

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Аудируемое лицо:

Прио – Внешторгбанк

(Публичное акционерное общество)

Проверяемый период:

01.01.2018 – 31.12.2018

Исх. №: 2019/3/29-1 от 29.03.2019 г.



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



+7 (495) 788-59-60



audit@akfmian.ru



www.akfmian.ru



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
АУДИТОРСКО-КОНСУЛЬТАЦИОННАЯ ФИРМА «МИАН»
(АО «АКФ «МИАН»)

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

Тел/факс: +7 (495) 788-59-60, (495) 609-34-38; E-mail/web: audit@akfmian.ru, www.akfmian.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Совету директоров

Прио – Внешторгбанк (Публичное акционерное общество)

Мнение

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Прио-Внешторгбанк (Публичное акционерное общество) («Банк»), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2018 год, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе: отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2019 года, отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2019 года, сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2019 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2019 года, пояснительной информации к годовой (бухгалтерской) отчетности за 2018 год.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 01 января 2019 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями, установленными в Российской Федерации.

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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего аудиторского заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Банку в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту годовой бухгалтерской (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.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка 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 Банк, прекратить его 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (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 Банка;
- 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 Банка

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 годовой бухгалтерской (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 Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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 Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2019 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка 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 Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:
 - значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2019 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями, установленными в Российской Федерации;

- в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 01 января 2019 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 01 января 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка 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 Банке по состоянию на 01 января 2019 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
 - периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, 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 01 января 2019 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 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 Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель задания по аудиту, по результатам которого составлено аудиторское заключение независимого аудитора,
(доверенность № 16 от 21.03.2019 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

29 марта 2019 г.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
61	09807224	212

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

за 2018 год

Кредитной организации

Прио-Внешторгбанк (публичное акционерное общество), Прио-Внешторгбанк (ПАО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

г. РЯЗАНЬ УЛ.ЕСЕНИНА,82/26

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства			
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	2.1.1	781054	649420
2.1	Обязательные резервы	2.1.1	722845	584349
3	Средства в кредитных организациях	2.1.1	160031	150837
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.1.1	451928	758237
5	Чистая ссудная задолженность	2.1.2	771645	498486
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2.1.3	11635758	10801078
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2.1.4	209580	218796
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2.1.4	209580	218796
8	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив	2.1.7	25214	1379
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2.1.7	0	2076
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2.1.8	400189	377690
12	Прочие активы	2.1.9	96755	103333
13	Всего активов	2.1.10	85895	95354
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций		0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2.1.11	207	15
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	2.1.12	13016283	12302243
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.1.12	10395283	9516274
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	2.1.13	457637	273878
20	Отложенные налоговые обязательства	2.1.14	395	7401
21	Прочие обязательства	2.1.14	32360	33350
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2.1.15	152713	149903
23	Всего обязательств	2.2.2	122282	69240
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		13781877	12836030
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	2.1.17	34965	34965
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		0	0
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	2.1.17	5245	5245
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		137608	141794
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		0	0
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		1036191	1019034
35	Всего источников собственных средств		184977	53130
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		1398986	1254168
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2.1.18	2610335	2428154
38	Условные обязательства некредитного характера	2.1.18	775251	618968
			0	0

Председатель Правления

И.о. Главного бухгалтера



Ганишин Р.В.

Кондрашин С.В.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
61	9807224 0	212

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2018 г.

Кредитной организации

Прио-Внешторгбанк (публичное акционерное общество), Прио-Внешторгбанк (ПАО)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации г РЯЗАНЬ УЛ.ЕСЕНИНА,82/26

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

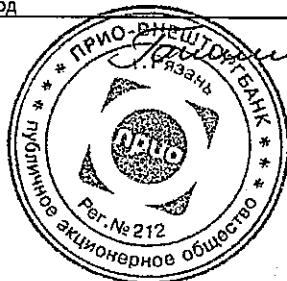
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	Процентные доходы, всего, в том числе:	2.2.1	1315128	1373440
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		357513	310075
2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		912662	1030594
3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		44953	32771
	Процентные расходы, всего, в том числе:	2.2.1	551396	553219
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		133	1
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		551171	550119
3	по выпущенным долговым обязательствам		92	3099
	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		763732	820221
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	2.2.2	-62176	-238412
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	2.2.2	420	-6310
	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		701556	581809
5	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.2.3	-6364	-809
	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2.2.4	59538	66593
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2.2.4	10532	1455
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	2.2.4	13	-2
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	2.2.7	406124	398819
15	Комиссионные расходы	2.2.7	33967	23253
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	2.2.2	-66404	-142175
19	Прочие операционные доходы	2.2.8	37317	24453
20	Чистые доходы (расходы)		1108345	906890
21	Операционные расходы	2.2.6	821805	765690
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		286540	141200
23	Возмещение (расход) по налогам	2.2.5	101563	88070
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		184977	53130
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		184977	53130

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		184977	53130
	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-5176	-14
1	изменение фонда переоценки основных средств		-5176	-14
2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-990	0
	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-4186	-14
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
6	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-4186	-14
0	Финансовый результат за отчетный период		180791	53116

Председатель Правления

д.о. Главного бухгалтера



Ганишин Р.В.

Кондрашин С.В.

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации
61	09307224
	регистрационный номер
	212

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)
на 1 января 2019 года

Кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы)

Прое-Внешторгбанк (публичное акционерное общество, Прое-Внешторгбанк (ПАО))
(полное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы)

г. РЯЗАНЬ УЛЕСЕН-ИНА 82/28

Код формы по СКОД 0409008
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Показатели	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированные:		34950	34950	24
1.1	Обыкновенными акциями (долями)		34950	34950	24
1.2	Привилегированными акциями		0	0	24
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		1030191	1019034	33
2.1	Прошлых лет		1030191	1019034	33
2.2	Отчетного года		0	0	
3	Резервный фонд:		5245	5245	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению на расчете собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого:		1076386	1059229	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля		0	0	
8	Половая результат (убыток) на вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (срок амортизации) и сумма план по обслуживанию ипотечных кредитов		33560	22521	10
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	
11	Разрывы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недостаточные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок с ценными бумагами		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	2018	33
17	Восприимчивые кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Неуказанные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Средствосумма существующих вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0	0	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	6135	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 25, 27)		33560	30674	
29	Базовый капитал, итого:		1042826	1028555	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	Классифицируемые как капитал		0	0	

32	классифицируемых как обязательства Инструменты добавочного капитала, подлежащие поставному исполнению на расчет собственных средств (капитала)		0	0	0	0
33	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		на применимо	не применимо	не применимо	не применимо
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поставному исполнению на расчет собственных средств (капитала)		на применимо	не применимо	не применимо	не применимо
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поставному исполнению на расчет собственных средств (капитала)		на применимо	не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, всего: (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	0	0
37	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
38	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	0	0
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	6135	0
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	0	0
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего:		0	0	6135	0
44	Добавочный капитал, всего:		0	0	0	0
45	Основа капитала, всего:		1042826	1042826	1028353	1028353
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		317622	188112	28 34	28 34
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поставному исполнению на расчет собственных средств (капитала)		0	0	0	0
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,		на применимо	не применимо	не применимо	не применимо
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поставному исполнению на расчет собственных средств (капитала)		на применимо	не применимо	не применимо	не применимо
50	Источники дополнительного капитала, всего:		0	0	0	0
51	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала		317622	188120	188120	188120
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	0	0
53	Встроенные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	0	0
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	0	0
56.1	пропорция дебиторской задолженности длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	0	0
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим выдателям (участникам) и инакдателям, над ее максимальным размером		0	0	0	0
56.3	вложения в формирование и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	0	0
56.4	разница между действительной стоимостью доли, приобретаемой выходящим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	0	0
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего (сумма строк с 52 по 56)		0	0	0	0
58	Дополнительный капитал, всего (строка 51 + строка 57)		317622	188120	188120	188120
59	Собственные средства (капитал), всего (строка 45 + строка 58)		1360448	1216675	1216675	1216675
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	необходимые для обеспечения достаточности базового капитала		10448970	10234291	10234291	10234291
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		10448970	10234291	10234291	10234291
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		12619714	10426160	10426160	10426160
61	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент		9,9793	10,0201	10,0201	10,0201
62	Достаточность базового капитала (строка 24/строка 60.1)		9,9793	10,0201	10,0201	10,0201
63	Достаточность основного капитала (строка 43/строка 60.2)		12,8106	11,6914	11,6914	11,6914
64	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59/строка 60.3)		на применимо	на применимо	на применимо	на применимо
65	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		на применимо	на применимо	на применимо	на применимо
65.1	надбавка подкрепления достаточности капитала		на применимо	на применимо	на применимо	на применимо
65.2	вытеснительская надбавка		на применимо	на применимо	на применимо	на применимо
65.3	надбавка за системную значимость банков		на применимо	на применимо	на применимо	на применимо
65.4	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		на применимо	на применимо	на применимо	на применимо
66	Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент		4,5000	4,5000	4,5000	4,5000
67	Норматив достаточности базового капитала		6,0000	6,0000	6,0000	6,0000
68	Норматив достаточности основного капитала		8,0000	8,0000	8,0000	8,0000
69	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		0	0	0	0
70	Нормативы вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	0	0	0
71	Нормативы вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		на применимо	на применимо	на применимо	на применимо
72	Правы по обеспечению кредитных средств		0	0	0	0
73	Отношение к источникам активов, не зависящим от ОАУ/УЗ, процент		0	0	0	0
74	Отношение к источникам активов, не зависящим от ОАУ/УЗ, процент		0	0	0	0
75	Отношение к источникам активов, не зависящим от ОАУ/УЗ, процент		0	0	0	0
76	Отношение к источникам активов, не зависящим от ОАУ/УЗ, процент		на применимо	на применимо	на применимо	на применимо
77	Отношение к источникам активов, не зависящим от ОАУ/УЗ, процент		на применимо	на применимо	на применимо	на применимо

78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в списочных позициях, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
80	Инструменты, подпадающие подпаолому исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)	0	0	0	0
81	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подпадающих подпаолому исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	0	0	0
82	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	0	0	0	0
83	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подпадающих подпаолому исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	0	0	0
84	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	0	0	0	0
85	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подпадающих подпаолому исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	0	0	0
86	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	15	15	15	15

Раздел 4. Информация о показателях финансового риска

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на 01.01.2019	Значение на 01.10.2018	Значение на 01.07.2018	Значение на 01.04.2018
1	Основной капитал, тыс. руб.	3.1.2	1042826	104337	1041920	1075724
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя	3.3	1574179	1566712	1529262	14459323
3	Показатель финансового риска по Базелю III, процент	3.3	6.8	6.7	8.8	7.4

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1.1 Прио-Внешторгбанк (ПАО)	1.1 Прио-Внешторгбанк (ПАО)
2	Идентификационный номер инструмента	1.1 10200212В	1.1 20100212В
3	Применимое право	1.1 Россия	1.1 Россия
	Регулятивные условия		
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	1.1 базовый капитал	1.1 дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	1.1 базовый капитал	1.1 не соответствует
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.1 на индивидуальной основе и уровне банковской группы	1.1 на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	1.1 обыкновенные акции	1.1 привилегированные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.1 34950	1.1 0
9	Номинальная стоимость инструмента	1.1 34950/RUB	1.1 15/RUB
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.1 акционерный капитал	1.1 акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.1 25.11.1992 2.1 25.06.1993 3.1 06.06.1994 4.1 09.06.1995 5.1 26.03.1996 6.1 30.07.2002	1.1 25.11.1992 2.1 26.03.1996
12	Наличие срока по инструменту	1.1 бессрочный	1.1 бессрочный
13	Дата погашения инструмента	1.1 без ограничения срока	1.1 без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1.1 нет	1.1 нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1.1 не применимо	1.1 не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход		
17	Тип ставки по инструменту	1.1 не применимо	1.1 фиксированная ставка
18	Ставка	1.1 0.00	1.1 15.00
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.1 нет	1.1 не применимо

20	Обязательность выплат дивидендов	1.1 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	1.1 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1.1 нет	1.1 нет
22	Характер выплат	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	1.1 неконвертируемый	1.1 неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	1.1 не применимо	1.1 не применимо
26	Ставка конвертации	1.1 не применимо	1.1 не применимо
27	Обязательность конвертации	1.1 не применимо	1.1 не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.1 не применимо	1.1 не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.1 не применимо	1.1 не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.1 нет	1.1 нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо
32	Полное или частичное списание	1.1 не применимо	1.1 не применимо
33	Постоянное или временное списание	1.1 не применимо	1.1 не применимо
34	Механизм восстановления	1.1 не применимо	1.1 не применимо
35	Субординированность инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	1.1 да	1.1 да
37	Описание несоответствий	1.1 не применимо	1.1 не применимо

В соответствии с Порядком составления и представления отчетности по форме 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков", приведенным в Указании Банка России от 24.11.2016 №4212-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации" раздел 1.1, раздел 2, раздел 3, раздел "Справочно" не заполняются банками с универсальной лицензией.

Председатель Правления

И.о. Главного бухгалтера

Ганишин Р.В.

Кондрашин С.В.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
61	09807224	212

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)

на 1 января 2019 года

Кредитной организации

Прио-Внешторгбанк (публичное акционерное общество), Прио-Внешторгбанк (ПАО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

Г РЯЗАНЬ УЛ.ЕСЕНИНА 82/26

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)
Тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		34965	0	0	0	141808	0	0	5245	0	1050139	1232157
2	Влияние изменений положений учетной политики												
3	Влияние исправления ошибок												
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		34965	0	0	0	141808	0	0	5245	0	1050139	1232157
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:												
5.1	прибыль (убыток)						-14	0	0	0	0	53130	53116
5.2	прочий совокупный доход						0	0	0	0	0	53130	53130
6	Эмиссия акций:						-14	0	0	0	0	0	-14
6.1	номинальная стоимость						0	0	0	0	0	0	0

Банковская отчетность		
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
61	09807224	212

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма)

на 1 января 2019 года

Кредитной организации Прио-Внешторгбанк (публичное акционерное общество), Прио-Внешторгбанк (ПАО) (полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) Г РЯЗАНЬ УЛ.ЕСЕНИНА, 82/26

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

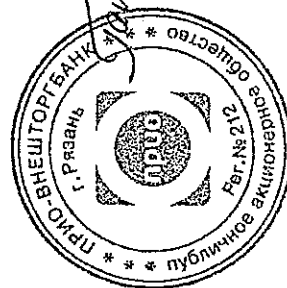
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент			
				на отчетную дату	на начало отчетного года		
1	2	3	4	5	6		
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), Банковской группы (Н20.1)	3.3	не менее 4.5	10.0	10.1		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), Банковской группы (Н20.2)	3.3	не менее 6.0	10.0	10.1		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), Банковской группы (Н20.0)	3.3	не менее 8.0	12.8	11.7		
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)						
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), Банковской группы (Н20.4)	3.3	не менее 3	6.6	7.1		
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	3.3	не менее 15	143.7	170.8		
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	3.3	не менее 50	311.2	366.4		
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	3.3	не более 120	20.2	27.7		
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	3.3	не более 25	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				19.2	0	22.5	0
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), Банковской группы (Н22)	3.3	не более 800	329.4	396.4		
11	Норматив максимального размера кредитов, Банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	3.3	не более 50		0.0		
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.3	не более 3	0.4	0.4		
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)	3.3	не более 25	3.3	3.7		

17

3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	14838293	
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:	0	
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:	0	
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	0	
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	0	
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ	0	
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	0	
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	0	
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	0	
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	0	
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0	
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	0	
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:	2717533	
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	1781648	
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	935885	
Капитал и риски			
20	Основной капитал	1042826	
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	15774178	
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	3,3	6,61

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения
1	2	3
1	ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ	
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель H26 (H27)	
2	ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:	
3	стабильные средства	
4	нестабильные средства	
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	
6	операционные депозиты	
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	
8	необеспеченные депозиты	
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения	
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам	
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	
16	Суммарный отток денежных средств итого: (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	
17	ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО	
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	
19	Прочие притоки	
20	Суммарный приток денежных средств, итого: (строка 17 + строка 18 + строка 19)	
21	СУММАРНАЯ СКОРРЕКТРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ	
21	ВЛА- за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-26 и ВЛА-2	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (H26), кредитной организации (H27), процент	



Председатель Правления
И.о. Главного бухгалтера

Ганишин Р.В.
Кондрашин С.В.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
61	09807224	212

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

на 1 января 2019 года

Кредитной организации Прио-Внешторгбанк (публичное акционерное общество), Прио-Внешторгбанк (ПАО)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации Г РЯЗАНЬ УЛ.ЕСЕНИНА,82/26

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс.руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующий отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		333692	524309
1.1.1	проценты полученные		1302090	1361715
1.1.2	проценты уплаченные		-556666	-548208
1.1.3	комиссии полученные		406604	398731
1.1.4	комиссии уплаченные		-33931	-23133
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		522	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		59538	66593
1.1.8	прочие операционные доходы		30180	21705
1.1.9	операционные расходы		-744295	-698459
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-130350	-54635
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-337750	-246996
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-9194	-20925
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-231007	-119148
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-986116	-1774918
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		98431	-43832
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		195	15
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		550517	1779073
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		252119	-72586
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-12695	5325
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст.1.1 и ст.1.2)		-4058	277313
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-80693	-51202
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		30254	11665
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-50439	-39537
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		-35611	-30833
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-35611	-30833
4	Влияние изменений официального курса иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		142195	-5729
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		52087	201214
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		1623416	1422202
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		1675503	1623416

Председатель Правления

И.о. Главного бухгалтера

Ганишин Р.В.

Кондрашин С.В.

Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Прио-Внешторгбанка (ПАО) за 2018 год

Введение

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности коммерческого банка «Прио-Внешторгбанк» (публичное акционерное общество) (далее – Банк) по состоянию на 1 января 2019 года и за 2018 год.

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

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма №0409806)
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма №0409807)
- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма №0409808)
- Отчет об изменениях в капитале (публикуемая форма 0409810)
- Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма №0409813)
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма №0409814).

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

Годовая отчетность Банка представлена в рублях (тысячах рублей).

Деятельность Банка за 2018 год проверяется аудиторской фирмой Акционерное общество «Аудиторско-Консультационная Фирма «МИАН» являющейся членом саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (ОРНЗ 10203000074).

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка, в том числе данная Пояснительная информация, будет размещена на странице Прио-Внешторгбанка (ПАО) в сети Интернет по адресу: www.priovtb.com в сроки, установленные Указанием Банка России от 06.12.2017 № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Годовая отчетность за 2018 год будет вынесена на утверждение общим собранием акционеров Банка. На дату подписания годовой отчетности дата проведения годового собрания акционеров не назначена.

1. Сведения о кредитной организации

1.1. Общая информация о Банке

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

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

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

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

Зарегистрированный уставный капитал Банка составляет 34 965 000 рублей.

Банк осуществляет банковскую деятельность на основании следующих лицензий:

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

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

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

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

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

Ниже приведен список акционеров, каждый из которых на 1 января 2019 года владел более чем 5% голосующих акций банка:

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

Мазаев В.А., Ларионов Н.М., Ганишин В.А. и Ганишин Р.В. являются конечными бенефициарными собственниками общества.

В Совет директоров Банка на отчетную дату входят следующие лица:

1. Ганишин Виктор Алексеевич (Председатель Совета директоров)
2. Мазаев Владимир Александрович (заместитель Председателя Совета директоров)
3. Ларионов Николай Михайлович (заместитель Председателя Совета директоров)
4. Ганишин Роман Викторович

5. Денисова (Бугаева) Ольга Николаевна

6. Волков Михаил Владимирович

7. Маслова Наталья Владимировна

8. Дощечкин Андрей Геннадьевич.

В отчетном периоде изменений в составе Совета директоров не было.

