит к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2017 года
 (в тысячах рублей)

средства							
Выпущенные долговые ценные бумаги	71 914	-	-	207 274	8	279 196	
Обязательства по предоставлению кредитов	12 406	21 147	60 214	168 425	-	262 192	
Обязательства по операционной аренде	13 241	64 325	71 946	495 626	314 888	960 026	
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	4 432 951	2 364 409	3 428 991	3 285 336	321 727	13 833 414	

31 декабря 2016 года	До 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого	
Средства других банков	192	-	-	-	-	192	
Средства клиентов – физ. лица	1 495 394	2 017 531	1 737 843	2 839 506	-	8 090 274	
Средства клиентов – прочие	2 394 137	21 206	6 872	21	-	2 422 236	
Прочие заемные средства	21 736	-	-	-	-	21 736	
Выпущенные долговые ценные бумаги	348 009	-	-	20	8	348 037	
Обязательства по предоставлению кредитов	13 359	62 909	65 573	89 925	-	231 766	
Обязательства по операционной аренде	11 990	56 442	58 166	458 729	411 803	997 130	
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	4 284 817	2 158 088	1 868 454	3 388 201	411 811	12 111 371	

С учетом дисконтирования денежных потоков ликвидность по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице:
За 31 декабря 2017г.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет, срок не определен	Итого	
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	5 443 675	-	-	-	-	5 443 675	
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	150 837	150 837	
Торговые ценные бумаги	498 486	-	-	-	-	498 486	
Средства в других банках	303 669	600 377	-	-	-	904 046	
Кредиты и дебиторская задолженность	37 691	641 709	2 506 371	1 952 589	1 307 525	6 445 885	
Прочие активы	33 083	7 023	335	16 523	-	56 964	
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	500 475	500 475	
Долгосрочные активы классифицируемые как «предназначенные для продажи»	-	-	-	380 118	-	380 118	
Текущие требования по налогу на прибыль	-	1 383	-	-	-	1 383	
Итого активов	6 316 604	1 250 492	2 506 706	2 349 230	1 958 837	14 381 869	
Средства других банков	1 236	-	-	-	-	1 236	
Прочие заемные средства	19 625	-	-	5 802	8 814	34 241	
Средства клиентов	4 332 973	2 300 920	3 320 756	2 440 632	-	12 395 281	
Выпущенные долговые ценные бумаги	73 597	-	-	207 274	8	280 879	
Прочие обязательства	65 342	34 306	9 100	20 045	2 800	131 593	
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	7 401	-	-	-	7 401	
Отложенные налоговые обязательства	-	22 576	-	-	-	22 576	
Итого обязательств	4 492 773	2 365 203	3 329 856	2 673 753	11 622	12 873 207	
Чистый разрыв ликвидности	1 823 831	(1 114 711)	(823 150)	(324 523)	1 947 215	1 508 662	
Совокупный разрыв за 31 декабря 2017 года	1 823 831	709 120	(114 030)	(438 553)	1 508 662		

За 31 декабря 2016г.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет, срок не определен	Итого	
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	4 333 675	-	-	-	-	4 333 675	
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	129 912	129 912	

Группа ПАО «Приор-Внешторгбанк» г.Рязань
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

Торговые ценные бумаги	368 464	-	-	-	-	368 464
Средства в других банках	171 674	57 624	-	-	-	229 298
Кредиты и дебиторская задолженность	65 866	959 797	2 667 277	1 565 666	1 326 876	6 585 482
Прочие активы	26 348	3 759	-	4 446	-	34 553
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	493 311	493 311
Долгосрочные активы классифицируемые как «предназначенные для продажи»	-	-	-	221 181	-	221 181
Текущие требования по налогу на прибыль	-	17 758	-	-	-	17 758
Отложенный налоговый актив	-	6 988	-	-	-	6 988
Итого активов	4 966 027	1 045 926	2 667 277	1 791 293	1 950 099	12 420 622
Средства других банков	192	-	-	-	-	192
Прочие заемные средства	23 721	-	-	-	-	23 721
Средства клиентов	3 910 455	922 939	2 899 012	2 867 579	-	10 599 985
Выпущенные долговые ценные бумаги	351 788	-	-	20	8	351 816
Прочие обязательства	40 569	16 135	1 886	6 518	76	65 184
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	790	-	-	-	790
Итого обязательств	4 326 725	939 864	2 900 898	2 874 117	84	11 041 688
Чистый разрыв ликвидности	639 302	106 062	(233 621)	(1 082 824)	1 950 015	1 378 934
Совокупный разрыв за 31 декабря 2016 года	639 302	745 364	511 743	(571 081)	1 378 934	

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в таблицу в сумме счетов со сроком погашения менее одного месяца, но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

Требования ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Группа обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами.