В Правление Банка на отчетную дату входят следующие лица:

1. Ганишин Роман Викторович (Председатель Правления)

2. Волков Михаил Владимирович (Первый заместитель Председателя Правления)

3. Язев Алексей Алексеевич (Первый заместитель Председателя Правления)

4. Терентьева Наталья Григорьевна (заместитель Председателя Правления)

5. Дронов Геннадий Геннадьевич (заместитель Председателя Правления)

6. Мишуткина Ирина Владимировна (член Правления).

7. Винокуров Василий Владимирович (член Правления)

В 2018 году произошли изменения в составе Правления банка – из состава Правления выведен Мясников А.А., введен – Винокуров В.В.

1.2. Информация о банковской группе

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

Место-нахождение	Вид деятельности	Доля участия Банка, %	
		01.01.2019	01.01.2018
ЗПИФ недвижимости «Рязанская Торговая Недвижимость»		100	100
ООО «Атлантик»	Россия, г.Рязань, ул. Ленина, д.4, корп.1, стр.1	100	100
ООО «Золотой оазис»	Россия, г.Рязань ул. Порядок д.22 лит А	100	100

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

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы размещается на сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.priovtb.com.

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

1.3. Краткая характеристика деятельности Банка

Основными направлениями деятельности Банка являются:

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

- операции на финансовых рынках.

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

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

По результатам 2018 года Банком получена прибыль в сумме 184 977 тыс. руб. (за 2017 год – прибыль в сумме 53 130 тыс. руб.).

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

Финансовый результат 2018 года сложился под влиянием следующих факторов:

	2018 год, тыс. руб.	2017 год, тыс. руб.	Темп роста к 2017 году, %
Чистые процентные доходы	763 732	820 221	93,1
Чистые операционные расходы	(348 612)	(298 434)	116,8
Прибыль до учета резерва	415 120	521 787	79,6
Изменение резервов под обесценение	(128 580)	(380 587)	33,8
Прибыль до налогообложения	286 540	141 200	202,9
Налоги	(101 563)	(88 070)	115,3
Прибыль после налогообложения	184 977	53 130	348,1

Существенным фактором роста финансового результата за 2018 год по сравнению с 2017 годом является сокращение расходов по созданию резервов под обесценение, главным образом по ссудной и приравненной к ней задолженности (на 166 581 тыс. руб.), а также по вложениям в ценные бумаги и иные финансовые активы для продажи (на 63 478 тыс. руб.).

Решение о выплате дивидендов и распределении прибыли по итогам 2018 года будет принято на годовом общем собрании акционеров Банка. На дату составления годовой отчетности Советом директоров рекомендации о размере дивидендов за 2018 год не предложены.

Собственные средства (капитал) Банка (Базель III) на 01.01.2019 составили 1 360 448 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 1 216 675 тыс. руб.).

Активы на 01.01.2019 согласно данным публикуемого баланса составили 15 180 863 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 14 090 198 тыс. руб.), обязательства – 13 781 877 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 12 836 030 тыс. руб.). Среднедневные остатки привлеченных ресурсов в 2018 году составили 12 920 510 тыс. руб. (в 2017 году – 11 876 407 тыс. руб.). Объем доходных активов вырос за год на 9,3%. Доля просроченной задолженности в общем объеме размещенных кредитных ресурсов составила 4,8% (на 01.01.2018 – 5,2%).

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

Привлечение ресурсов

Клиентская база и объем привлекаемых Банком денежных средств достаточно стабильны.

Развитие клиентской базы проводится в соответствии с маркетинговой политикой Банка. Как и в предыдущие годы, осуществлялся полный комплекс маркетинговых мероприятий, включая гибкое применение тарифных планов и

процентных ставок в соответствии с индивидуальными параметрами деятельности клиентов - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

За год клиентами Банка открыто 1340 расчетных счетов (закрыто 1918), общее количество счетов клиентов составило 12536 (на 01.01.2018 – 13114). Общее количество клиентов Банка составило 10738 (на 01.01.2018 – 11426).

Общая сумма средств клиентов на расчетных и депозитных счетах составила на 01.01.2019 13 006 718 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 12 242 042 тыс. руб., рост за год на 6,2%), в том числе остатки на счетах физических лиц 9 724 750 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 9 014 501 млн. руб., рост за год на 7,9%), депозиты юридических лиц 219 257 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 50 170 тыс. руб.).

Кроме того, Банк выпускал векселя, используемые клиентами как способ размещения временно свободных средств и в обеспечительных целях (объем выпуска за 2018 год составил 2 066 300 тыс. руб., 450 тыс. долларов США).

Розничный бизнес

Сеть структурных подразделений Прио-Внешторгбанка (ПАО) в 2018 году в Рязани и Рязанской области состояла из 19 дополнительных офисов и 1 операционной кассы, 12 из них находятся в г. Рязани и 8 - в районных центрах - городах области. Сеть структурных подразделений Банка за пределами Рязанской области включает 3 операционных офиса, находящихся на территории г. Воронежа и г. Москвы.

Для организации приема платежей Банком установлено 90 терминалов самообслуживания, 31 из которых размещены в многофункциональных центрах предоставления государственных и муниципальных услуг Рязанской области «Мои документы», расположенных на территории г. Рязани и в 25 районных центрах Рязанской области. Кроме того, Банк продолжает обслуживание терминальной сети из 70 устройств, развернутых на территории школ г. Рязани для обеспечения оплаты школьного питания. В отчетном году совместно с процессингом городской транспортной карты реализован проект пополнения на устройствах сети самообслуживания банка транспортной карты «УМКА» г. Рязани.

Развитие и расширение инфраструктуры сопровождается постоянным расширением спектра платежей, доступных клиентам Банка в устройствах самообслуживания. Жители области в терминалах банка могут оплатить услуги в адрес более 500 организаций области. Все это в совокупности сохраняет востребованность данных услуг банка со стороны населения, что иллюстрирует постоянный рост количества операций на терминалах. Общее количество операций, проведенных через терминалы банка в 2018 году, составило 617,5 тысяч на 626 870 тыс. руб.

В Банке обслуживается 6,5 тысяч держателей пластиковых карт, объем операций за 2018 год составил 2 370 097 тыс. руб. Банкоматная сеть Банка для выдачи наличных денежных средств по картам состоит из 36 устройств. В 2018 году Банк завершил проект второго спонсорства в Международной платежной системе МастерКард с Банком ВТБ.

В 2018 году объемы валютно-обменных операций выросли на 22,8% и общий объем валютнообменных операций в наличной форме составил 84 071 тыс. иностранной валюты. Рост объемов позволил Банку нарастить доходы, полученные от купли-продажи валюты на фоне снижающейся доходности данных операций.

Банк продолжает сотрудничество с платежными системами Вестерн Юнион, Contact, Юнистрим, Золотая корона и обслуживает клиентов-физических лиц при осуществлении ими денежных переводов по указанным системам. В 2018 году наблюдалось некоторое снижение общего количества валютных переводов (-12,5%) или 105 тысяч переводов против 120 тысяч в 2017г., общий объем переводов в валюте

вырос за год на 3% и составил 42 426 тыс.долларов, 976 тыс.евро и 43 403 тыс.рублей, среднестатистическая сумма перевода выросла до 410 долларов против 345 в 2017 году. Количество рублевых переводов существенно снизилось - на 36% и составило 41,3 тысячи переводов, при снижении объемов на 21% и достигло 803 740 тыс. руб. против 1 020 500 тыс. руб. годом ранее.

Банк продолжал активно работать на рынке платежей и переводов. Общий объем платежей и переводов со счетов и без открытия счета, в том числе по системам переводов за 2018 год составил 6 847 510 тыс. рублей, 44 578 тыс. долларов и 4 282 тыс. евро, что в количественном выражении составляет более 1 миллиона безналичных операций. За данными видами услуг на территории Рязани и Рязанской области в Банк в 2018 году обратились более 70 тысяч клиентов — физических лиц.

Активные операции

Общая сумма приносящих доход активов по состоянию на 01.01.2019 составила 14 026 167 тыс. руб., в том числе ссудная задолженность клиентов — 7 934 522 тыс. руб., депозиты в Банке России — 4 120 000 тыс. руб., межбанковские кредиты — 1 200 000 тыс. руб., вложения в торговые ценные бумаги — 771 645 тыс. руб.

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

Кредитная политика Банка направлена в первую очередь на финансирование предприятий реального сектора экономики Рязани и Рязанской области, в том числе предприятий малого и среднего бизнеса. Сегодня Банк оказывает кредитную поддержку предприятиям не только в части кредитования оборотного капитала, но и инвестиционных проектов, связанных с организацией и реконструкцией производства, его техническим перевооружением. Основными получателями кредитов стали предприятия ведущих отраслей экономики и население Рязанской области — 93 % всех выданных за год кредитов.

В 2018 году Банк продолжал развивать розничный сегмент кредитования, предлагая населению разнообразные кредитные программы. Объем ссудной задолженности физических лиц за год вырос на 12,6% и составил на 01.01.2019 1 399 851 тыс. руб. (на 01.01.2018 — 1 243 469 тыс. руб). Наибольшую долю в структуре кредитования населения занимает ипотечное жилищное кредитование.

Помимо прямого кредитования, Банк выпускает различные банковские гарантии в рублях и иностранной валюте по обязательствам своих клиентов. В течение 2018 года Банком были предоставлены банковские гарантии на сумму 2 845 690 тыс. руб. и 1 167 тыс. евро, существенную долю которых составили гарантии, выданные в рамках Федерального закона № 44-ФЗ.

Годовой оборот по размещению межбанковских кредитов (включая овернайт и размещения в депозиты в Банке России) составил 342 592 220 тыс. руб. (2017 год — 238 246 000 тыс. руб.).

Часть денежных ресурсов размещалась в государственные и корпоративные облигации.

1.4. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики

Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена Банком в соответствии с Указаниями Банка России №4638-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности" и № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Банк в своей деятельности руководствуется Федеральным законом Российской Федерации от 2 декабря 1990г. № 395-1 "О банках и банковской деятельности" с последующими изменениями и дополнениями, Гражданским кодексом Российской Федерации, Налоговым Кодексом Российской Федерации, другими законами и нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации, Уставом Банка, решениями Правления Банка.

Учетная политика Банка основывается на Положении Банка России от 27 февраля 2017г. N 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», других документах Банка России, регламентирующих вопросы учета и отчетности, а также стандартах бухгалтерского учета, позволяющих реализовать принципы единообразного отражения банковских операций по счетам.

Учетная политика Банка в целях бухгалтерского учета определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 06.12.2011 N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете" для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка.

Учетная политика в целях налогового учета определяет совокупность способов первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения факторов хозяйственной деятельности, используемых для расчета налоговой базы в соответствии с Налоговым Кодексом Российской Федерации.

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основополагающих принципов:

- Отражение доходов и расходов по методу «начисления»;
- Имущественная обособленность;
- Непрерывность деятельности;
- Последовательность применения Учетной политики.

Учетная политика Банка преследует следующие цели:

- унификация подходов к методам и способам отражения операций на счетах бухгалтерского учета;
- определение основных подходов к стоимостному учету имущества и обязательств;
- объяснение пользователям бухгалтерской и финансовой информации мотивов, в связи с которыми был применен тот или иной метод отображения имущества или обязательств;
- выявление внутрихозяйственных резервов для обеспечения финансовой устойчивости Банка, предотвращение отрицательных результатов его деятельности;
- формирование детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности кредитной организации, необходимой пользователям бухгалтерской отчетности;

- использование бухгалтерского учета для принятия управленческих решений.

Ответственность за организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несет руководитель Банка.

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

Методы оценки видов активов и обязательств

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

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

На обесценение проверяются следующие виды активов:
основные средства;

нематериальные активы;

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

Основные средства

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

Для всех основных средств применяется линейный способ начисления амортизации.

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

По зданиям и сооружениям, земельным участкам, используемым в основной деятельности Банк применяет модель по переоцененной стоимости. В соответствии с моделью учета по переоцененной стоимости объект основных средств, справедливая стоимость которого может быть надежно определена, после признания учитывается по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость этого объекта основных средств на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения.

Переоценка группы однородных основных средств осуществляется на конец отчетного года.

Результаты переоценки отражаются в балансе 31 декабря отчетного года.

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

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

Нематериальные активы

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- руководителем Банка (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

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

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

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам, - затрат, которые необходимо понести для передачи).

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

Финансовые вложения

Вложения в уставный капитал других организаций

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

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

Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов

Категория: ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в том числе

приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли). Учет ведется по справедливой стоимости.

Резерв на возможные потери не формируется.

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

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

Паи ПИФов, не имеющие широкого обращения на рынке, классифицируются как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Банк использует подход, продиктованный принципом осторожности и считает, что справедливая стоимость паев, рыночная котировка которых отсутствует, не может быть определена достоверно. В связи с этим учет вложений в паи ПИФа производится по первоначальной стоимости, при необходимости корректируемой с помощью резерва. Согласно применяемой банком методике, резерв на возможные потери рассчитывается по наибольшей из двух величин: величине снижения стоимости чистых активов фонда (СЧА) и величине резервов, рассчитанных в соответствии Положением 611-П. При этом недвижимость, составляющая имущество ПИФа, отражается в балансе ПИФа по переоцененной (рыночной) стоимости.

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

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет.

Финансовые требования

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

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

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

Собственные ценные бумаги

Все выпущенные банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.

Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет.

Финансовые обязательства

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

Метод признания доходов и расходов банка

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

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

Консолидированная отчетность

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

Учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов

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

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

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

В 2018 году Банк не вносил в учетную политику корректировки, связанные с изменением учетной политики и расчетных оценок, которые могли бы повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка за отчетный и предшествующий годы.

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

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

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

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

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

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

Изменения в Учетной политике на 2019 год

Изменения, внесенные в Учетную политику Прио-Внешторгбанка (ПАО) в целях бухгалтерского учета на 2019 год, связаны с внедрением Банком России отраслевых стандартов бухгалтерского учета финансовых инструментов, основанных на требованиях МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», с 01.01.2019г.

Модель ожидаемых кредитных убытков, предусмотренная МСФО (IFRS) 9, применяется к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, дебиторской задолженности по аренде, некоторым обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий.

При первоначальном признании финансовые активы, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".

Если справедливая стоимость финансового актива, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость оценивается в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

При проведении операций по размещению денежных средств, по которым в рамках программ государственной поддержки предоставляются субсидии из федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ, местных бюджетов, банк руководствуется МСФО (IFRS) 20 "Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи".

Способ отражения финансовых активов после первоначального признания определяется исходя:

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

После первоначального признания финансовые активы отражаются в бухгалтерском учете одним из следующих способов:

- по амортизированной стоимости;
- по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Амортизированная стоимость финансового актива определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Метод ЭПС не применяется к финансовым активам, если:

- срок их погашения (возврата) составляет менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые активы, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год;
- разница между амортизированной стоимостью финансового актива, определенной методом ЭПС и линейным методом, незначительна.

Характер и величина существенных ошибок за предшествующие периоды

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

События после отчетной даты

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

2. Сопроводительная информация к формам бухгалтерской (финансовой) отчетности

2.1. Бухгалтерский баланс

2.1.1 Денежные средства и их эквиваленты

Тыс.руб.	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Наличные денежные средства	780 920	649 277
Драгоценные металлы	134	143
Средства в Центральном Банке РФ (кроме обязательных резервов)	562 814	433 512
Обязательные резервы	160 031	150 837
Средства в кредитных организациях:		
- Российской Федерации	414 466	710 135
- других стран	42 166	53 190
Всего денежных средств и их эквивалентов	1 960 531	1 997 094
Резерв на возможные потери	(4 704)	(5 088)
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 955 827	1 992 006

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными. Информация о денежных средствах, по которым имеются ограничения по их использованию, приведена в разделе 2.4 данной пояснительной информации.

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

Тыс.руб.	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Облигации федерального займа (ОФЗ)	307 109	310 195
Облигации ГК «Внешэкономбанк»	239 603	0
Корпоративные еврооблигации нерезидентов	224 933	188 291
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	771 645	498 486

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

На 01.01.2019

Код ISIN ценной бумаги	Объем вложений, тыс.руб.	Срок обращения, до	Ставка купона, %
RU000A0JU9V1	307 109	15.05.2019	6.70
RU000A0JS4Z7	239 603	17.02.2032	10.0
XS1084024584	81 863	01.07.2019	4.00
XS0424860947	143 070	23.04.2019	9.25

На 01.01.2018

Код ISIN ценной бумаги	Объем вложений, тыс.руб.	Срок обращения, до	Ставка купона, %
RU000A0JTKZ1	157 049	31.01.2018	6.20
RU000A0JRCJ6	153 146	15.03.2018	7.50
XS0893205186	70 831	21.02.2018	3.416
XS0357281558	59 413	11.04.2018	8.146
XS0919502434	58 047	24.04.2018	3.035

Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, произведены в рублях (546 712 тыс.руб.), долларах США (2 059 тыс. долларов) и евро (1030 тыс. евро).

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

Портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относится к 1-му уровню иерархии справедливой стоимости.

Изменение суммы финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по сравнению с началом года связано с выбытием и приобретением ценных бумаг.

2.1.3. Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность

Тыс.руб.	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Депозиты, размещенные в Банке России	4 120 000	3 850 000
Кредиты клиентам – кредитным организациям	1 200 000	600 000
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	8 828	7 121
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	6 534 671	6 723 492
Ссуды физическим лицам, в том числе	1 399 851	1 243 469
- автокредиты	10 919	20 148
- жилищные кредиты	1 032 687	921 465
- иные потребительские кредиты и кредиты, предоставленные на цели, не связанные с личным потреблением (в том числе на приобретение коммерческой недвижимости)	356 245	301 856
Переуступка кредитных требований с рассрочкой платежа	27 741	29 485
Приобретенные права требования	100	100
Итого ссудной и приравненной к ней задолженности	13 291 191	12 453 667
За вычетом резерва на возможные потери, всего, в том числе:	(1 655 433)	(1 652 589)
- по ссудам клиентам	(1 627 592)	(1 623 004)
- по переуступленным правам требований с рассрочкой платежа	(27 741)	(29 485)
- по приобретенным правам требований	(100)	(100)
Итого чистой ссудной и приравненной к ней задолженности	11 635 758	10 801 078

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

Тыс.руб.	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Промышленность	1 765 793	1 888 631
Торговля	2 024 372	2 177 783
Сельское хозяйство	578 381	565 932
Строительство	598 636	637 732
Операции с недвижимостью	815 239	799 850
Транспорт, связь	332 543	282 750
Прочие отрасли	419 707	370 814
Итого ссудной задолженности юридических лиц	6 534 671	6 723 492
Резерв на возможные потери по ссудам	(1 568 618)	(1 567 479)
Итого чистой ссудной задолженности юридических лиц	4 966 053	5 156 013

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

Тыс.руб.	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Алтайский край	714	770
Краснодарский край	60 933	61 205

Владимирская область	315	560
Воронежская область	258 557	86 971
Нижегородская область	160	51
Республика Крым	148	247
г. Санкт-Петербург	3 916	0
Липецкая область	2 962	285
г. Москва	206 895	150 028
Московская область	39 193	24 439
Омская область	7 750	0
Орловская область	6 418	0
Псковская область	0	1 660
Ростовская область	653	26 246
Рязанская область	7 336 736	7 600 478
Тамбовская область	112	3 429
Тюменская область	360	1 401
Чукотский автономный округ	972	1 015
Республика Калмыкия	288	320
Республика Коми	561	575
Республика Саха (Якутия)	6 879	7 281
Итого ссудной задолженности	7 934 522	7 966 961
За вычетом резерва на возможные потери	(1 627 592)	(1 623 004)
Итого чистой ссудной задолженности	6 306 930	6 343 957

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

Информация о структуре ссуд по категориям качества, оставшихся сроках погашения, а также об объеме и длительности просроченной ссудной задолженности приведена в разделе 3 данной пояснительной информации.

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

Тыс.руб.	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Инвестиции в дочерние компании	180 836	180 836
Вложения в ЗПИФ недвижимости	309 757	309 757
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	490 593	490 593
Резерв на возможные потери	(281 013)	(271 797)
Итого чистых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	209 580	218 796

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

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

По отчету управляющей компании ООО «Управляющая компания «Ореол», стоимость чистых активов ЗПИФ «Рязанская Торговая Недвижимость» за год снизилась на 10 900,812 тыс.руб., главным образом за счет оплаты расходов, связанных с управлением паевым фондом и содержанием имущества (за 2017 год: снижение на 8 739,4 тыс.руб.). Расчетная стоимость инвестиционного пая снизилась за год с 906 910,76 руб. до 871 729,46 руб. В течение 2018 года и на дату составления годовой отчетности Банк не имеет дохода от передачи фонда в доверительное управление.

Инвестиции в дочерние компании представляют собой долевое участие в капитале ООО «Атлантик» и ООО «Золотой оазис» (доля банка в названных компаниях - 100% долевого капитала). Цель данных вложений – дальнейшая продажа непрофильных активов в форме действующего бизнеса.

ООО «Атлант» и ООО «Золотой оазис» по итогам 2018 года получили отрицательный финансовый результат (соответственно 3 671 тыс.руб. и 351 тыс.руб.). За 2017 год этими организациями также был получен убыток (соответственно 2 838 тыс.руб. и 4 443 тыс.руб.). Убыточная деятельность данных организаций связана с проведением ремонтных работ и обновлением имущества с целью повышения привлекательности предоставляемых услуг. Доходов от вложений в указанные структуры в 2018 году Банк не имеет.

Инвестиции в дочерние и зависимые организации отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале за вычетом резерва под обесценение.

2.1.5. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания, о финансовых активах, удерживаемых до погашения или предназначенных для продажи, переклассифицированных из одной категории в другую, а также о финансовых активах и обязательствах, подлежащих взаимозачету

Информация не приводится в связи с отсутствием таких финансовых инструментов.

2.1.6. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения

Банк имеет возможность привлечь кредиты Банка России под залог (блокировку) ценных бумаг из Ломбардного списка в размере 303 552,874 тыс. рублей. Задолженность за 31.12.2018 и 31.12.2017 перед Банком России отсутствует. Другим сторонам финансовые активы в форме обеспечения не передавались.

В целях снижения кредитного риска Банк практикует выдачу обеспеченных кредитов и гарантий. В качестве обеспечения по предоставленным ссудам и гарантиям получены следующие финансовые активы:

Тыс.руб.	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Ценные бумаги, всего,	154 774	175 123
в том числе		
- собственные векселя банка	103 600	173 949
- акции сторонних эмитентов	1 174	1 174
- сберегательные сертификаты сторонних банков	50 000	0
Итого финансовых активов, принятых в обеспечение	154 774	175 123

Информация о полученных в обеспечение нефинансовых активах приведена в разделе 3 данной пояснительной информации.

Условия заключенных банком договоров на предоставление кредита/гарантии не предусматривают право банка на продажу или последующий залог полученных в обеспечения финансовых и нефинансовых активов при отсутствии дефолта собственника обеспечения.

2.1.7. Требования по текущему налогу на прибыль и отложенный налоговый актив

Тыс.руб.	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Требование по текущему налогу на прибыль	25 214	1 379
Отложенный налоговый актив	0	2 076
Итого налоговых активов	25 214	3 455

Информация по статьям «Требования по текущему налогу на прибыль», «Отложенный налоговый актив» отражена в п. 2.2.5 данной пояснительной информации.

2.1.8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Ниже представлено движение по категориям основных средств и нематериальных активов за 2017 и 2018 годы:

Тыс.руб.	Земля	Здания	Транс-порт	Компью-теры и оргтехника	Прочее оборудо-вание	Капиталь-ные вложения	Всего основных средств	Вложе-ния в немате-риаль-ные активы	Итого
2017 год									
Поступления за 2017 год	8	10 441	9 638	15 873	68 845	43 684	148 489	7 365	155 854
Выбытие за 2017 год	0	0	(3 610)	(4 350)	(56 164)	(41 033)	(105 157)	0	(105 157)
Амортизационные отчисления за 2017 год	0	(3 294)	(7 328)	(16 195)	(7 290)	0	(34 107)	(6 688)	(40 795)
Списание амортизации при выбытии	-	-	3 610	4 221	607	-	8 438	-	8 438
Стоимость на 1 января 2018 г.	21 988	245 635	57 666	103 096	91 329	5 938	525 652	38 267	563 919
Накопленная амортизация на 1 января 2018 г.	0	(47 973)	(37 275)	(60 539)	(30 326)	0	(176 113)	(10 116)	(186 229)
Итого основных средств на 1 января 2018 г.	21 988	197 662	20 391	42 557	61 003	5 938	349 539	28 151	377 690
2018 год									
Поступления за 2018 год	37	7 081	7 588	15 227	85 984	54 953	170 870	32 230	203 100
Выбытие за 2018 год	0	0	(1 417)	(4 573)	(56 558)	(54 276)	(116 824)	(16 260)	(133 084)
Переоценка	(680)	(57 624)	-	-	-	-	(58 304)	-	(58 304)
Амортизационные отчисления за 2018 год	0	(3 688)	(6 861)	(19 280)	(7 748)	0	(37 577)	(10 561)	(48 138)
Списание амортизации при переоценке	-	51 661	-	-	-	-	51 661	-	51 661
Списание амортизации при выбытии	-	-	1 417	4 573	1 274	-	7 264	-	7 264
Стоимость на 1 января 2019 г.	21 345	195 092	63 837	113 750	120 755	6 615	521 394	54 237	575 631
Накопленная амортизация на 1 января 2019 г.	0	0	(42 719)	(75 246)	(36 800)	0	(154 765)	(20 677)	(175 442)
Итого основных средств на 1 января 2019 г.	21 345	195 092	21 118	38 504	83 955	6 615	366 629	33 560	400 189

Изменение по сравнению с началом года связано с приобретением или удорожанием основных средств и нематериальных активов, в том числе:

Здания – по строке «Поступления» отражено удорожание здания на 7 081 тыс.руб.

Компьютеры и оргтехника – в числе поступлений по данной категории отражены приобретения банкоматов (3 шт.), платежных терминалов (4 шт.), счетно-сортировальных машин (12 шт.) общей стоимостью 2 590 тыс.руб. и программно-аппаратные комплексы стоимостью 11 467 тыс.руб.

Прочее оборудование – отражены капитальные затраты на сооружение (строительство и реконструкцию) объектов основных средств стоимостью 19 844 тыс.руб., приобретены системы кондиционирования и охранно-пожарная сигнализация стоимостью соответственно 855 тыс.руб. и 313 тыс.руб. Помимо поступлений основных средств по данной категории отражено поступление инвентаря и материалов стоимостью 61 640 тыс.руб.

Нематериальные активы – приобретено программное обеспечение и неисключительные права на использование программного обеспечения стоимостью 13 522 тыс.руб., лицензии и сертификаты стоимостью 2 725 тыс.руб.

Капитальные вложения – произведены затраты на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение (удорожание) объектов основных средств и материалов, которые впоследствии, при наступлении готовности объектов к использованию, в соответствии с намерениями руководства банка были отнесены в соответствующие категории основных средств.

Величина капитальных затрат на сооружение (строительство и реконструкцию) объектов основных средств составила в 2018 году 7 710 тыс.руб. (в 2017 году – 13 228 тыс. руб.).

Величина договорных обязательств по приобретению основных средств на 01.01.2019 составляет 2 359 тыс.руб. (на 01.01.2018 - 3 037 тыс.руб.).

Банк регулярно проводит оценку активов с применением рыночного, затратного и доходного подходов. Объекты недвижимого имущества были оценены ООО «Независимый центр оценки и экспертиз» 29 декабря 2018 года. При расчете рыночной стоимости зданий и сооружений и для справедливой оценки земельных участков был применен сравнительный подход.

Если бы активы учитывались по первоначальной стоимости, то их балансовая стоимость на отчетную дату составила:

Здания – 252 715 тыс.руб.

Земля – 22 025 тыс.руб.

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

Валовая балансовая стоимость находящихся в эксплуатации полностью амортизированных основных средств составляет на отчетную дату 62 148 тыс.руб.

Основные средства не передавались в залог третьим сторонам в качестве обеспечения. Ограничения прав собственности на основные средства отсутствуют. Банк не имеет недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

Нематериальные активы, схожие по характеру и использованию, в соответствии с Учетной политикой объединены в следующие группы однородных активов:

- программное обеспечение (исключительные права),
- программное обеспечение (неисключительные права),
- товарные знаки.

Для систематического списания амортизируемой стоимости нематериального актива применительно ко всем нематериальным активам (группам однородных нематериальных активов) применяется линейный метод.

Определенные сроки полезного использования нематериальных активов прописываются в сопроводительной документации, предоставляемой разработчиком продукта. Если срок не определен, его определяют специалисты Банка. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Банк выступает арендатором основных средств в форме операционной аренды следующего имущества:

- недвижимости,
- земельных участков,
- оборудования,
- прочего имущества.

Общая сумма арендных платежей, отраженная в отчете о финансовых результатах за 2018 год, составила 154 072 тыс. руб., в том числе по нерасторжимым договорам - 46 тыс. руб. (за 2017 год - 152 093 тыс.руб, в том числе по нерасторжимым договорам - 44 тыс.руб.).

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

Тыс.руб.	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Менее 1 года	46	44
От 1 до 5 лет	0	0
Свыше 5 лет	0	0
Итого сумма платежей по неаннулируемой операционной аренде	46	44

Банк предоставляет в аренду основные средства в форме операционной аренды. Все договора аренды могут быть расторгнуты по соглашению сторон. Общая сумма полученных арендных платежей, отраженная в Отчете о финансовых результатах за 2018 год, составила 12 696 тыс. руб.

2.1.9. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Тыс.руб.	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Имущество, полученное по договорам отступного в счет погашения ссудной задолженности	2 331	2 534
Имущество, полученное за счет реализации прав на обеспечение	94 424	100 799
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи	96 755	103 333

Изменение долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за 2018 год связано с реализацией оставленного у залогодержателя (банка) предмета залога в счет погашения задолженности по предоставленным кредитам (продажа квартир) на сумму 14 306 тыс.руб., переоценкой (уценкой) долгосрочных активов, предназначенных для продажи на сумму 1 634 тыс.руб. и пополнением состава долгосрочных активов за счет предметов залога на сумму 9 362 тыс.руб.

Состав долгосрочных активов имеет вид:

- имущество, полученное за счет реализации прав на обеспечение:

Наименование объектов	Балансовая стоимость, тыс.руб.	
	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Производственный комплекс (земельный участок, здание производственное, здание складское)	58 493	59 745
Жилые дома с земельными участками	12 959	3 760
Квартиры	22 972	37 294

- имущество, полученное по договорам отступного в счет погашения ссудной задолженности:

Наименование объектов	Балансовая стоимость, тыс.руб.	
	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Земельный участок для ведения личного подсобного хозяйства с дачным домом	2 331	2 534

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

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

Реализация долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется согласно Плана реализации непрофильных активов, утверждаемого Председателем Правления на год. В случае нереализации актива в установленный Планом продажи срок по независящим от Банка причинам (низкая деловая активность всех категорий потенциальных покупателей, падение реальных доходов населения, изначально низкая ликвидность переходящего на баланс Банка имущества), указанный объект включается в план продаж последующего периода. При этом точность планирования сроков реализации уникальных, малоликвидных объектов в условиях падения инвестиционного спроса является невысокой.

В 2018 году существенные изменения в план реализации долгосрочных активов не вносились.

2.1.10. Прочие активы

Тыс.руб.	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Требования по получению процентов	96 296	110 908
Начисленные комиссии	6 106	5 653
Прочие	12 700	2 796
Резерв под обесценение	(41 192)	(41 713)
Итого прочих финансовых активов	73 910	77 644
Расчеты с поставщиками	30 456	28 610
Расходы будущих периодов	4 909	4 027
Прочие	7 227	6 873
Резерв под обесценение	(30 607)	(21 800)
Итого прочих нефинансовых активов	11 985	17 710
Итого прочих активов	85 895	95 354

Списание безнадежных активов за счет ранее сформированного резерва в 2018 году составило 1230 тыс. руб. (2017 год – 231 тыс.руб.).

Банк не имеет долгосрочной дебиторской задолженности. Информация об оставшихся сроках погашения прочих активов приведена в разделе 3 данной пояснительной информации.

2.1.11. Средства кредитных организаций

Тыс.руб.	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Незавершенные переводы, поступившие на корреспондентские счета	207	15
Итого средств кредитных организаций	207	15

2.1.12. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Тыс.руб.	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Государственные и общественные организации	12 050	14 485

44

- текущие/расчетные счета	12 050	14 485
Прочие юридические лица и индивидуальные предприниматели	3 244 484	3 212 802
- текущие/расчетные счета	3 025 227	3 162 632
- срочные депозиты	219 257	50 170
Физические лица	9 724 750	9 014 501
- текущие счета/счета до востребования	460 857	398 869
- срочные вклады	9 263 893	8 615 632
Итого средств клиентов на расчетных и депозитных счетах	12 981 284	12 241 788
Средства в расчетах	34 999	60 455
в т.ч. обязательства по аккредитивам	9 370	57 250
Итого средств клиентов	13 016 283	12 302 243

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

Тыс.руб.	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Торговля	982 278	869 459
Строительство	489 118	645 365
Промышленность	623 723	606 978
Операции с недвижимостью	191 195	184 777
Негосударственные некоммерческие организации, в т.ч.	125 374	115 554
- товарищества собственников жилья	31 388	33 176
Транспорт и связь	189 601	154 662
Сельское хозяйство	162 964	121 126
Прочие	492 281	529 366
Итого средств клиентов	3 256 534	3 227 287

Условия договоров на привлечение средств во вклады и депозиты предусматривают возможность досрочного возврата денежных средств. Условия досрочного возврата, связанные с исполнением третьими сторонами обязательств перед банком, отсутствуют.

Информация об оставшихся сроках погашения средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, приведена в разделе 3 данной пояснительной информации.

2.1.13. Выпущенные долговые обязательства

Тыс.руб.	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Векселя, в том числе:	457 628	273 869
процентные	0	15 000
беспроцентные	457 628	258 869
Сберегательные сертификаты	9	9
Итого выпущенных долговых обязательств	457 637	273 878

Векселя Банка не являются эмиссионными бумагами, выпускаются по запросам клиентов в расчетных или обеспечительных целях. Векселя имеют разные сроки погашения:

На 01.01.2019	Сумма, тыс.руб.	срок
	100 000	16.04.2018
	2 000	07.08.2018
	2 000	09.08.2018
	100 000	12.11.2018
	100 000	17.12.2018
	100 000	08.01.2019
	50 000	12.01.2019
	3 600	01.03.2019
	20	15.12.2020
	7	03.12.2039
	1	14.01.2026
Итого	457 628	
На 01.01.2018		
	Сумма, тыс.руб.	срок

	15 000	23.11.2016
	10 000	08.11.2017
	2 000	12.12.2017
	40 000	28.12.2017
	10 000	19.01.2019
	196 841	15.01.2020
	20	15.12.2020
	7	03.12.2039
	1	14.01.2026
Итого	273 869	

На отчетную дату на балансе Банка числится непредъявленный к оплате сберегательный сертификат на сумму 9 тыс.руб. с истекшим сроком обращения. Накопленный процентный доход по сертификату составляет 2 тыс.руб. (на 01.01.2018 – 2 тыс.руб.).

2.1.14. Обязательства по текущему налогу на прибыль и отложенное налоговое обязательство

Тыс.руб.	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Обязательство по текущему налогу на прибыль	395	7 401
Отложенное налоговое обязательство	32 360	33 350
Итого налоговых обязательств	32 755	40 751

Информация по статьям «Обязательства по текущему налогу на прибыль», «Отложенное налоговое обязательство» отражена в п. 2.2.5 данной пояснительной информации.

2.1.15. Прочие обязательства

Тыс.руб.	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Начисленные проценты по вкладам, депозитам и ценным бумагам	90 996	96 266
Обязательства по расчетам с Агентством по страхованию вкладов	15 527	11 358
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	19 062	17 031
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	6 645	5 964
Прочая кредиторская задолженность	3 827	3 715
Итого прочих финансовых обязательств	136 057	134 334
Налоги к уплате	5 121	4 800
Прочая кредиторская задолженность	11 535	10 769
Итого прочих нефинансовых обязательств	16 656	15 569
Итого прочих обязательств	152 713	149 903

Информация об оставшихся сроках погашения прочих обязательств приведена в разделе 3 данной пояснительной информации.

2.1.16. Государственные субсидии, другие формы господдержки. Неисполненные в срок обязательства

В 2018 году Банк не получал госсубсидий и других форм господдержки. Случаи задержки исполнения банком своих обязательств отсутствуют.

2.1.17. Средства акционеров

Далее представлена информация о зарегистрированном и оплаченном уставном капитале Банка:

		На 01.01.2019		На 01.01.2018	
		Количество акций, шт.	Сумма по номиналу, тыс.руб.	Количество акций, шт.	Сумма по номиналу, тыс.руб.
Обыкновенные акции		34 950 000	34 950	34 950 000	34 950
Привилегированные акции		15 000	15	15 000	15
Итого	уставного капитала	34 965 000	34 965	34 965 000	34 965

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

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 1 (Один) рубль, не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Объявленная минимальная обязательная сумма дивидендов по привилегированным акциям составляет 15 % от номинальной стоимости за год. Если дивиденды не объявляются, владельцы привилегированных акций получают право голоса наравне с владельцами обыкновенных акций до момента, когда будет произведена выплата дивидендов. Выплата дивидендов производится на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Привилегированные акции не являются для Банка обязательными к выкупу у акционеров.

На 1 января 2019 года и 1 января 2018 года Банк не имел собственных акций, выкупленных у акционеров.

За 31.12.2018 (аналогично за 31.12.2017) резервный фонд сформирован в сумме 5245 тыс.руб., что соответствует требованиям законодательства в отношении акционерных обществ (не менее 15% от уставного капитала).

2.1.18. Резервы – оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы, обязательства по поставке денежных средств

Информация об убытках и суммах восстановленного резерва на возможные потери по обязательствам некредитного характера приведена в п.2.2.2.

В 2017 году Банком был признан резерв-оценочное обязательство некредитного характера в сумме 5 790 тыс.руб. с отнесением на расходы в связи с признанием возможных потерь по незавершенному судебному делу с УФНС по расчетам по налогу на прибыль.

В 2018 году на основании судебного решения и возврата УФНС излишне взысканной суммы налога на прибыль, резерв-оценочное обязательство некредитного характера в сумме 5 790 тыс.руб. восстановлен на доходы.

На отчетную дату Банк не имеет условных обязательств некредитного характера.

Далее представлена информация о внебалансовых обязательствах Банка:

Тыс.руб.	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Выданные гарантии	775 251	618 968
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	148 797	180 864
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности»	1 906 397	1 814 621
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	527 224	410 708
Обязательства по поставке денежных средств	27 917	21 961
Итого внебалансовые обязательства	3 385 586	3 047 122

На 01.01.2019 в качестве обеспечения Банк располагает полученными поручительствами на общую сумму 42 788 035 тыс.руб. (на 01.01.2018 – 42 446 559 тыс.руб.).

2.1.19. Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости на повторяющейся и неповторяющейся основе

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

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

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

Иерархия справедливой стоимости:

- исходные данные 1-го уровня (наиболее предпочтительные) – некорректируемые ценовые котировки активных рынков в отношении идентичных активов;
- исходные данные 2-го уровня – цены, наблюдаемые прямо или косвенно, в т.ч.:
 - ценовые котировки на идентичные активы на неактивном рынке,
 - ценовые котировки на аналогичные (сопоставимые) активы на активном рынке,
 - данные, полученные путем использования подтвержденной корреляции цен с рыночными индикаторами (кривыми доходности, волатильностью и т.п.);
- исходные данные 3-го уровня – ненаблюдаемые (расчетные) исходные данные.