Руководство считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы.

Риск процентной ставки

Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Группа подвержена процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров по активным операциям, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Управление процентным риском осуществляется путем регулярного анализа и доведения до органов управления банка данных о структуре активов и пассивов, стоимости размещения и привлечения отдельных категорий активов и пассивов, сопоставление установленных дополнительных показателей оценки риска за отчетный период с утвержденными предельными значениями по таким позициям как:

- влияние изменения процентных ставок на изменение процентной маржи,
- процентный спред,
- отклонение фактической ставки размещения от точки безубыточности,
- разрыв между активами и пассивами, чувствительными к изменению процентной ставки (ГЭП-анализ).

По результатам анализа Правлением банка принимаются решения по изменению процентной политики, организуется работа подразделений, ответственных за привлечение и размещение ресурсов.

За 31 декабря 2017 года показатели процентного риска в соответствии с критериями Банка соответствовали низкому уровню риска.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Группы. Активы и обязательства Группы отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из дат является более ранней по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет, Просроченные / Непроцентные	Итого
31 декабря 2017г.						
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	3 853 206	-	-	-	1 590 469	5 443 675
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	150 837	150 837
Торговые ценные бумаги	498 486	-	-	-	-	498 486
Средства в других банках	246 905	600 337	-	-	56 804	904 046
Кредиты и	37 691	1 462 699	1 685 381	1 952 589	1 307 525	6 445 885

Группа ПАО «Прио-Винситоргбанк» г.Рязань
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

дебиторская задолженность						
Итого финансовые активы	4 636 288	2 063 036	1 685 381	1 952 589	3 105 635	13 442 929
Финансовые обязательства						
Средства других банков	-				1 236	1 236
Средства клиентов	911 662	2 353 841	3 370 200	2 440 710	3 318 868	12 395 281
Прочие заемные средства	19 625			5 802	8 814	34 241
Выпущенные долговые ценные бумаги	22 000				258 879	280 879
Итого финансовые обязательства	953 287	2 353 841	3 370 200	2 446 512	3 587 797	12 711 637
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2017 года	3 683 001	(290 805)	(1 684 819)	(493 923)	(482 162)	731 292

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет, Просроченные / Непроцентные	Итого
31 декабря 2016г.						
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2 900 000	-	-	-	1 433 675	4 333 675
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	129 912	129 912
Торговые ценные бумаги	368 464	-	-	-	-	368 464
Средства в других банках	147 035	57 624	-	-	24 639	229 298
Кредиты и дебиторская задолженность	65 866	1 966 275	1 660 799	1 565 666	1 326 876	6 585 482
Итого финансовые активы	3 481 365	2 023 899	1 660 799	1 565 666	2 915 102	11 646 831
Финансовые обязательства						
Средства других банков	-	-	-	-	192	192
Средства клиентов	1 343 318	2 060 647	1 761 304	2 867 579	2 567 137	10 599 985
Прочие заемные средства	21 736	-	-	-	-	21 736
Выпущенные долговые ценные бумаги	111 788	-	-	-	240 028	351 816
Итого финансовые обязательства	1 476 842	2 060 647	1 761 304	2 867 579	2 807 357	10 973 729
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2016 года	2 004 523	(36 748)	(100 505)	(1 301 913)	107 745	673 102

Если бы за 31 декабря 2017 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже при том, что остальные переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 3 605 тыс. рублей меньше (за 31 декабря 2016 года: на 6 108 тыс. рублей меньше). Если бы за 31 декабря 2017 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше при том, что остальные переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 3 605 тыс. рублей больше (за 31 декабря 2016 года: на 6 108 тыс. рублей больше).

В таблице ниже представлен анализ эффективных процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов.

	2017 год				2016 год			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	7.61	-	-	-	9.94	-	-	-
Торговые ценные бумаги	6.8	5.6	3.4	-	7.4	3.25	-	-
Средства в других банках	7.6	1.0	-	-	9.35	1.1	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	13.77	-	-	-	15.25	-	-	-
Обязательства								

Средства других банков	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов:							
- текущие счета	2.25	-	-	-	2.49	-	-
- срочные депозиты	6.32	0.43	0.12	-	7.31	0.97	0.91
Выпущенные долговые ценные бумаги	7.0	-	-	-	6.5	-	-
Прочие заемные средства	8.5	-	-	-	10.8	-	-

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.

Методы управления и контроля риска

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.

Группа оценивает уровень операционного риска как низкий.