При проведении оценки используются следующие методы:

- рыночный подход – совокупность методов оценки, при которых используются цены и другая информация, генерируемая рыночными сделками с одинаковыми (идентичными) или сопоставимыми (аналогичными) активами. Сопоставимым (аналогичным) с оцениваемым активом для целей оценки признается актив, сходный с оцениваемым активом по основным экономическим, материальным, техническим и другим характеристикам, определяющим его стоимость;
- затратный подход – совокупность методов оценки стоимости актива, основанных на определении затрат, необходимых для его воспроизводства либо замещения с учетом износа и устареваний. Затратами на воспроизводство актива являются затраты, необходимые для создания точной копии оцениваемого актива с использованием применявшихся при его создании материалов и технологий. Затратами на замещение оцениваемого актива являются затраты, необходимые для создания аналогичного актива с использованием материалов и технологий, применяющихся на дату оценки.

65

- доходный подход – совокупность методов оценки стоимости актива, основанных на определении ожидаемых в будущем доходов от его наилучшего и наиболее эффективного использования.

Способы отражения переоценки:

- при рыночном подходе – корректировка балансовой стоимости с использованием счетов переоценки, а также регулирование резервов на возможные потери в отношении депозитария;
- при затратном или доходном подходе – корректировка балансовой стоимости, в том числе с перерасчетом накопленной амортизации, а также регулирование резервов на возможные потери.

Исходными данными для проведения оценки служат:

- для рыночного метода – котируемые цены,
- для затратного / доходного метода данные открытых источников:
 - котируемые цены на идентичные либо аналогичные активы, динамика цен,
 - данные независимой оценки активов,
 - показатели доходности аналогичных активов,
 - фактические показатели доходности за предыдущие периоды,
 - возможные затраты на восстановление актива, определяемые методом сравнения продаж,
 - финансовая и нефинансовая информация о текущем состоянии эмитента ценной бумаги и депозитария, удостоверяющего права Банка на ценные бумаги,
 - данные инвентаризации,
 - акты комиссий.

Общий порядок определения справедливой стоимости активов:

Тип актива	Периодичность оценки (не реже чем)	Что считается справедливой стоимостью
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	ежемесячно	рыночная стоимость
Финансовые активы для продажи		рыночная стоимость (при ее наличии) либо наименьшая из балансовой и текущей справедливой стоимости
Финансовые активы, удерживаемые до погашения		наименьшая из балансовой и текущей справедливой стоимости
Недвижимость, используемая в основной деятельности	1 раз в год на 1-е января	оценочная стоимость (стоимость, определенная независимым оценщиком либо специалистом банка по оценке)
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности		
Прочие основные средства, используемые в основной деятельности	1 раз в год по результатам инвентаризации	наименьшая из балансовой стоимости и стоимости по затратному подходу
Долгосрочные активы для продажи	1 раз в год на 1-е января	наименьшая из балансовой и текущей справедливой стоимости
Предметы труда, назначение которых не определено		
Нематериальные активы		

При использовании рыночной или оценочной стоимости производится корректировка балансовой стоимости актива, в остальных случаях формируются резервы на возможные потери.

Банк считает, что исходные данные, принятые в целях оценки справедливой стоимости активов, в полном объеме соответствуют характеру активов, текущему состоянию рынка, исходным данным и допущениям, используемым участниками рынка для определения цен на аналогичные активы.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Справедливой стоимостью признается балансовая стоимость при одновременном удовлетворении двум условиям:

- состояние объекта удовлетворительное, что подтверждается актом инвентаризации,

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

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

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

Неповторяющиеся оценки, перевод активов и обязательств между первым и вторым уровнем иерархии справедливой стоимости, использование ненаблюдаемых исходных данных, а также активы и обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости для отражения в бухгалтерском балансе, но в отношении которых раскрывается их справедливая стоимость, в отчетном периоде отсутствовали.

Положения об оценке справедливой стоимости удерживаемой группы финансовых активов и финансовых обязательств исходя из подверженности кредитной организации конкретному рыночному риску (рискам) на нетто-основе в учетной политике Банка отсутствует в связи с отсутствием подобных операций.

Информация о каждой группе финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов, и финансовых обязательств, приведена в соответствующих разделах данного отчета. Банк считает, что справедливая стоимость финансовых активов соответствует балансовой стоимости за вычетом сформированных резервов на возможные потери, а финансовых обязательств – их балансовой стоимости.

2.2. Отчет о финансовых результатах

2.2.1. Процентные доходы и процентные расходы

Тыс.руб.	За 2018 год	За 2017 год
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	912 662	1 030 594
Средства, размещенные в Банке России	291 462	232 546
Средства в других банках	64 622	75 414
Торговые ценные бумаги	44 953	32 771
Корреспондентские счета в других банках	1 429	2 115
Итого процентные доходы	1 315 128	1 373 440
Процентные расходы		
Вклады физических лиц	(547 238)	(545 165)
Депозиты юридических лиц	(2 496)	(2 869)
Текущие/расчетные счета	(1 298)	(1 733)
Прочие засмные средства	(272)	(353)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(92)	(3 099)
Итого процентные расходы	(551 396)	(553 219)
Чистые процентные доходы	763 732	820 221

2.2.2. Убытки и суммы восстановления обесценения

за 2018 год

Тыс.руб.

	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентам				Изменение резерва по прочим активам и внебалансовым обязательствам			Итого
	Средства в кредитных организациях	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Требования по получению процентов	Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы	Внебалансовые обязательства и прочие потери	Оценочные обязательства некредитного характера	
Резерв на возможные потери на 1 января 2018 г.	5 088	1 652 589	38 517	271 797	24 996	69 240	0	2 062 227
Создание(+)/	(384)	62 980	(422)	9 216	9 938	53 042	(5 790)	128 580

Пояснительная информация к годовой отчетности Прио-Внешторгбанка (ПАО) за 2018 год

восстановление(-), отраженное на счетах доходов/расходов									
Списание /восстановление за счет резерва	0	(60 136)	(843)	0	(387)	0	5 790	(55 576)	
Итого резервов на возможные потери на 1 января 2019 г.	4 704	1 655 433	37 252	281 013	34 547	122 282	0	2 135 231	
за 2017 год									
Тыс.руб.									

	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентам			Изменение резерва по прочим активам и внебалансовым обязательствам			Итого	
	Средства в кредитных организа- циях	Ссудная и приравнен- ная к ней задолжен- ность	Требовани- я по получени- ю процен- тов	Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы	Внебалан- совые обяза- тельства и прочие потери	Оценоч- ные обязатель- ства некредит- ного характера	
Резерв на возможные потери на 1 января 2017 г.	2 546	1 423 028		199 103	11 392	19 384	0	1 687 661
Создание(+)/ восстановление(-), отраженное на счетах доходов/расходов	2 542	229 561	6 309	72 694	13 835	49 856	5 790	380 587
Списание за счет резерва	0	0	0	0				
Итого резервов на возможные потери на 1 января 2018 г.	5 088	1 652 589	38 517	271 797	(231) 24 996	0 69 240	(5 790) 0	(6 021) 2 062 227

2.2.3. Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Тыс.руб.	За 2018 год	За 2017 год
Российские государственные облигации	(1 520)	(249)
Корпоративные облигации	(4 844)	(560)
Итого чистые доходы (расходы)	(6 364)	(809)
в том числе от переоценки ценных бумаг	(6 364)	(809)

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

Тыс.руб.	За 2018 год	За 2017 год
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	59 538	66 593
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	10 532	1 455
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	13	(2)
Итого курсовые разницы	70 083	68 046
В том числе признаваемые в составе:		
Прибыли (+)	1 767 341	1 537 977
Убытков (-)	(1 697 258)	(1 469 931)

2.2.5. Налоги

Тыс.руб.	За 2018 год	За 2017 год
Налог на прибыль	71 752	51 791
Прочие налоги, в том числе:	27 735	25 969
Налог на имущество	5 048	4 766
Транспортный налог	435	558
НДС	19 915	17 544
Прочие налоги	2 337	3 101
Итого текущие налоги	99 487	77 760
Отложенный налоговый актив /обязательство	2 076	10 310
Итого расходы по налогам	101 563	88 070

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

Тыс.руб.	За 2018 год	За 2017 год
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	68 553	48 106
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	3 199	3 685
Итого текущий налог на прибыль	71 752	51 791
Отложенный налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	2 076	10 310
Итого налог на прибыль	73 828	62 101

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

	За 2018 год	За 2017 год
Прибыль/(убыток) до налогообложения	286 540	141 200
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей базовой ставке (20%)	(57 308)	(28 240)
Поправки на доходы и расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета	(17 586)	(35 089)
Поправки на доходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	1 066	1 228
Расходы(-)/возмещение(+) по налогу на прибыль за отчетный период	(73 828)	(62 101)

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

Общая сумма отложенных налогов на 01.01.2019 отражена в балансе Банка в сумме 32 360 тыс.руб. в форме отложенного обязательства (отложенный налоговый актив – 0 тыс.руб, отложенное налоговое обязательство – 32 360 тыс.руб.).

Сумма непризнанного отложенного актива на 01.01.2019 составила 145 225 тыс.руб. (на 01.01.2018 – 128 419 тыс.руб.).

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

2.2.6. Операционные расходы

Тыс.руб.	За 2018 год	За 2017 год
Расходы на персонал	376 173	335 858
Расходы по операционной аренде основных средств	154 072	152 093
Страховые взносы Агентству по страхованию вкладов	60 314	43 472

Амортизация основных средств	48 138	40 795
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	43 748	41 487
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	43 066	44 859
Административные расходы	16 003	16 184
Реклама и маркетинг	11 599	12 514
Прочее	68 692	78 428
Итого операционные расходы	821 805	765 690

Далее представлен общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах за 2018 и 2017 годы:

Тыс.руб.	За 2018 год	За 2017 год
Краткосрочные вознаграждения		
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты	285 023	253 780
Расходы по выплате других вознаграждений (материальная помощь, медицинское обслуживание и др.)	4 820	4 781
Налоги и отчисления в виде начислений на заработную плату	83 294	74 512
Расходы по выплате выходных пособий, компенсаций за неиспользованный отпуск	1 534	1 080
Подготовка и переподготовка кадров	625	525
Долгосрочные вознаграждения		
Начисление и дисконтирование отсроченной части нефиксированных выплат стимулирующего характера	877	1 180
Итого вознаграждений работникам	376 173	335 858

Выплаты долгосрочных вознаграждений работникам в 2018 году не производились, так как указанная система оплаты труда действует с 2016 года, а период отсрочки составляет 3 года.

2.2.7. Комиссионные доходы и расходы

Тыс.руб.	За 2018 год	За 2017 год
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	166 509	156 221
Комиссия по кассовым операциям	105 879	107 047
Комиссия за инкассацию	42 147	44 080
Комиссия по выданным гарантиям	20 049	25 309
Прочее	71 540	66 162
Итого комиссионных доходов	406 124	398 819
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(15 530)	(15 289)
Комиссия по кассовым операциям	(2 343)	(1 421)
Прочее	(16 094)	(6 543)
Итого комиссионных расходов	(33 967)	(23 253)
Чистый комиссионный доход	372 157	375 566

2.3. Отчет об изменениях в капитале

Наименование статьи	Уставный капитал	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
Данные на начало	34 965	141 808	5 245	1 050 139	1 232 157

предыдущего отчетного года (01.01.2017)					
Влияние изменений положений учетной политики	0	0	0	0	0
Влияние исправления ошибок	0	0	0	0	0
Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	34 965	141 808	5 245	1 050 139	1 232 157
Совокупный доход за 2017 год	0	(14)	0	53 130	53 116
- прибыль (убыток)	0	0	0	53 130	53 130
- прочий совокупный доход, в том числе	0	(14)	0	0	(14)
- Изменение фонда переоценки при выбытии основных средств		(14)	0	0	(14)
Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов при переоценке	0	0	0	0	0
Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	0	0	0	(31 119)	(31 119)
по обыкновенным акциям	0	0	0	(31 106)	(31 106)
по привилегированным акциям	0	0	0	(13)	(13)
Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	0	0	0	0	0
Прочие движения	0	0	0	14	14
Данные за 2017 год	34 965	141 794	5 245	1 072 164	1 254 168
Данные на начало отчетного года	34 965	141 794	5 245	1 072 164	1 254 168
Влияние изменений положений учетной политики	0	0	0	0	0
Влияние исправления ошибок	0	0	0	0	0
Данные на начало отчетного года (скорректированные)	34 965	141 794	5 245	1 072 164	1 254 168
Совокупный доход за 2018 год	0	(4 186)	0	184 977	180 791
- прибыль (убыток)	0	0	0	184 977	184 977
- прочий совокупный доход, в том числе	0	(4 186)	0	0	(4 186)
- Изменение фонда переоценки при выбытии основных средств		(42)	0	0	(42)
- Изменение стоимости основных средств в результате переоценки	0	(5 134)	0	0	(5 134)
Изменение отложенного налога на прибыль, рассчитанного отношении суммы переоценки основных средств	0	990	0	0	990
Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу	0	0	0	(36 014)	(36 014)

акционеров (участников):					
по обыкновенным акциям	0	0	0	(35 999)	(35 999)
по привилегированным акциям	0	0	0	(15)	(15)
Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	0	0	0	0	0
Прочие движения	0	0	0	41	41
Данные за 2018 год	34 965	137 608	5 245	1 221 168	1 398 986

Основным источником увеличения капитала за 2018 год является полученная Банком прибыль (184 977 тыс.руб.). Прочий совокупный доход за 2018 год составил (-) 4186 тыс.руб, в том числе полученный в результате проведенной по состоянию на конец 2018 года переоценки принадлежащих Банку на праве собственности основных средств (объектов недвижимости и земли) в сумме (-) 4 144 тыс.руб. Отложенное налоговое обязательство, относящееся к сумме переоценки основных средств, составило на 01.01.2019 32 360 тыс.руб. (на 01.01.2018 - 33 350 тыс.руб.). Прочий совокупный доход также уменьшился в результате списания переоценки выбывших основных средств в сумме 42 тыс.руб. На величину капитала также повлияло объявление дивидендов по обыкновенным и привилегированным акциям за 2017 год в сумме 36 014 тыс.руб.

Ретроспективный пересчет компонентов капитала, в том числе связанный с ретроспективным применением новой учетной политики или устранением выявленных ошибок, не производился.

Дивиденды

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

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 (прибыль 2017 года) составила 53 130 тыс. руб.

Годовым общим собранием акционеров, состоявшимся 29.05.2018, принято решение выплатить дивиденды по обыкновенным бездокументарным именным и привилегированным бездокументарным именным акциям банка за 2017 год:

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

В исполнение решения собрания, на выплату дивидендов за 2017 год по обыкновенным и привилегированным акциям направлено 36 013 950,00 руб.

В 2017 году в пользу акционеров Банка были произведены выплаты в форме дивидендов по результатам деятельности Банка за 2016 год.

Годовым общим собранием акционеров, состоявшимся 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 - 89 процентов от номинальной стоимости или 89 копеек на одну акцию,
- по привилегированным бездокументарным именным акциям - 89 процентов от номинальной стоимости или 89 копеек на одну акцию.

В исполнение решения собрания, на выплату дивидендов за 2016 г. по обыкновенным и привилегированным акциям направлено 31 118 850,00 руб.

Все дивиденды объявляются и выплачиваются в валюте Российской Федерации.

2.4. Отчет о движении денежных средств

Далее приведен остаток денежных средств:

Тыс.руб.	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Наличные денежные средства	780 920	649 277
Драгоценные металлы	134	143
Средства в Центральном Банке РФ	562 814	433 512
Средства в кредитных организациях:		
- Российской Федерации	289 469	487 294
- других стран	42 166	53 190
Итого денежных средств	1 675 503	1 623 416

Согласно данным формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», приведенным в п.2.1.1 данной пояснительной информации, денежные средства (до вычета резерва на возможные потери) составляют на 01.01.2019 1 960 531 тыс.руб. (на 01.01.2018 – 1 997 094 тыс.руб.).

В целях составления Отчета о движении денежных средств не признаются денежными средствами:

- обязательные резервы, депонированные в Банке России в сумме 160 031 тыс.руб. (на 01.01.2018 – 150 837 тыс.руб.) в связи с ограничениями на их использование.

- остатки на счетах в банках-контрагентах, классифицированные Банком как рискованные (с созданием резерва на возможные потери) в сумме 15 678 тыс.руб. (на 1 января 2018 - 16 958 тыс.руб.).

- взносы в гарантийный фонд платежной системы в сумме, эквивалентной 5 063 тыс.руб. (на 01.01.2018 – 4 232 тыс.руб.) и неснижаемый остаток на корреспондентском счете в банке-корреспонденте в сумме 1500 тыс.долларов (соответствует 104 206 тыс.руб.) и 50 тыс.руб., в отношении которого согласно условиям договора Банк не может давать распоряжения о перечислении (списании) до окончания срока поддержания неснижаемого остатка (на 01.01.2018 - 3500 тыс.долларов или 201 601 тыс.руб. и 50 тыс.руб.).

Все отраженные в отчете о движении денежных средств остатки денежных средств, имеющиеся у кредитной организации по состоянию на 01.01.2019 года и 01.01.2018 года, были доступны для использования.

Прио-Внешторгбанк (ПАО) не имеет задолженности перед Банком России по привлеченным ресурсам. Согласно генерального соглашения между Банком и Банком России, Банк имеет возможность привлечения ресурсов Банка России в форме внутрисдневных кредитов овернайт в размере 303 553 тыс.руб.

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

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

Тыс.руб.	2018 год	2017 год
Денежные средства от операционной деятельности	(4 058)	277 313
Денежные средства от инвестиционной деятельности	(50 439)	(39 537)
Денежные средства от финансовой деятельности	(35 611)	(30 833)
Влияние изменения официального курса иностранных валют	142 195	(5 729)
Итого движение денежных средств	52 087	201 214

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

3. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, в том числе информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

3.1. Структура собственных средств и управление капиталом

3.1.1 Цели, политика и процедуры управления собственными средствами (капиталом)

Целью Банка в области управления капиталом является обеспечение достаточности имеющегося в распоряжении доступного капитала для покрытия совокупного объема принятых и потенциальных рисков исходя из принятой стратегии развития, включая соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и требований к участникам системы страхования вкладов. Целевой (стратегический) уровень норматива достаточности собственных средств (капитала) – не менее 11%.

Банк придерживается консервативного подхода к управлению рисками и капиталом, в рамках которого проводит систематический анализ и внедрение лучших мировых практик, повышение уровня риск-культуры работников, развитие системы внутренних лимитов, обеспечивающих своевременное исполнение обязательств перед клиентами и контрагентами и соблюдение нормативных требований с запасом, достаточным для реагирования на непредвиденные ситуации.

Процедуры управления капиталом Банка проводятся в рамках общих процедур управления рисками и капиталом и подробно описаны в п. 3.2.1.

3.1.2 Структура собственных средств (капитала)

Далее приведена сравнительная информация по элементам капитала и показателям бухгалтерского баланса на 01.01.2019 по форме таблицы 1.1 Указания №4482-У (в целях более полной информативности таблица дополнена строками 8-11):

01.01.2019

Бухгалтерский баланс				Отчет об уровне достаточности капитала		
Номер п/п	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников), «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	34 965	x	x	X
1.1	Отнесенные в базовый капитал	x	34 950	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе	1	34 950

1.2	Отнесенные дополнительный капитал	в	х	0	сформированный» «Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	0
1.3	Отнесенные дополнительный капитал	в	х	15	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	317 622
					Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств	47	0
2.	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	не	15, 16	13 016 490	х	х	Х
2.1	субординированные кредиты, отнесенные дополнительный капитал	в	х	0	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные дополнительный капитал	в	х	0	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего,	х	0
2.2.1					из них: субординированные кредиты		0
3.	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:		10	400 189	х	х	Х
3.1.	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:		х	33 560	х	х	Х
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		х	0	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств»	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации)		х	33 560	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации)	9	33 560

	деловой репутации), за вычетом отложенных налоговых обязательств			и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств»		
3.2.	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	x	0	«Нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41	0
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	0	x	x	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	x	0	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	x	0	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, в том числе:	20	32 360	x	x	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию	x	0	x	x	X
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы	x	0	x	x	X
6	«Собственные акции, выкупленные у акционеров», всего, в том числе:	25	0	x	x	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	x	0	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	0
6.2.	уменьшающие добавочный капитал	x	0	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников), подлежащие поэтапному исключению»	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	x	0	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	0
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения	3, 5, 6, 7	12 297 266	x	x	X

	в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	x	0	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	x	0	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	x	0	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	x	0	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	x	0	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	x	0	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	0
8	Нераспределенная прибыль прошлых лет	33	1 036 191	Нераспределенная прибыль	2	1 036 191
9	Неиспользованная прибыль за отчетный период	34	184 977			
10	Резервный фонд	27	5 245	Резервный фонд	3	5 245
11	Всего источников собственных средств	35	1 398 986	Собственные средства (капитал)	59	1 360 448

01.01.2018

Бухгалтерский баланс				Отчет об уровне достаточности капитала		
Номер п/п	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату

1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников), «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	34 965	x	x	x
1.1	Отнесенные базовый капитал в	x	34 950	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный»	1	34 950
1.2	Отнесенные добавочный капитал в	x	0	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	0
1.3	Отнесенные дополнительный капитал в	x	15	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	188 112
				Инструменты дополнительного капитала, подлежащие позапному исключению из расчета собственных средств	47	8
2.	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	12 302,258	x	x	x
2.1	субординированные кредиты, отнесенные добавочный капитал в	x	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные дополнительный капитал в	x	0	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего,	x	0
2.2.1				из них: субординированные кредиты		0
3.	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	377 690	x	x	x
3.1.	нематериальные активы,	x	22 521	x	x	x

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

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

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

3.1.3 Достаточность собственных средств (капитала). Соблюдение надбавок.

Оценка достаточности собственных средств производится с использованием стандартизированного подхода, предусмотренного нормативными требованиями Банка России.

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

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

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Собственные средства (капитал), тыс.руб.	1 360 448	1 216 675
Базовый капитал, тыс.руб.	1 042 826	1 028 555
Основной капитал, тыс.руб.	1 042 826	1 028 555
Активы, взвешенные по уровню риска, тыс.руб., всего	10 619 714	10 406 560
Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности базового капитала, тыс.руб.	10 449 870	10 234 291
Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности основного капитала, тыс.руб.	10 449 870	10 234 291
Норматив достаточности собственных средств Н1.0, %	12,8	11,7
Норматив достаточности собственных средств Н1.1, %	10,0	10,1
Норматив достаточности собственных средств Н1.2, %	10,0	10,1

Банком выполняются установленные Банком России надбавки к нормативам достаточности капитала (минимальное нормативное значение 1,875%, фактический запас – 3,979%).

Среди контрагентов Банка (включая эмитентов приобретенных Банком долговых обязательств) числятся резиденты Российской Федерации, Федеративной Республики Германии, Республики Ирландии, Великого Герцогства Люксембурга. На отчетную дату значение антициклической надбавки во всех перечисленных странах равно нулю.

3.2. Информация о системе управления рисками

3.2.1 Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу

Банк является универсальной кредитной организацией с активами менее 500 млрд. руб., основные операции которой сосредоточены на территории Рязанской области. Клиенты банка – юридические лица независимо от формы их собственности,

индивидуальные предприниматели и физические лица, обладающие необходимой правоспособностью в соответствии с действующим законодательством. Исходя из бизнес-модели и риск-профиля, система управления рисками и капиталом банка строится на основе стандартизированных подходов и методик, установленных нормативными документами Банка России.

Основные принципы стратегии управления рисками и капиталом банка:

- осведомленность о риске,
- независимость функции управления рисками,
- контроль уровня рисков,
- система «трех линий защиты» (принятие рисков, управление, аудит процессов),
- управление деятельностью банка с учетом принимаемого риска,
- ограничение уровня принимаемых рисков,
- поддержание риск-культуры,
- постоянное совершенствование системы управления рисками и капиталом,
- раскрытие информации о рисках.

Система управления рисками и капиталом направлена не на устранение рисков, а на повышение вероятности достижения стратегических целей и снижение вероятности и размера возможных потерь, и решает следующие основные задачи:

- выявление, оценка, агрегирование значимых и иных видов рисков, которые в сочетании со значимыми могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроль их уровня;
- оценка достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- планирование капитала исходя из всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости банка к внутренним и внешним факторам риска, стратегии развития.

Целями данной системы являются:

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

Система управления рисками и капиталом представляет собой единый подход ко всем идентифицированным рискам и обеспечивает выполнение следующих функций:

- идентификация рисков – выявление, систематизацию, классификацию и определение рисков, способных нести угрозу наибольших потерь, с целью последующей выработки мероприятий по управлению рисками,
- мониторинг рисков – систематическую идентификацию, анализ и предварительную оценку возникающих рисков, а также своевременное доведение информации об уровне риска до лиц, ответственных за управление рисками,
- управление рисками – оценку рисков (количественную и/или качественную оценку вероятности наступления и степени влияния рисковых ситуаций), разработку и реализацию мероприятий, направленных на предотвращение или снижение последствий рисковых ситуаций,
- контроль рисков – установление и контроль соблюдения предельных количественных значений рисков, контроль осуществления и оценку эффективности реализованных мероприятий по управлению рисками.

Организационная структура банка обеспечивает разделение данных функций, исключаяющее их потерю, дублирование или совмещение. В общем виде она выглядит следующим образом:



Общий контроль уровня принимаемых рисков регулярно осуществляют органы управления банка путем рассмотрения отчетов об управлении рисками, соблюдении лимитов, исполнении финансовых планов, результатах стресс-тестирования, материалов внутренних и внешних проверок, а также сотрудники, производящие текущий и последующий контроль операций, связанных с возникновением рисков. Информация о рисках и достаточности капитала, подготовленная в соответствии с внутренними методиками, представляется Правлению банка – ежемесячно, Совету директоров – ежеквартально.

При принятии решений по деятельности дочерних/зависимых организаций банк в лице Председателя Правления контролирует их соответствие Стратегии управления рисками и капиталом, устанавливает размер вознаграждения руководителей, контролирует уровень консолидированных рисков, организует выполнение рекомендаций службы управления рисками.

Для реализации указанных выше функций используется система показателей (индикаторов), характеризующих риск-аппетит банка (склонность банка к риску), включающая:

- показатели оценки уровня риска и достаточности капитала – по отдельным аспектам рисков и в целом (интегрально) по каждому виду риска,
- лимиты потерь, связанных с возможной реализацией рисков;

- лимиты, устанавливаемые на отдельные виды операций.

В качестве основы для системы показателей использованы показатели, установленные Указанием Банка России от 03.04.2017 г. № 4336-У «Об оценке экономического положения банков». Некоторые показатели модифицированы с учетом специфики деятельности банка и/или с целью более удобного контроля их динамики, используются также дополнительные показатели, более полно характеризующие возникающие риски. По каждому показателю установлены диапазоны значений, соответствующие низкому, среднему и высокому уровню риска. Показатели устанавливаются и контролируются по всем идентифицированным рискам независимо от их значимости.

Оценка рисков в отношении деятельности дочерних/зависимых организаций производится банком в рамках формирования резервов на возможные потери.

Банк придерживается политики ограничения риск-аппетита низким уровнем, под которым понимается следующее:

- высоколиквидных активов (остатков в кассе, на корсчетах, вложений в высоколиквидные долговые обязательства) достаточно для своевременного исполнения банком своих обязательств;
- ежедневные значения обязательных нормативов и открытых валютных позиций превышают минимально установленные / менее максимально установленных на 30 % и более;
- взвешенный балл по каждой из групп показателей оценки финансовой устойчивости банка в соответствии с Указанием Банка России от 3 апреля 2017 г. N 4336-У "Об оценке экономического положения банков" на отчетные даты менее 1,35.

Приемлемым уровнем риска считается соблюдение требований Банка России в отношении обязательных нормативов и величины открытой валютной позиции при условии обеспечения своевременного исполнения банком своих обязательств.

Не реже 1 раза в год проводится стресс-тестирование – оценка показателей риска и параметров активов, пассивов и отдельных составляющих доходов и расходов в условиях маловероятных, но возможных пессимистических сценариев. Задачами стресс-тестирования являются:

- выявление факторов риска, которые могут привести к существенным потерям;
- оценка достаточности имеющихся источников капитала для покрытия потенциальных убытков;
- выработка рекомендаций по подготовке/корректировке планов действий в кризисных ситуациях и/или по проведению антикризисных мероприятий.

В случае нарушения любого из лимитов потерь, установленных Советом директоров банка, и/или повышения уровня рисков до среднего или высокого и/или выявления нехватки ликвидности или капитала органы управления рассматривают вопрос о целесообразности разработки и проведения мероприятий, направленных на снижение уровня рисков и/или повышение уровня достаточности капитала.

Корректирующие мероприятия разрабатываются с учетом всестороннего анализа причин и возможных последствий реализации рисков с применением одного или комбинации нескольких способов управления рисками – отказа от риска, передачи (напр., страхования), снижения (введения ограничений на проведение операций, дополнительного контроля и проч.) или принятия риска (выделения либо увеличения капитала). Перечисленные мероприятия могут применяться и в ходе обычной деятельности независимо от наличия указанных выше обстоятельств в рамках процедур управления любым из идентифицированных рисков

Пересмотр документов, определяющих стратегию и подходы к управлению рисками и достаточностью капитала, производят Правление и Совет директоров банка не реже 1 раза в год.

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

В течение 2018 года существенных изменений в процедурах управления рисками и капиталом, а также в методах их оценки не произошло.

3.2.2 Обзор принимаемых банком рисков, связь бизнес-модели и профиля рисков

В своей деятельности Банк идентифицирует следующие виды рисков: кредитный, риск потери ликвидности, рыночный, процентный, операционный (включающий правовой, риск потери деловой репутации, риск материальной мотивации, риск проектов, риск вовлеченности в проведение сомнительных операций), страновой, стратегический, риск концентрации, регуляторный риск (комплаенс-риск).

Ежегодно выделяются значимые риски, негативные последствия реализации которых оказывают существенное влияние на финансовый результат и/или располагаемый капитал и/или ликвидность и/или репутацию банка и/или на возможность соблюдения нормативных требований, установленных действующим законодательством. Риск признается значимым, если составляет значительную долю в совокупной величине рисков, в случае повышения его уровня до среднего / высокого, получения существенных убытков от его реализации, на основании результатов стресс-тестирования, а также если риск связан с внедрением новых операций / продуктов, способных существенно повлиять на финансовые показатели банка.

Значимыми для Банка на 2018 год были признаны следующие риски:

- кредитный (средний уровень риска, существенная доля в совокупном объеме рисков),
- концентрации в отношении кредитного риска (по результатам стресс-тестирования),
- операционный риск в части организации информационной безопасности (рост уровня киберугроз),
- стратегический (по результатам стресс-тестирования),

что соответствует бизнес-модели небольшого регионального банка.

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

Риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платёжеспособности банка и её способности продолжать свою деятельность вследствие влияния следующих факторов:

- значительный объём требований к одному контрагенту или группе контрагентов в случае, если один контрагент контролирует или оказывает значительное влияние на другого контрагента (других контрагентов) или если контрагенты находятся под контролем третьего лица (третьих лиц), не являющегося (не являющихся) контрагентом (контрагентами) кредитной организации;
- значительный объём вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- значительный объём требований к контрагентам в одном секторе экономики/ географической зоне/номинарированные в одной валюте;

- значительный объем требований к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров, и услуг;
- косвенная подверженность риску концентрации, возникающая при реализации банком мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, гарантий, предоставленных одним контрагентом);
- зависимость банка от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

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

- внутренние порядки и процедуры проведения операций:
 - не соответствуют характеру и масштабам деятельности банка,
 - 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.

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 банка.

Более подробно оценка рисков представлена в разделах по отдельным видам рисков.

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

Инструменты хеджирования (форварды, фьючерсы, их имитации, свопы и опционы) применяются в рамках управления рыночным риском в случае принятия органами управления решения об открытии на срок 1 месяц и более валютных позиций, превышающих по отдельным валютам 5% собственных средств (капитала) банка, или о приобретении финансовых инструментов, подверженных фондовому или процентному риску, если эмитент относится к 4 или 5 категории качества и/или колебания цен на данные инструменты в течение последних 3-х месяцев превышали 10%. Учитывая консервативную политику Банка в отношении операций на открытых рынках, в последние годы подобные решения не принимались.

3.2.3 Стресс-тестирование

Способы проведения стресс-тестирования зависят от конкретных целей. Может проводиться индивидуальное и/или комплексное стресс-тестирование в отношении отдельного вида риска или их совокупности. Не реже 1 раза в год, в рамках подготовки финансового плана на следующий год, Банк в обязательном порядке проводит комплексное стресс-тестирование финансового плана – в отношении всех значимых рисков, в отношении кредитного, процентного и риска концентрации вне зависимости от признания их значимыми, а также в отношении любого идентифицируемого риска в случае повышения его уровня до высокого.

Основным методом проведения стресс-тестирования является анализ чувствительности финансовых показателей к изменению одного или нескольких

факторов риска. При необходимости могут применяться иные методы, например, сценарный анализ на основе исторических или гипотетических событий.

Общий порядок проведения стресс-тестирования:

- определение задач, решаемых в ходе стресс-тестирования;
- определение периода прогнозирования;
- выбор количественных индикаторов;
- определение показателей, существенно влияющих на значение количественных индикаторов;
- выделение факторов риска, существенно влияющих на значение выбранных показателей;
- определение размера ожидаемых неблагоприятных изменений факторов риска;
- выбор сценария стресс-тестирования;
- построение модели расчета на основании фактических показателей банка, тенденций и ожидаемых изменений в развитии банка и отрасли;
- применение изменений факторов риска к расчету показателей на планируемый период;
- анализ полученных значений индикаторов.

В зависимости от характера полученных результатов при необходимости проводится:

- уточнение оценок отдельных видов рисков;
- выделение дополнительного объема капитала, необходимого для покрытия рисков;
- разработка и проведение корректирующих мероприятий, направленных на поддержание уровня достаточности капитала и/или минимизацию рисков.

3.2.4 Раскрытие информации о рисках Банка

Информация о рисках Банка раскрывается в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России. При этом учитываются требования Политики информационной безопасности и Политики использования персональных данных Прио-Внешторгбанка (ПАО), а также законодательно установленные требования в отношении порядка и оснований раскрытия информации, составляющей коммерческую, банковскую или иную охраняемую законом тайну и другую конфиденциальную информацию.

Банковская тайна – сведения и информация, отнесенные к охраняемым в соответствии со ст. 857 Гражданского кодекса Российской Федерации и ст. 26 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

Служебная и коммерческая тайна – охраняемая от несанкционированного распространения информация, имеющая действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу ее неизвестности третьим лицам, к которой нет свободного доступа на законном основании, и разглашение которой может нанести банку материальный, моральный либо иной ущерб.

Информация о рисках Банка раскрывается ежеквартально в составе Пояснительной информации к публикуемой бухгалтерской (финансовой) отчетности путем размещения на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.priovtb.com в сроки, установленные нормативными актами Банка России.

Информация о рисках предназначена для неограниченного круга пользователей.

При раскрытии информации о рисках не применяются специфичные термины, отражающие особенности направлений деятельности Банка. Степень детализации раскрытия информации о рисках не зависит от отчетного периода.

Оценка полноты и корректности раскрываемой информации о рисках производится аудиторской организацией в рамках аудита годовой консолидированной

финансовой отчетности. Отдельное аудиторское заключение по рискам Банка не составляется.

Контроль раскрытия информации, а также оценку правомерности раскрытия информации, включая обоснование раскрытия информации, осуществляют на основании внутренних и нормативных документов:

- начальник управления финансового планирования и анализа – на регулярной основе;
- служба внутреннего аудита – в соответствии с утвержденным планом проверок.

3.2.5 Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков приведена по форме таблицы 2.1 Указания №4482-У в соответствии со стандартизированным подходом:

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков данные на отчетную дату
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату (01.01.2018)	
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	8 246 812	8 290 244	659 745
2	при применении стандартизированного подхода	8 246 812	8 290 244	659 745
3	при применении ПБР	-	-	-
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	-	-	-
5	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	-	-	-
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	154 888	185 573	12 391
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
11	Риск расчетов	-	-	-
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
13	при применении ПБР, основанного на рейтингах	-	-	-
14	при применении ПБР с использованием формулы надзора	-	-	-
15	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	98 589	20 780	7 887
17	при применении стандартизированного подхода	98 589	20 780	7 887
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
19	Операционный риск, всего, в том числе:	2 119 425	1 909 963	169 554
20	при применении базового индикативного подхода	-	-	-
21	при применении стандартизированного подхода	2 119 425	1 909 963	169 554
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
23	Активы (требования) ниже порога существенности	-	-	-

	для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%			
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	10 619 714	10 406 560	849 577

Строка 1 «Кредитный риск» рассчитана как знаменатель норматива Н1.0 за вычетом взвешенной величины рыночного, операционного рисков и вложений в ЗПИФ.

Банк продолжает последовательно реализовывать Стратегию поступательного развития, направленную на удовлетворение потребностей существующих и потенциальных клиентов, увеличение объемов активно-пассивных операций и развитие услуг, предоставляемых на комиссионной основе, при условии обеспечения прибыльности деятельности и сохранения консервативного подхода к управлению рисками.

Банк заключил на неопределенный срок генеральное соглашение с Банком России о предоставлении кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг. Для обеспечения возможности пользования данными кредитами банк поддерживает относительно стабильный объем вложений в ценные бумаги, соответствующие требованиям соглашения. По состоянию на 01.01.19 г. в рамках данного соглашения заблокированы облигации федерального займа на общую сумму 307 109 тыс.руб., однако необходимость их использования в отчетном периоде отсутствовала.

Иные операции, связанные с обременением активов, банк не осуществляет.

Информация об обремененных и необремененных активах, рассчитанная как среднеарифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца 4 квартала 2018 года представлена по форме таблицы 3.3 Указания №4482-У:

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	В том числе по обязательствам перед Банком России	всего	В том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе	309 935	309 935	16 329 010	2 716 725
2	Долевые ценные бумаги,	0	0	0	0
	всего, в том числе				
2.1	Кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не	0	0	0	0
	являющихся кредитными				
	организациями				
3	Долговые ценные бумаги,	309 935 ¹	309 935	495 321	495 321
	всего, в том числе				
3.1	Кредитных организаций,	0	0	0	0
	всего, в том числе:				
3.1.1	Имеющих рейтинги	0	0	0	0
	долгосрочной				
	кредитоспособности				

ОФЗ, выпущенные Министерством финансов России.

3.1.2	Не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	Юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	495 321	495 321
3.2.1	Имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	495 321	495 321
3.2.2	Не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	320 108	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 300 000	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	6 382 549	2 221 404
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	1 377 161	0
8	Основные средства	0	0	623 866	0
9	Прочие активы	0	0	5 830 006	0

В учетной политике Банка отсутствуют отличия в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Банком прав на активы и полной передачей рисков по ним.

Операции с контрагентами-нерезидентами

Проводимые Банком операции с нерезидентами включают:

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

Другие операции с нерезидентами имеют несущественный для Банка характер.

Данные об операциях с контрагентами – нерезидентами обобщены в форме таблицы 3.4 Указания № 4482-У:

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	тыс.руб.	
			Данные на начало	отчетного года
1	2	3	4	
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	42 166		53 190
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе	7 946		6 887
2.1	Банкам-нерезидентам	7 946		6 887
2.2	Физическим лицам-нерезидентам	0		0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе	224 933		188 291

3.1	Имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	224 933	117 460
3.2	Не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	70 831
4	Средства нерезидентов всего, в том числе	45 759	40 402
4.1	Банков-нерезидентов	0	0
4.2	Юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	3 951	304
4.3	Физических лиц-нерезидентов	41 808	40 098

За отчетный период существенного изменения данных, представленных в таблице 3.4, не произошло.