Правовой риск

Под правовым риском понимается возможность возникновения у Группы потерь, возникающих по причине:

- несоответствия внутренних документов кредитной организации нормативным правовым актам,
- подверженности изменениям методов государственного регулирования (нормативных правовых актов РФ и иностранных государств) и неспособности кредитной организации своевременно привести свою деятельность в соответствие с этими изменениями; а также недостаточная проработка правовых вопросов при внедрении новых банковских операций и других сделок,
- несоблюдения требований нормативных правовых актов как со стороны клиентов и контрагентов банка, так и со стороны работников, наблюдательных и исполнительных органов банка.

Методы управления и контроля риска

Так как правовой риск может возникнуть на самых разных этапах деятельности банка, в управлении им принимают участие практически все подразделения. Ведущая роль в управлении и контроле риска принадлежит юридической службе, которая:

- обеспечивает правомерность банковских операций и других сделок путем принятия участия в работе по подготовке и заключению договоров с клиентами и контрагентами банка,
- занимается постоянным мониторингом законодательства и, в случае необходимости, совместно с подразделениями, вносит изменения во внутренние документы в целях приведения их в соответствие с изменениями законодательства.

Частично снизить правовой риск позволяет выполнение всеми работниками общих правил хранения, использования и передачи служебной информации, а также соблюдение правил ведения документооборота. Большое внимание уделяется повышению юридической и профессиональной грамотности работников банка, в том числе посредством оказания методической и консультационной помощи по правовым вопросам подразделениям, а также отдельным работникам банка.

Группа оценивает правовой риск как низкий.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Риск потери деловой репутации – это риск уменьшения клиентской базы вследствие формирования в обществе негативного представления об устойчивости банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Управление этим риском осуществляется, прежде всего, органами управления банка путем принятия соответствующих управленческих решений как способа своевременного реагирования на меняющиеся обстоятельства и условия.

Поддержание высокого уровня репутации банка зависит от деятельности всех сотрудников Группы и в особенности от сотрудников подразделений, находящихся в непосредственном контакте с клиентами, в связи с чем уделяется большое внимание повышению юридической и профессиональной грамотности работников, регулярно проводятся мероприятия по повышению их квалификации.

С целью выявления степени удовлетворенности клиентов качеством обслуживания, осуществляется сбор и анализ соответствующей информации, посредством анкетирования. По результатам проведенного анализа принимаются меры по совершенствованию взаимоотношений с клиентами банка и недопущению конфликтных ситуаций.

С целью выявления сформировавшегося в обществе отношения к банку, осуществляется планомерный сбор информации у клиентов и представителей СМИ по данной теме. По результатам анализа принимаются решения по присутствию Прио-Внешторгбанка в информационном пространстве Рязани и области, а также проводятся необходимые маркетинговые и PR-мероприятия.

Группа оценивает репутационный риск как низкий.

Стратегический риск

Риск возникновения убытков в результате ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Группы.

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

Банком разработана политика и стратегия развития банка на 5 лет; 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.

Группа оценивает стратегический риск как низкий.

Риск вовлеченности в сомнительные операции

Риск вовлеченности Группы в проведение сомнительных операций – наличие в деятельности Группы операций, которые с высокой вероятностью можно квалифицировать как сомнительные или имеющие признаки необычного характера сделок.

Оперативный мониторинг риска вовлеченности Группы в проведение сомнительных операций осуществляют сотрудники подразделений Банка, участвующих в осуществлении банковских операций, руководители дочерних организаций – участников Группы, а также сектор финансового мониторинга Банка.

Оперативное управление риском вовлеченности в проведение сомнительных операций осуществляют:

- уполномоченные сотрудники Банка путем:

- принятия мер, предусмотренных законодательством Российской Федерации и договором с клиентом,
- отказа от заключения договора банковского счета (вклада),
- отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции;
- расторжения договора банковского счета (вклада);

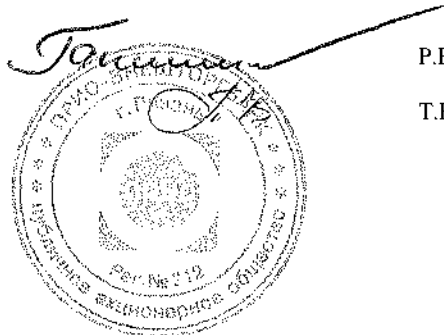
- Правление Банка путем утверждения тарифов, ограничивающих проведение сомнительных операций.

Группа оценивает риск вовлеченности в сомнительные операции как низкий.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

27 апреля 2018 года



Р.В. Ганишин

Т.В. Касаткина

Прошнуровано, пронумеровано
и скреплено печатью

58 (Пятдесят восемь)

Генеральный директор
АО «АКФ «МИАН»

Г.Н. Левкович