3.3. Риски, связанные с финансовыми инструментами

Кредитный риск

Управление кредитным риском

Кредитный риск относится к основным идентифицированным рискам, несущим наибольшую угрозу потерь. К инструментам, подверженным кредитному риску, относятся финансовые обязательства контрагентов по:

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

Основным направлением деятельности Банка, подверженным кредитному риску (основным компонентом профиля кредитного риска), является кредитование юридических и физических лиц, что соответствует бизнес-модели небольшого универсального банка.

Основной целью кредитной политики является получение максимально возможного дохода при условии обеспечения своевременного исполнения обязательств перед клиентами и контрагентами и поддержания приемлемого уровня рисков. Обязательным требованием при определении возможных направлений активных операций является предварительный анализ источников средств и влияния предполагаемых операций на уровень основных банковских рисков.

Управление кредитным риском строится на основании единых подходов, описанных в п. 3.2.1 данного отчета. Ниже представлены детализация / дополнение к описанию данных подходов в отношении кредитного риска.

Основные, обязательные для исполнения критерии оценки кредитного риска:

- соответствие классификации кредитных рисков требованиям нормативных документов Банка России о создании резерва на возможные потери по ссудам и условным обязательствам кредитного характера и создание резерва в строгом соответствии с данными требованиями;
- своевременность классификации и отражения изменений в учете и отчетности;
- соблюдение выполнения обязательных нормативов, ограничивающих кредитные риски:

- нормативов достаточности капитала (Н1.1)

- максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6),
- максимального размера крупных кредитных рисков (Н7),
- использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12).

Идентификация кредитного риска осуществляется в рамках общей идентификации рисков, а также путем вынесения мотивированного суждения об уровне риска в отношении отдельных контрагентов.

Управление кредитным риском осуществляют:

- Кредитный комитет, Малый кредитный комитет путем установления лимитов в отношении отдельных видов операций и/или контрагентов и принятия решений о целесообразности проведении операций, несущих кредитный риск;
- Органы управления банка путем принятия решения о целесообразности проведении операций, несущих кредитный риск, если данный вопрос не был решен на Кредитном комитете;
- Совет директоров, собрание акционеров в соответствии с полномочиями путем одобрения крупных сделок и сделок, в которых имеется заинтересованность,
- Должностные лица банка в рамках имеющихся полномочий путем заключения / отклонения сделок, несущих кредитный риск, а также организации работы с проблемной задолженностью;
- Руководители соответствующих подразделений путем организации работы по своевременной идентификации кредитного риска и обеспечению органов управления полной и достоверной информацией о кредитных рисках.

В целях защиты интересов акционеров, клиентов и контрагентов от кредитных рисков формируются резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ссудной задолженности в порядке, установленном действующим законодательством. В отдельных случаях может применяться страхование кредитных рисков.

Информация о составе и периодичности внутренних отчетов о кредитном риске, а также о порядке информирования Совета директоров и исполнительных органов банка о размере принятого кредитного риска раскрыты в п. 3.2.1 настоящего документа.

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

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

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

Банк признает наличие в своей деятельности остаточного риска – риска, возникающего в связи с тем, что применяемые методы снижения риска могут не дать

ожидаемого эффекта. Списание активов Банка с баланса (в том числе за счет сформированных резервов на возможные потери), а также продажа/уступка активов третьим лицам с убытком рассматриваются как потери в результате реализации остаточных рисков.

В целях контроля остаточных рисков и разработки мер по их минимизации, списание/реализация актива с убытком осуществляется на основании решения органов управления после тщательного предварительного анализа причин убытков:

- в пределах лимита потерь в рамках полномочий соответствующего органа – на основании решения Кредитного комитета / Правления Банка;
- в остальных случаях – на основании решения Совета директоров.

Не реже 1 раза в квартал подробная информация обо всех списанных активах предоставляется Совету директоров в рамках отчета о рисках. При проведении операций учитываются требования, установленные законодательством РФ и внутренними документами Банка, в том числе необходимость проведения мероприятий по минимизации потерь Банка.

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.

Контроль уровня кредитного риска осуществляют в т.ч.:

- Правление банка путем регулярного заслушивания отчетов об уровне кредитного риска и о качестве кредитного портфеля;
- ответственные сотрудники путем:
 - контроля своевременности уплаты процентов и погашения основного долга контрагентами в соответствии с условиями заключенных договоров, финансовых и материальных потоков;
 - систематического мониторинга предоставленных гарантий и кредитов, включая мониторинг финансово-хозяйственного состояния контрагентов и сформированных резервов;
 - систематического мониторинга имущества, являющегося обеспечением по ссудной и приравненной к ссудной задолженности;
 - систематического мониторинга прочих операций, несущих кредитный риск.

Оценка уровня кредитного риска производится по трехбалльной шкале на основании анализа показателей структуры портфеля (доли просроченных кредитов, среднего процента резервирования), соблюдения лимитов потерь и влияния на значение норматива достаточности капитала досоздания до 100% резервов по сомнительным и безнадежным ссудам.

В соответствии с данной методикой уровень кредитного риска по итогам 2018 года признан средним.

Плановый (целевой) уровень кредитного риска не устанавливается. Согласно внутренним документам, в течение всего планируемого периода он должен соответствовать целевой структуре рисков: уровень риска не выше среднего, лимит потерь не нарушается.

Общая информация о величине кредитного риска

Максимальный кредитный риск на заемщика (группу связанных заемщиков) на 1 января 2019 года составил 260 953 тыс. руб. (19,18 капитала), что ниже 25% капитала, установленного Банком России.

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями», не приводится, поскольку права на принадлежащие банку ценные бумаги удостоверены депозитариями, соответствующими п.1.2 указания № 2732-У (данные для таблицы 4.1.1. Указания № 4482-У отсутствуют).

Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России №590-П и Положением Банка России № 611-П приведена в тексте по форме таблицы 4.1.2 Указания № 4482-У:

01.01.2019

01.01.2019

№ 4482-У

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	111558	1.70	1898	1.27	1418	-0.43	-480
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	151331	21.00	31780	0.62	931	-20.38	-30849
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	350535	21.00	73612	0.58	2037	-20.42	-71575
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	32405	21.00	6805	4.08	1323	-16.92	-5482
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

01.01.2018

01.01.2018

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	49 146	1.00	491	0	0	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	46 599	21.00	9 786	0.66	325	-0.34	-166
					0.00	0	-21.00	-9 786
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	182 661	21.00	38 359	0.73	1 327	-20.27	-37 032
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	32 661	21.00	6 859	4.06	1 327	-16.94	-5 532
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

Распределение кредитных требований по категориям качества, географическим зонам, отраслевому признаку, срокам до погашения

Информация о распределении ссудной и приравненной к ней задолженности по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям) и видам экономической деятельности заемщиков приведена в п.2.1.3.

Представленные ниже сведения о качестве активов Банка, подверженных кредитному риску, подготовлены на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации». Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения). К обесцененным относятся ссуды, классифицированные в 3-5 категорию качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П. Признание задолженности обесцененной производится в рамках общей процедуры

вынесения профессионального суждения об уровне риска на основании комплексного анализа всей доступной информации.

01.01.2019

Тыс.руб.	Сумма требования	Категория качества					Резерв		
		1	2	3	4	5	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактический
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.	9 176 254	2 510 771	4 248 616	812 791	380 772	1 223 304	1 710 955	1 655 433	1 655 433
- кредитных организаций	1 213 891	1 213 891	0	0	0	0	0	0	0
- юридических лиц	6 562 512	962 687	3 286 172	744 086	375 131	1 194 436	1 651 981	1 596 459	1 596 459
- физических лиц	1 399 851	334 193	962 444	68 705	5 641	28 868	58 974	58 974	58 974
Требования по получению процентных доходов всего, в т.ч.	94 067	10 681	39 525	9 309	86	34 466	37 653	37 541	37 541
- кредитных организаций	1 036	1 036	0	0	0	0	0	0	0
- юридических лиц	85 734	7 895	34 922	8 925	86	33 906	36 940	36 828	36 828
- физических лиц	7 297	1 750	4 603	384	0	560	713	713	713

01.01.2018

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

Профессиональное суждение об уровне риска формируется на момент выдачи и в дальнейшем не реже 1 раза в квартал; оценка кредитного риска, классификация ссуды и формирование / уточнение резерва – в момент выдачи и в дальнейшем не реже 1 раза в месяц на отчетные даты. Контроль оценки кредитного риска и сформированных резервов на каждую отчетную дату осуществляет ответственный сотрудник Управления кредитования.

По состоянию кредитный риск имеет следующее географическое распределение:

01.01.2019

Тыс.руб.	РФ	Страны группы развитых стран	Итого
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе	7 512 875	7 946	7 520 821
- кредитных организаций	1 205 945	7 946	1 213 891
- юридических лиц	4 966 053	0	4 966 053
- физических лиц	1 340 877	0	1 340 877
Требования по получению процентных доходов за вычетом резерва под обесценение	56 526	0	56 526

Итого	7 569 401	7 946	7 577 347
01.01.2018			
Тыс.руб.	РФ	Страны группы развитых стран	Итого
Средства в кредитных организациях за вычетом резерва под обесценение	604 466	6 887	611 353
Чистая ссудная задолженность	6 343 957	0	6 343 957
Требования по получению процентных доходов за вычетом резерва под обесценение	70 585	0	70 585
Итого	7 019 008	6 887	7 025 895

Просроченные кредитные требования

Кредитное требование (актив) признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Далее приведены данные об активах, подверженных кредитному риску, с просроченными сроками погашения (по данным формы 0409115):

01.01.2019

Тыс. руб.	Сумма просроченной задолженности			Длительность просроченной задолженности				Величина резерва на возможные потери
	Всего	в том числе:		До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	Свыше 180 дней	
		срочная задолжен-ность	просро-ченная задолжен-ность					
Ссуды юридическим лицам, кроме кредитных организаций	620 563	0	620 563	0	0	2 364	618 199	620 563
Ссуды физическим лицам	26 094	9 284	16 810	3 098	1 448	5 116	16 432	21 639
Требования по получению процентных доходов	25 065	56	25 009	63	28	31	24 943	25 030
Итого просроченных активов	671 722	9 340	662 382	3 161	1 476	7 511	659 574	667 232

01.01.2018

01.01.2016									
Тыс. руб.		Сумма просроченной задолженности			Длительность просроченной задолженности				Величина резерва на возможные потери
		Всего	в том числе:		До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	Свыше 180 дней	
			срочная задолжен-ность	просро-ченная задолжен-ность					
Ссуды юридическим лицам, кроме кредитных организаций		808 098	177 127	630 971	168 076	20 650	10 087	609 285	808 098
Ссуды физическим лицам		24 525	6 367	18 158	0	0	0	24 525	24 525
Требования по получению процентных доходов		27 449	503	26 946	1 212	304	348	25 585	27 449
Итого просроченных активов		860 072	183 997	676 075	169 288	20 954	10 435	659 395	860 072

Реструктурированная задолженность

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

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

Доля реструктурированной задолженности в общей сумме кредитов, предоставленных юридическим (кроме кредитных организаций) и физическим лицам, составила 17% (на 01.01.2018 – 16,5%).

Методы снижения кредитного риска, списание задолженности

В целях защиты интересов акционеров, клиентов и контрагентов, Банк применяет различные методы снижения кредитного риска, основными из которых являются формирование резервов на возможные потери (выделение капитала) и использование различных видов обеспечения. В отдельных случаях может применяться страхование кредитных рисков.

Далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения (в качестве стоимости обеспечения указана залоговая стоимость):

Тыс.руб.	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Ценные бумаги	154 774	175 123
Недвижимость	10 157 470	10 982 974
Поручительства	42 788 035	42 446 559
Транспорт	1 383 252	1 450 090
Оборудование	1 446 426	1 564 982
Товары в обороте	572 518	583 470
Прочес	241 131	261 007
Итого	56 743 606	57 464 205

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

Тыс.руб.	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Обеспечение I категории качества	103 600	173 940
-собственные долговые ценные бумаги	103 600	173 940
Обеспечение II категории качества	202 736	1 092 470
- недвижимость	202 736	1 090 864
- транспорт	0	1 606
Итого	306 336	1 266 410

В отношении обеспечения, учитываемого Банком для минимизации резервов, определение справедливой стоимости залога производится ежеквартально, в отношении прочих видов обеспечения – с периодичностью, установленной внутренними документами, не реже 1 раза в год. Оценка производится специалистами банка, имеющими необходимую квалификацию, в рамках регулярных процедур мониторинга ссудной задолженности.

Банк не анализирует зависимость от гарантий, предоставленных одним контрагентом, а также эмитентов кредитных производных финансовых инструментов в связи с отсутствием такого обеспечения в практике банка.

Неттинг балансовых и внебалансовых требований (обязательств) не применяется в связи с отсутствием операций, подлежащих неттингу.

Банк признает наличие в своей деятельности остаточного риска – риска, возникающего в связи с тем, что применяемые методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта (например, в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска или риска ликвидности). При этом банк считает, что, с учетом характера и масштабов деятельности, а также статистики фактических потерь, применяемых процедур управления рисками достаточно для минимизации остаточного риска.

В 2018 году за счет сформированного резерва списана безнадежная ссудная задолженность одного заемщика-юридического лица в сумме 60 136 тыс. руб. (в 2017 – 0 тыс.руб.).

Перед списанием активов обязательно проводится тщательный анализ причин потерь. Не реже 1 раза в квартал подробная информация обо всех списанных активах предоставляется Правлению и Совету директоров в рамках отчета о рисках.

Банк оценивает кредитный риск на среднем уровне.

Банк не применяет подходы к оценке кредитного риска на основе внутренних рейтингов (ПВР) в целях оценки кредитного риска, поэтому информация по изменению величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР (таблица 4.8 Указания №4482-У) не приводится.

Кредитный риск контрагента

Кредитный риск контрагента – риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам. В практике Банка отсутствуют операции, подверженные данному виду риска, и отсутствуют намерения их осуществлять.

Банк не имеет разрешения на применение внутренних моделей, поэтому информация по изменению величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта (таблица 5.7 Указания №4482-У) не приводится.

Риск секьюритизации

Риск секьюритизации – риск, связанный с выпуском ценных бумаг, исполнение обязательств по которым полностью или частично обеспечивается поступлениями денежных средств от находящихся в залоге активов, не являющихся инструментом секьюритизации. В практике Банка отсутствуют операции, подверженные данному виду риска, и отсутствуют намерения их осуществлять.

Рыночный риск

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

Рыночный риск включает в себя:

- *фондовый риск* – риск в отношении ценных бумаг и производных финансовых инструментов, чувствительных к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги;
- *риск процентных инструментов* – риск в отношении ценных бумаг и производных финансовых инструментов, чувствительных к изменениям процентных ставок;
- *валютный риск* – риск в отношении открытых позиций в иностранных валютах и золоте;
- *товарный риск* – риск в отношении товаров, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производных финансовых инструментов, чувствительных к изменению цен товаров.

В связи с консервативной политикой в отношении операций на открытых рынках (небольшие объемы операций с облигациями высоконадежных эмитентов), рыночный риск не является для Банка значимым, поэтому в данном разделе представлена только обязательная цифровая информация.

Значения рыночного риска и его составляющих:
01.01.2019

Номер	Наименование статьи	тыс. руб. Величина, взвешенная по уровню риска
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	98 286,375
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0
Опционы:		302,625
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	0
		98 589

01.01.2018

Номер	Наименование статьи	тыс. руб. Величина, взвешенная по уровню риска
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	20 458,625
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0
Опционы:		320,875
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	0
		20 779,50

Операционный риск

Управление операционным риском строится на основании единых подходов, описанных в п. 3.2.1 данной пояснительной информации. Ниже представлены детализация/ дополнение к описанию данных подходов в отношении операционного риска.

Управление операционным риском осуществляют:

- органы управления путем:
 - установления порядка, при котором работники доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений информацию обо всех нарушениях законодательства, учредительских, внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики,
 - обеспечения участия во внутреннем контроле всех работников в соответствии с их должностными обязанностями,
 - организации ведения бухгалтерского учета и отчетности;
- должностные лица посредством заключения договоров страхования и аутсорсинга в рамках имеющихся полномочий;
- руководители всех подразделений путем:
 - разработки должностных инструкций служащих, положений о структурных подразделениях, учета в них принципов ответственности служащих, недопущения пересечения полномочий, дублирования функций;
 - разработки и внесения своевременных изменений во внутренние Положения (Правила/Порядки/ Регламенты/Инструкции) о проведении операций, учета в них основных принципов управления операционным риском;
 - организации соблюдения установленных лимитов по проводимым операциям и сделкам;
 - организации надлежащей подготовки персонала;
 - организации учета операционных ошибок и сбоев;

- принятия мер по фактам операционных ошибок и сбоев, выполнения утвержденного плана мероприятий по снижению операционного риска;
- представления органам управления предложений по совершенствованию системы идентификации, управления и контроля операционного риска;
- ответственные подразделения путем:
 - разработки методик выявления, систематизации, классификации и определения операционного риска и представления ее на рассмотрение и утверждение органам управления;
 - разработки инструкций, правил, порядков, процедур функционирования и использования технических, информационных систем и систем жизнеобеспечения деятельности;
 - разработки политики информационной безопасности, включая систематический мониторинг, анализ, поддержку и совершенствование системы обеспечения информационной безопасности;
 - ежегодного пересмотра существующих и планируемых внутренних процессов, и процедур с целью выявления не учтенных ранее источников операционных рисков;
 - проведения регламентных работ по обслуживанию оборудования,
 - разработки плана действий по обслуживанию клиентов в случаях возникновения нештатных ситуаций,
 - взаимодействия с клиентами в кризисных ситуациях;
- юридический отдел путем:
 - обеспечения правомерности совершаемых операций и других сделок, в том числе при выходе на новые рынки, внедрении новых операций;
 - мониторинга изменений, внесенных в нормативные правовые акты РФ и своевременности отражения этих изменений во внутренних документах;
 - подготовки работников и повышения их квалификации по юридическим вопросам, возникающим в ходе текущей деятельности;
 - защиты интересов банка в судах, органах власти и управления, во взаимоотношениях с клиентами, контрагентами и третьими лицами по правовым вопросам;
- служба безопасности путем доведения до подразделений информации о действиях сотрудников в случаях угрозы или совершения террористических актов;
- сотрудники, непосредственно осуществляющие операции путем:
 - соблюдения требований должностных инструкций, внутренних Положений (Правил/Порядков/Регламентов/Инструкций) о проведении операций,
 - соблюдения установленного порядка доступа к информации и материальным активам банка.

Информация о составе и периодичности отчетов об операционном риске кредитной организации, а также о порядке информирования Совета директоров и исполнительных органов кредитной организации о размере принятого операционного риска раскрыты в п.3.2.1.

Результатом качественного управления операционным риском является отсутствие существенных операционных убытков в деятельности Банка.

Контроль операционного риска, помимо органов управления в рамках ежемесячного контроля, осуществляют:

- руководители подразделений, проводящих операции путем проверки корректности ведения работником первичной документации, проведения в полном объеме установленных процедур сверки, согласования и визирования;

- руководителями подразделений, отражающих операции в учете путем проверки полноты, правильности, своевременности отражения операций в балансе участников Банка;
- сотрудники, в должностные обязанности которых входит проведение последующего контроля по операциям, подлежащим дополнительному контролю;
- отдел кадров путем контроля соблюдения трудового законодательства;
- юридический отдел путем проверок структурных подразделений на предмет соблюдения законности их деятельности и полноценного юридического сопровождения проводимых сделок (вплоть до их завершения).

В целях контроля уровня операционного риска и сбора статистической информации Банком ведется база данных о допущенных операционных ошибках и понесенных в связи с этим убытках, доступная для ежедневного мониторинга органам управления банка, ежеквартально устанавливается лимит приемлемых для Банка операционных потерь; в случае необходимости разрабатывается комплекс мероприятий по устранению выявленных нарушений и недостатков.

Оценка уровня операционного риска производится по трехбалльной шкале на основании анализа величины операционных убытков, динамики количества ошибок, использования капитала Банка.

Оценка операционного риска осуществляется как в целом по Банку, так и в разрезе отдельных ее подразделений.

В отчетном периоде операционный риск в соответствии с внутренними критериями соответствовал низкому уровню.

Далее приведена информация об операционном риске, покрываемом собственными средствами (капиталом) банка (в тыс. руб.):

	01.01.2019	01.01.2018
1. Операционный риск (15% от среднего валового дохода)	169 554	152 797
2. Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		
2.1. чистые процентные доходы	3 391 077	3 055 934
2.2. чистые непроцентные доходы:		
- комиссионные доходы	2 072 794	1 854 503
- чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 318 283	1 201 431
- прочие операционные доходы	1 076 898	957 964
- операционные доходы, исключаемые из расчета	190 026	185 811
- чистые доходы от переоценки иностранной валюты	85 354	86 558
- чистые доходы от операций с ценными бумагами	(3 413)	(2 622)
- комиссионные расходы	17 579	16 124
- расходы по операциям с драгоценными металлами	13 302	13 302
- отрицательная переоценка драгоценных металлов	(60 385)	(54 436)
	0	(28)
	(1 078)	(1 242)

Величина операционного риска рассчитана исходя из совокупной суммы средних значений чистых процентных и непроцентных доходов за 3 предшествующие отчетному периоду полных календарных года. В расчете нормативов достаточности капитала величина операционного риска учитывается с коэффициентом 12,5.

Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск — риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам, внебалансовым

требованиям и обязательствам вследствие влияния следующих факторов:

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

Взвешенная процентная политика Банка позволяет оперативно реагировать на изменяющиеся рыночные условия, поэтому процентный риск не является для Банка значимым.

Основными целями процентной политики являются:

- максимизация чистого процентного дохода,
- минимизация процентного риска,
- страхование кредитного риска и риска потери ликвидности,
- развитие банковских операций.

При управлении процентными ставками Банк придерживается политики поддержания процентного спреда между стоимостью привлечения и размещения ресурсов на уровне не ниже среднерыночного.

Управление процентным риском строится на основании единых подходов, описанных в разделе 3.2.1 данной пояснительной информации. Ниже представлены детализация / дополнение к описанию данных подходов в отношении процентного риска.

Управление процентным риском производится в рамках общей политики привлечения и размещения ресурсов и включает:

- ежегодную разработку и утверждение Советом директоров банка финансовых планов, сбалансированных с учетом обеспечения приемлемых уровней рисков,
- постоянный мониторинг Правлением и Кредитным комитетом текущего состояния рынка, в т.ч. регулярный анализ статистических данных о среднем уровне процентных ставок в регионе и доле банка в средствах, привлеченных и размещенных кредитными организациями региона; данных мониторинга рынка процентных ставок;
- применение гибкой процентной политики, адекватной рыночной ситуации.

Процентные ставки устанавливаются на основании решений:

- Правления Банка – по операциям привлечения денежных средств,
- Кредитного комитета, Малого кредитного комитета – по операциям размещения денежных средств,
- а также Казначейством УФПиА путем заключения сделок на межбанковском и открытых рынках.

Процентные ставки, применение которых приводит к необходимости уплаты банком дополнительных или повышенных взносов в Агентство по страхованию вкладов, могут устанавливаться только по решению Совета директоров.

Оценка уровня процентного риска производится по трехбалльной шкале на основании анализа влияния изменений процентных ставок на размер процентной маржи, чистой доходности активов, величины процентного спреда, коэффициента ГЭПа, размера взвешенных позиций по процентным активам и пассивам, отклонения фактических ставок размещения от точки безубыточности. В соответствии с данной методикой уровень процентного риска по итогам 2018 года признан низким.

Процентный риск банковского портфеля, чувствительного к изменениям процентной ставки, представлен по форме отчета 0409127 "Сведения о риске процентной ставки" (далее - Отчет). Указанный Отчет составляется в целях контроля над процентным риском, связанным с риском ухудшения финансового положения банковской группы вследствие снижения ее чистого процентного дохода в результате изменения процентных ставок на финансовом рынке.

Отчет составляется, как в сводном виде в отношении всех финансовых инструментов, так и в разрезе инструментов по видам валют, в которых они номинированы (в том числе в рублях), в случае, если сумма балансовой стоимости активов (пассивов) и номинальной стоимости внебалансовых требований (обязательств) по инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, номинированным в отдельной валюте в рублевом эквиваленте, превышает 10 процентов общей суммы рублевого эквивалента балансовой стоимости всех активов (пассивов) и номинальной стоимости всех внебалансовых требований (обязательств) инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, отраженных в Отчете (в нашем случае, такой валютой является – рубль). В связи с вышеизложенным Отчет приводится как в рублях, так и в сводном виде.

01.01.2019 -СВОД:

Наименование показателя

Номер строки

Номер строки	Наименование показателя	до 30 дней	от 31 до 90	от 91 до 180	от 181	Временные интервалы											свыше 20 лет	Неучаст- витель- ские к измене- нию процент ной ставки 16	781054
			дней	дней	года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет						
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15					
1. Балансовые активы	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X					
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	142372	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
1.3	Средства задолженности, всего, из них:	4597639	2254219	4151113	176373	303076	252610	212237	169256	278206	297329	244917	74540	0					
1.3.1	кредитных организаций	4332205	1013274	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	233076	1178718	4060733	4978	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
1.3.2.1	судов в виде «до востребования» и «контрафакта»	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
1.3.3	физических лиц, всего, из них:	32358	62227	90380	171395	303076	252610	212237	169256	278206	297329	244917	74540	0					
1.3.3.1	судов с использованием банковских карт	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
1.3.3.2	жилищные ссуды	17903	35594	52682	102707	194217	176412	161213	145064	252207	275165	240388	74540	0					
1.4	вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
1.5	вложения в долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
1.6	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
2. Внебалансовые требования	Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
2.1	Форварды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
2.2	Валютно-процентные swaps	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
2.3	Валютно-процентные swaps	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
2.4	Процентные swaps	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
2.5	Опционы «Put»	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
2.6	Опционы «Call»	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
2.7	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	4740011	2254219	4151113	176373	303076	252610	212237	169256	278206	297329	244917	74540	0					
4 БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ	Средства кредитных организаций, всего, из них:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
4.1	на корреспондентских счетах	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
4.1.1	межбанковские ссуды, депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
4.1.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	1411952	1364166	1469592	2642722	3019004	469650	0	0	0	0	0	0	0					
4.2	на расчетных (текущих) счетах	47992	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах	47992	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					

Пояснительная информация к годовой отчетности ПАО «Внешторгбанк» (ПАО) за 2018 год

[illegible]

01.01.2019-рубл:

[illegible]

Пояснительная информация к годовой отчетности ПАО за 2018 год

1.3.3.2	жилищные суды	17903	35594	52682	102707	194217	176412	161213	145064	252207	275165	240388	74540	0	982
1.4	вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	546712
1.5	вложения в долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	164399
1.6	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	350185
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	400189
2.1	Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	Форварды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	Валютно-процентные swaps	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4	Процентные swaps	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.5	Опционы «Put»	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6	Опционы «Call»	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.7	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	4597639	2254219	4151113	176373	303076	252610	212237	169256	278206	297329	244917	74540	0	2603079
4.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.1	на корреспондентских счетах	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.2	межбанковские ссуды, депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	1125087	1148306	1247633	2422544	3018261	469650	0	0	0	0	0	0	0	3078797
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	47992	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2.2	депозиты юридических лиц	85348	119868	15979	528	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2906783
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	991747	1028438	1231654	2422016	3018261	469650	0	0	0	0	0	0	0	172014
4.3	Выпущенные долговые обязательства	11	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	457628
4.4	Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	95844
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1398986
5.1	Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.2	Форварды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.3	Валютно-процентные swaps	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.4	Процентные swaps	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.5	Опционы «Put»	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.6	Опционы «Call»	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.7	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	1125098	1148306	1247633	2422544	3018261	469650	0	0	0	0	0	0	0	5031255
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	3472541	1105913	2903480	-2246171	-2715185	-217040	212237	-169256	278206	297329	244917	74540	0	0
8	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8.1	+ 200 базисных пунктов	66554.72	18431.15	36293.50	-11230.86	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8.2	- 200 базисных пунктов	-66554.72	-18431.15	-36293.50	11230.86	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

Пояснительная информация к годовой отчетности Прио-Внешторгбанка (ПАО) за 2018 год

01.01.2018 -свод:

Номер
строк

Наименование показателя

строки	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	Временные интервалы										от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет	свыше 20 лет	Неучаст- витель- ные к изме- нению про- цент- ной став- ки 16	649420	983723	188609	7121	177771
					от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет	свыше 20 лет										
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15									
1. Балансовые активы																							
1.1. Денежные средства и эквиваленты	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X									
1.2. Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	208119	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0									
1.3. Средства заёмности, всего, из них:	4108734	1843685	4391944		166543	270920	226144	189785	159825	249828	281719	249305	87092	0									
1.3.1. кредитных организаций	3861087	611192	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0									
1.3.2. юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	217804	1174132	4309540		15497	0	0	0	0	0	0	0	0	0									
1.3.2.1. суды в виде «до востребования» и «контрафакт»	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0									
1.3.3. физических лиц, всего, из них:	29843	58361	82404		151046	270920	226144	189785	159825	249828	281719	249305	87092	0									
1.3.3.1. суды с использованием банковских карт	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0									
1.3.3.2. жилищные суды	17858	35460	49722		92407	175450	160921	146285	132022	227282	261069	241509	83933	0									
1.4. вложения в долговые обязательства	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0									
1.5. вложения в долговые ценные бумаги	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0									
1.6. Прочие активы	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0									
1.7. Основные средства и нематериальные активы	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0									
2. Внебалансовые требования																							
2.1. Фьючерсы	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0									
2.2. Форварды	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0									
2.3. Валютно-процентные swaps	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0									
2.4. Процентные swaps	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0									
2.5. Опционы «Put»	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0									
2.6. Опционы «Call»	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0									
2.7. Прочие договоры (контракты)	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0									
3. Итого балансовых активов и внебалансовых требований	4316853	1843685	4391944		166543	270920	226144	189785	159825	249828	281719	249305	87092	0									
4 БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ																							
4.1. Средства кредитных организаций, всего, из них:	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0									
4.1.1. на корреспондентских счетах	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0									
4.1.2. межбанковские ссуды, депозиты	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0									
4.2. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	1092479	782001	1561647		3495199	2115696	405354	195886	0	0	0	0	0	0									
4.2.1. на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	113600	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0									

Стратегический риск

Стратегический риск связан с неправильным или недостаточно обоснованным определением перспективных направлений деятельности организации, отсутствием или недостатком организационных мер и ресурсного обеспечения для их реализации.

Управление стратегическим риском строится на основании единых подходов, описанных в п. 3.2.1 данной пояснительной информации. Ниже представлены детализация / дополнение к описанию данных подходов в отношении стратегического риска.

Управление стратегическим риском осуществляется органами управления Банка путем определения приоритетных направлений и целей развития (в т.ч. через утверждение стратегии развития, финансового плана, сметы расходов), и выделения необходимых ресурсов для реализации программ развития.

Стратегия развития разрабатывается на срок не менее 3-х лет. В течение этого срока органами управления утверждаются планы по реализации мероприятий, направленных на достижение стратегических целей, и ведется регулярный мониторинг их исполнения. В случае существенного изменения макроэкономической ситуации и/или целей развития стратегия может корректироваться.

Контроль стратегического риска осуществляется органами управления банка путем регулярного мониторинга исполнения мероприятий в рамках утвержденной стратегии, рассмотрения результатов деятельности банка и исполнения финансового плана, а также ежегодного (по итогам года) анализа показателей эффективности работы лиц, принимающих риск, в рамках Положения о системе оплаты труда работников Прио-Внешторгбанка (ПАО).

Оценка уровня стратегического риска производится по трехбалльной шкале. При оценке учитываются отклонение фактических значений операционной прибыли, капитала, доходных активов и платных ресурсов от плановых значений, уровень рентабельности активов и капитала, доля условно-постоянных расходов в расходах, а также ежегодный анализ показателей эффективности работы лиц, принимаемых риск, в рамках Положения о системе оплаты труда работников банка. Во внимание принимаются также динамика данных показателей, уровень и динамика показателей оценки прочих видов риска, тенденции развития банковского сектора и соответствие им показателей развития Банка, прочие макроэкономические факторы.

В отчетном периоде стратегический риск оценивается Банком как низкий.

Риск потери 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.

Политика Банка в отношении риска ликвидности заключается в безусловном обеспечении своевременного исполнения обязательств перед клиентами и контрагентами. В этих целях Банк формирует резерв ликвидных активов, включающий:

- остатки наличных денежных средств;
- средства на корреспондентских счетах;
- депозиты в Банке России,

- размещенные межбанковские кредиты и депозиты,
- торговый портфель ценных бумаг,
- вложения в высоколиквидные векселя.

Резерв ликвидных активов формируется с учетом обеспечения приемлемого уровня риска потери ликвидности и низкого уровня прочих рисков. Межбанковское размещение и вложения в долговые обязательства рассматриваются как резерв ликвидности независимо от срока размещения. В то же время они являются активным доходным инструментом, и на них распространяются все требования Кредитной политики банка в части управления рисками и доходностью.

Банк имеет существенные запасы ликвидных активов, в связи с чем риск не является для Банка значимым.

Управление риском ликвидности строится на основании единых подходов, описанных в п. 3.2.1 данной пояснительной информации. Ниже представлены детализация / дополнение к описанию данных подходов в отношении риска ликвидности.

Мониторинг риска ликвидности ежедневно, а также оперативно (в течение дня) осуществляют руководители подразделений фронт-офиса и Казначейства банка путем расчета, анализа и прогнозирования потребности в денежных средствах (излишка денежных средств) на основании поступающих заявок, заключенных договоров и динамики денежных потоков.

Контроль и управление ликвидностью осуществляется на нескольких уровнях. Так, краткосрочное управление производится оперативно – сотрудником Казначейства, 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 УФПиА 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.

При управлении риском используются более жесткие по сравнению со стандартизированными подходы – не принимаются во внимание стабильные остатки краткосрочных ресурсов, используются более высокие допустимые пороговые значения нормативов ликвидности.

Стресс-тестирование риска ликвидности проводится с использованием метода анализа чувствительности:

- ежемесячно на ближайший месяц в рамках процедуры установления лимитов на отдельные виды операций с целью ежедневного соблюдения обязательных нормативов – в виде анализа влияния заданного изменения привлеченных ресурсов на значения обязательных нормативов;
- ежегодно в рамках комплексного стресс-тестирования финансового плана на следующий год – в виде анализа достаточности ликвидных активов и соблюдения обязательных нормативов в случае оттока средств клиентов на заданную величину.

Действия при возникновении риска потери ликвидности (в т.ч. выявленного в ходе стресс-тестирования) определяются временным интервалом, в течение которого может возникнуть риск:

1. при оперативной (в течение дня) нехватке денежных средств:

- начальник Казначейства организует привлечение средств рынка МБК (включая использование открытых лимитов кредитования в Банке России), в случае недостаточности примененных мер ставит в известность начальника УФПиА и руководитель Службы управления рисками (СУР);
- после получения информации руководитель СУР ограничивает проведение операций, негативно влияющих на уровень риска ликвидности, и ставит в известность уполномоченного члена Правления;
- уполномоченный член Правления, при необходимости, организует работу с крупными заемщиками и кредиторами, исполнение договоров с которыми влияет на уровень риска ликвидности;

2. при ожидаемой текущей (в течение ближайшего месяца) нехватке денежных средств:

- руководитель СУР совместно с начальником УФПиА организует комплексный анализ риска ликвидности и выработку рекомендаций по его снижению, привлечение средств на рынке МБК и/или реализацию долговых обязательств (ценных бумаг, векселей), ставит в известность уполномоченного члена Правления, который, в свою очередь, организует выполнение рекомендаций руководителя СУР;

3. при ожидаемой среднесрочной (в течение ближайшего года) нехватке денежных средств на основании комплексного анализа риска ликвидности, предоставленного СУР, Правление принимает решение:

- о повышении ставок по привлекаемым средствам физических и/или юридических лиц с соблюдением условий рентабельности ресурсной базы банка. В случае резкого увеличения рыночных ставок в целях поддержания ликвидности банка, в первую очередь, принимает решение о необходимости увеличения ставок по краткосрочным ресурсам (до 1 года). Решение о повышении ставки по долгосрочным ресурсам принимается не ранее, чем через 3 месяца после повышения ставок по краткосрочным ресурсам с учетом всестороннего анализа информации;
- о реструктуризации части вкладов физических лиц на более поздние сроки;
- о начислении повышенных процентов по остаткам на расчетных счетах юридических лиц;
- об ужесточении требований к новым заемщикам, возможному досрочному востребованию кредитов;
- о проведении мероприятий по реализации объектов недвижимости, не участвующих в основной деятельности банка и не приносящих доход; а на период до реализации – по передаче их в аренду заинтересованным организациям с целью получения дополнительных ресурсов;
- о снижении условно-постоянных расходов;
- о рассмотрении возможности привлечения долгосрочных кредитов (депозитов);
- об организации вексельных займов на открытых рынках;
- об открытии валютных позиций в целях управления ликвидностью;
- иное, в зависимости от ситуации.

В течение 2018 года не было отмечено случаев несоблюдения нормативов ликвидности, показатели риска ликвидности в соответствии с критериями Банка соответствовали низкому уровню риска.

Результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам приведены в соответствии с формой отчетности 0409125:

01.01.2019

Наименование сказателя	до востребования и на 1 день	до 5 дней	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования) до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	1734989	1734989	1734989	1735018	1735018	1735018	1735018	1735018	1735018	1735018
1.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	771645	771645	771645	771645	771645	771645	771645	771645	771645	771645
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	18	407	4333998	4381568	4427928	6124417	7051588	7859039	8792633	13186499
3.1. II категории качества	9	247	1396	39829	80552	670143	1229373	1904759	2627841	5958735
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	34770	35015	43623	44870	45254	45280	45280	45280	45280	55280
6.1. II категории качества	0	0	0	1160	1160	1160	1160	1160	1160	1160
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	2541422	2542056	6884255	6933101	6979845	8676360	9603531	10410982	11344576	15748442
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	0	207	207	207	207	207	207	207	207	207
9. Средства клиентов, из них:	3543998	3668238	3887214	4308520	4610415	5981312	7453545	8322508	10096266	13584920
9.1. вклады физических лиц	481092	605256	798935	1176780	1462085	2706384	4159998	5028961	6802191	10290845
10. Выпущенные долговые обязательства	304011	304011	404011	454011	454011	457611	457611	457611	457611	457639
11. Прочие обязательства	3060	4173	10309	12963	42375	60494	60500	60500	60504	67149
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	3851069	3976629	4301741	4775701	5107008	6499624	7971863	8840826	10614588	14109915
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	6115	6167	34885	51212	68902	365182	597102	698348	1531956	3385586
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	-1315762	-1440740	2547629	2106188	1803935	1811554	1034566	871808	-801968	-1747059
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14 : строку 12) x100 %	-34.2	-36.2	59.2	44.1	35.3	27.9	13.0	9.9	-7.6	-12.4

01.01.2018

Наименование сказателя	до востребования и на 1 день	до 5 дней	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования) до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1. Денежные средства,	1786241	1786241	1786249	1786321	1786321	1786321	1786321	1786321	1786321	1786321

Пояснительная информация к годовой отчетности Прио-Внешторгбанка (ПАО) за 2018 год

95

включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:

1.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	498486	498486	498486	498486	498486	498486	498486	498486	498486	498486
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	74	255	3862304	3906046	3943827	5165029	5976069	6670237	7545709	12168309
3.1. II категории качества	0	78	798	32388	43351	452908	1000870	1461282	2174484	5249498
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	29041	30009	34924	37876	38517	38599	38599	38599	38599	48599
6.1. II категории качества	0	0	0	1020	1020	1020	1020	1020	1020	1020
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	2313842	2314991	6181963	6228729	6267151	7488435	8299475	8993643	9869115	14501715
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	0	0	15	15	15	15	15	15	15	15
9. Средства клиентов, из них:	3605635	3669350	3803163	4082342	4336465	5120714	6682361	7906552	10177561	12894497
9.1. вклады физических лиц	425313	488962	618560	892349	1087371	1850601	3400056	4623028	6887979	9604892
10. Выпущенные долговые обязательства	68689	68689	68689	68689	68689	68689	68689	68689	68689	275558
11. Прочие обязательства	2028	4518	14364	14397	18171	31904	32212	32215	32218	37457
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	3676352	3742557	3886231	4165443	4423340	5221322	6783277	8007471	10278483	13207527
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	128748	128748	150709	174016	190440	425283	617251	783814	1040771	3047122
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	-1491258	-1556314	2145023	1889270	1653371	1841830	898947	202358	-1450139	-1752934
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14 : строка 12) x100 %	-40.6	-41.6	55.2	45.4	37.4	35.3	13.3	2.5	-14.1	-13.3

3.4. Финансовый рычаг и обязательные нормативы

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

Далее приведена информация о показателе финансового рычага на основании данных форм отчетности 0409808 (раздел 4) и 0409813 (раздел 2):

	01.01.2019	01.10.2018	01.07.2018	01.04.2018
Основной капитал	1 042 826	1 043 737	1 041 920	1 075 724
Величина балансовых активов в соответствии с бухгалтерским балансом, тыс.руб.	15 180 863	14 998 451	14 797 174	14 116 334
Величина активов (с учетом поправок),	14 838 293	14 654 507	14 443 543	13 765 123

определенных для расчета финансового рычага, тыс.руб.				
Величина условных обязательств кредитного характера (с учетом поправок), определенных для расчета финансового рычага, тыс.руб.	935 885	1 014 665	848 819	691 200
Итого величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета финансового рычага, тыс.руб.	15 774 178	15 669 172	15 292 362	14 456 323
Показатель финансового рычага, %	6,61	6,66	6,81	7,44

Как видно из приведенных данных, показатель финансового рычага и его компоненты изменялись незначительно. Расхождение между величиной балансовых активов в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, незначительно.

Далее приведена информация об обязательных нормативах на основании формы отчетности 0409813 (раздел I):

Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
		01.01.2019	01.01.2018
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	min 4.5	10,0	10,1
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	min 6.0	10,0	10,1
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	min 8	12,8	11,7
Норматив финансового рычага банка (Н1.4)	min 3	6,6	7,1
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	min 15	143,7	170,8
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	min 50	311,2	366,4
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	max 120	20,2	27,7
Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	max 25	19,2	22,5
Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	max 800	329,4	396,4
Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1.)	max 3	0,4	0,4
Показатель использования собственных средств (капитала банка) для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	max 25	3,3	3,7
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	max 20	3,9	9,8

В 2018 году Банк не рассчитывал показатель краткосрочной ликвидности, определенный Положением Банка России от 30.05.2014 №421-П, так как по состоянию на 1 января 2018 года не удовлетворял критериям, при соответствии которым кредитные организации обязаны рассчитывать названный норматив (размер активов более 50 млрд.руб., размер средств, привлеченных от физических лиц, – не менее 10 млрд. руб.).

4. Информация по сегментам деятельности, об объединении бизнесов, о выплатах на основе долевых инструментов, о базовой и разводненной прибыли

Банк не выпускает конвертируемых ценных бумаг, по этой причине разводненная прибыль не рассчитывается.

Базовая прибыль на акцию определяется соотношением базовой прибыли к средневзвешенному количеству обыкновенных акций. В уставном капитале Банка 34950000 обыкновенных акций и 15000 привилегированных акций номинальной стоимостью 1 (Один) рубль за акцию. По состоянию на 1 января 2019 года все выпущенные акции Банка полностью оплачены.

Базовая прибыль на акцию за 2018 год составила 5,29 рубля (за 2017 год: 1,52 рубля).

Акции Банка не обращаются на рынке ценных бумаг, в связи с чем информация по сегментам деятельности не раскрывается.

Банк в отчетном периоде не приобретал акции (доли) сторонних организаций. Выплаты на основе долевых инструментов не осуществлялись.

5. Операции со связанными сторонами. Вознаграждения ключевому управленческому персоналу.

В течение отчетного периода операции со связанными сторонами включали операции с акционерами Банка, ключевым управленческим персоналом, иными инсайдерами, а также компаниями, которые контролируются или находятся под значительным влиянием Банка и/или акционеров. К ключевому управленческому персоналу относятся Председатель Правления, члены Правления, а также главный бухгалтер банка.

Операции со связанными сторонами включали расчетные, кредитные, депозитные, хозяйственные операции, в том числе аренду принадлежащего связанным сторонам имущества. Операции со связанными сторонами осуществлялись в основном по рыночным ставкам.

Далее представлена информация о требованиях/обязательствах Банка на отчетную дату, а также о доходах/расходах Банка за отчетный период по операциям и сделкам со связанными сторонами:

На 01.01.2019

Тыс.руб.	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал банка	Дочерние компании	Зависимые компании	Другие связанные стороны	Итого по связанным с банком сторонам
Требования/обязательства банка						
1. Ссуды, в том числе:	0	879	11 238	152 038	260 627	424 782
1.1. Просроченная задолженность	0	0	0	0	0	0
2. Резерв на возможные потери по ссудам	0	8	2 360	152 038	243 163	397 569
3. Прочая дебиторская задолженность, включая начисленные проценты по ссудам	0	3	110	0	27 774	27 887
4. Резерв на возможные потери по дебиторской задолженности	0	0	23	0	27 752	27 775
5. Средства клиентов	129 293	10 486	1 164	1 377	21 417	163 737
6. Прочая кредиторская задолженность, включая начисленные проценты	299	41	0	0	208	548

по депозитам

Доходы/расходы банка

1. Процентные доходы от предоставленных ссуд	0	84	950	0	2 835	3 869
2. Процентные расходы по привлеченным средствам	(5 975)	(412)	0	0	(992)	(7 379)
3. Прочие доходы	11	0	48	0	844	903
4. Прочие расходы	(100 239)	0	0	0	(38 933)	(139 172)
4.1. в том числе арендная плата	(100 239)	0	0	0	(36 819)	(137 058)

На 01.01.2018

Тыс.руб.

Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал банка	Дочерние компании	Зависимые компании	Другие связанные стороны	Итого по связанным с банком сторонам
-------------------	--	-------------------	--------------------	--------------------------	--------------------------------------

Требования/обязательства банка

1. Ссуды, в том числе:	0	0	7 406	153 538	249 701	410 645
1.1. Просроченная задолженность	0	0	0	0	0	0
2. Резерв на возможные потери по ссудам	0	0	1 555	153 538	131 381	286 474
3. Прочая дебиторская задолженность, включая начисленные проценты по ссудам	0	0	79	0	29 522	29 601
4. Резерв на возможные потери по дебиторской задолженности	0	0	17	0	29 487	29 504
5. Средства клиентов	126 006	7 570	1 131	624	25 382	160 713
6. Прочая кредиторская задолженность, включая начисленные проценты по депозитам	399	15	0	0	256	670
Доходы/расходы банка						
1. Процентные доходы от предоставленных ссуд	0	0	900	0	3 143	4 043
2. Процентные расходы по привлеченным средствам	(3 487)	(924)	0	0	(1 173)	(5 584)
3. Прочие доходы	325	2	67	0	520	914
4. Прочие расходы	(100 336)	0	0	0	(40 287)	(140 623)
4.1. в том числе арендная плата	(100 336)	0	0	0	(38 134)	(138 470)

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

В отчетном периоде Банк не имел доходов/расходов от участия в капитале дочерних организаций.

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

На 01.01.2019

Тыс.руб.

Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал банка	Дочерние компании	Зависимые компании	Другие связанные стороны	Итого связанные стороны
-------------------	--	-------------------	--------------------	--------------------------	-------------------------

Ссуды всего, в том числе:	0	879	11 238	152 038	260 627	424 782
Обеспеченные	0	624	0	18 000	7 681	26 305
Необеспеченные	0	255	11 238	134 038	252 946	398 477
Стоимость обеспечения	0	3 347	0	17 323	50 044	70 714

всего, в том числе:

Недвижимость	0	1 200	0	0	21 550	22 750
Поручительства	0	2 147	0	0	27 094	29 241
Прочие активы	0	0	0	17 323	1 400	18 723

На 01.01.2018
Тыс.руб.

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал банка	Дочерние компании	Зависимые компании	Другие связанные стороны	Итого связанные стороны
Ссуды всего, в том числе:	0	0	7 406	153 538	249 701	410 645
Обеспеченные	0	0	0	18 000	156 608	174 608
Необеспеченные	0	0	7 406	135 538	93 093	236 037
Стоимость обеспечения всего, в том числе:	0	0	0	17 323	78 067	95 390
Недвижимость	0	0	0	0	52 220	52 220
Поручительства	0	0	0	0	24 447	24 447
Прочие активы	0	0	0	17 323	1 400	18 723

Далее приведена информация о выплате вознаграждений ключевому управленческому персоналу
за 2018 год:

Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал
количество работников категории «ключевой управленческий персонал», получавшие в отчетном периоде вознаграждения	9
краткосрочные выплаты в отчетном периоде по видам выплат (тыс.руб.):	
фиксированная часть	18 836
нефиксированная часть	7 057
рассроченная часть	0
корректировка вознаграждения	0
вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0
прочие долгосрочные вознаграждения	0
количество и общий размер выходных пособий	0
выплаты на основе акций	0
Итого (тыс. руб.):	25 893

за 2017 год:

Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал
количество работников категории «ключевой управленческий персонал», получавшие в отчетном периоде вознаграждения	9
краткосрочные выплаты в отчетном периоде по видам выплат (тыс.руб.):	
фиксированная часть	18 210
нефиксированная часть	6 916
рассроченная часть	0
корректировка вознаграждения	0
вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0
прочие долгосрочные вознаграждения	0
количество и общий размер выходных пособий	1/100
выплаты на основе акций	0
Итого (тыс. руб.):	25 226

В 2018 и 2017 годах все выплаты по оплате труда имели краткосрочный характер.

6. Информация о системе оплаты труда, в том числе о долгосрочных вознаграждениях работникам

Система оплаты труда в Прио-Внешторгбанке (ПАО) организована в соответствии с трудовым законодательством РФ, требованиями Инструкции Банка России №154-И и является элементом Кадровой политики Банка, направленной на

повышение эффективности труда каждого работника и достижение стратегических целей развития банка.

Оплата труда работников Банка осуществлялась в 2018 году в соответствии с «Положением о системе оплаты труда работников Прио-Внешторгбанка», утвержденным 25 декабря 2017 года Советом директоров Прио-Внешторгбанка.

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

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

В связи с достижением общего объема привлеченных средств физических лиц величины 10 млрд. руб., 06.11.18 г. при Совете директоров был создан Комитет по вознаграждениям, в обязанности которого входит подготовка решений Совета по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Персональный состав комитета:

- Первый заместитель Председателя Совета директоров В.А. Мазаев,
- член Совета директоров А.Г. Дощечкин,
- руководитель службы управления персоналом А.В. Чечкова.

В отчетном периоде было проведено одно заседание комитета. Вознаграждения, связанные с участием в комитете, членам комитета не выплачивались.

Независимая оценка системы оплаты труда проводится в рамках аудита годовой отчетности. Система оплаты труда Банка признается соответствующей характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности.

Пересмотр документов, определяющих систему оплаты труда, производится ежегодно в конце года. Существенных изменений в документах по системе оплаты труда не произошло.

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

Согласно Положению о системе оплаты труда, вознаграждения работников банка разделяется на две части – фиксированную и нефиксированную.

Фиксированная часть вознаграждения включает:

- должностной оклад, установленный каждому работнику;
- компенсационные и стимулирующие выплаты, не связанные прямо с результатами деятельности (компенсации, связанные с расторжением трудового договора по

соглашению сторон, компенсационные выплаты при использовании личного имущества работника, обусловленные производственной необходимостью и др.);

- доплаты и надбавки к должностному окладу (за работу в выходные, нерабочие праздничные дни; за сверхурочную работу; за выполнение обязанностей временно отсутствующего работника и др.).

Нефиксированная часть оплаты труда складывается из:

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

Расчет премиальных выплат работникам Банка осуществляется на основании показателей результатов деятельности Банка в целом, а также отдельных направлений деятельности, подразделений и конкретных работников (по методу ключевых показателей эффективности – KPI). Процесс определения KPI строится на основе декомпозиции целей верхнего уровня (целей Правления банка) через уровень подразделения до уровня отдельных работников. Базовые (рекомендуемые) KPI:

- для всех подразделений – выполнение требований законодательства и внутренних нормативных актов, показатели оценки возникающих рисков,
- для бизнес-подразделений – показатели развития клиентской базы (количество работающих клиентов, количество проводимых операций, стабильность клиентской базы, соответствие клиентской базы установленным требованиям); соблюдение стандартов обслуживания клиентов, наличие жалоб со стороны клиентов; выполнение плана по объему полученных доходов,
- для обслуживающих подразделений – выполнение плана мероприятий, оценка внутренними клиентами качества выполнения работ.

Перечень KPI может изменяться/дополняться в зависимости от изменения стратегических приоритетов, макроэкономической обстановки и/или внутренних факторов, включая факторы риска.

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

В целях организации системы оплаты труда выделяются группы (категории) работников, объединенных по признаку отношения к управлению значимыми рисками: принимающие риски; осуществляющие контроль и управление рисками; прочие. Перечень работников, входящих в ту или иную категорию, определяется в соответствии с решением Совета директоров на ежегодной основе.

Работники, принимающие риск – члены исполнительных органов и иные руководители (работники), принимающие решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка. К ним относятся

Председатель Правления, его заместители, члены Правления (в т.ч. члены кредитного комитета), а также члены кредитного комитета, не являющиеся членами Правления.

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

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

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

- высокий уровень риска, признанный по результатам действий, совершенных в период, за который были рассчитаны отсроченные выплаты, хотя бы по одному из рисков в соответствии с Положением о системе управления рисками и капиталом Прио-Внешторгбанка (ПАО);
- нормативы мгновенной и текущей ликвидности менее чем на 10% превышают минимальные допустимые значения,
- совокупный размер штрафов и пеней, начисленных по результатам действий, совершенных в период, за который были рассчитаны отсроченные выплаты, составил более 0,05% капитала Банка на начало периода отсрочки.

Отсроченная часть вознаграждений прочим работникам, принимающим риск, не выплачивается, если по итогам периода отсрочки совокупный размер штрафов и пеней, начисленных по результатам действий, совершенных в период, за который были рассчитаны отсроченные выплаты, по направлениям, входящим в компетенцию данной группы работников, составил более 0,02% капитала Банка на начало периода отсрочки.

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

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

Работники, осуществляющие контроль и управление рисками – работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений.

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

Далее приведена информация о вознаграждениях членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков:

За 2018 год

Наименование показателя	Члены Правления	Члены Кредитного комитета, не являющиеся членами Правления	Члены Малого кредитного комитета, не являющиеся членами Правления
количество работников, принимающих риски, получавшие в отчетном периоде вознаграждения	8	3	3
количество/общий размер выплаченных гарантированных премий	0	0	0
количество/общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу	0	0	0
количество и общий размер выходных пособий	0	0	0
отсроченные долгосрочные вознаграждения (денежные средства):			
к выплате в 2019 году: количество работников / сумма, тыс. руб.	6 / 4682	1 / 251	3 / 382
к выплате в 2020 году: количество работников / сумма, тыс. руб.	6 / 632	1 / 37	2 / 52
к выплате в 2021 году: количество работников / сумма, тыс. руб.	-	1 / 196	3 / 412
краткосрочные выплаты в отчетном периоде по видам выплат (денежные средства, тыс.руб.):			
фиксированная часть	17 633	2 893	2 147
нефиксированная часть	6 651	1 093	777
рассроченная часть	0	0	0
корректировка вознаграждения	0	0	0
выплаты на основе акций	0	0	0
Итого краткосрочные выплаты в отчетном периоде (тыс. руб.):	24 284	3 986	2 924

За 2017 год

Наименование показателя	Члены Правления	Члены Кредитного комитета, не являющиеся членами Правления	Члены Малого кредитного комитета, не являющиеся членами Правления
количество работников, принимающих риски, получавшие в отчетном периоде вознаграждения	8	2	3
количество/общий размер выплаченных гарантированных премий	0	0	0
количество/общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу	0	0	0
количество и общий размер выходных пособий	1/100	0	0
отсроченные долгосрочные вознаграждения (денежные средства):			
к выплате в 2019 году: количество работников / сумма, тыс. руб.	7 / 4 642	2 / 258	2 / 338
к выплате в 2020 году: количество работников / сумма, тыс. руб.	7 / 641	1 / 35	2 / 49
краткосрочные выплаты в отчетном периоде по видам выплат			

104

(денежные средства, тыс.руб.):			
фиксированная часть	17 295	2 451	1 784
нефиксированная часть	6 642	671	566
рассроченная часть	0	0	0
корректировка вознаграждения	0	0	0
выплаты на основе акций	0	0	0
Итого краткосрочные выплаты в отчетном периоде (тыс. руб.):	24 037	3 122	2 350

В отчетном периоде все выплаты по оплате труда имели краткосрочный характер.

Выплата вознаграждений работникам Банка по окончании трудовой деятельности в случае расторжения трудового договора по соглашению сторон осуществляется в соответствии с «Положением о системе оплаты труда работников Прио-Внешторгбанка (ПАО)» (утверждено Советом директоров 25 декабря 2017г.). При увольнении по соглашению сторон увольняемому работнику выплачивается выходное пособие в размере до 3-х должностных окладов. Конкретный размер выходного пособия определяется при заключении соглашения о расторжении трудового договора с каждым работником. Окончательное решение о выплате выходного пособия по соглашению сторон принимает Председатель Правления.

За 2018 год выплаченная сумма выходного пособия по соглашению сторон составила 448 тыс. руб.

Выплаты работникам Банка по окончании трудовой деятельности в связи с выходом на пенсию осуществляются в соответствии с «Положением о социальной помощи и поддержке работников и неработающих пенсионеров Прио-Внешторгбанка (ПАО)» (утверждено Советом Директоров 25 декабря 2017г.). Положением предусмотрены выплаты вознаграждений в зависимости от стажа работы сотрудника на момент наступления события:

- при стаже работы от пяти до десяти лет – 1 оклад;
- при стаже работы от десяти до пятнадцати лет – 2 оклада;
- при стаже работы свыше пятнадцати лет – 3 оклада.

В 2018 году в связи с выходом на пенсию сотрудникам выплачено 350 тыс. руб.

Банк не принимает участия в совместных программах о долгосрочных вознаграждениях сотрудникам с другими кредитными организациями. Также у Прио-Внешторгбанка (ПАО), как участника банковской группы, отсутствует программа или учетная политика по вознаграждениям сотрудников организаций, входящих в состав Группы.

Председатель Правления

Прио-Внешторгбанка (ПАО)

Ганишин Роман Викторович

И.о. Главного бухгалтера

Прио-Внешторгбанка (ПАО)

Кондрашин Сергей Вячеславович

21 марта 2019 года



105

Прошнуровано, пронумеровано
и скреплено печатью

105 (по темб) лист 6

Генеральный директор
АО «АКФ «МИАН»

Г.Н. Левкович

