

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

**Консолидированная промежуточная сокращенная  
финансовая отчетность, подготовленная  
в соответствии с международными стандартами  
финансовой отчетности (МСФО),  
за период, закончившийся 31 марта 2018 года  
(неаудированные данные)**

Консолидированный отчет о финансовом положении за период, закончившийся 31 марта 2018 года

(в тысячах рублей)

	Примечание	31.03.2018	31.12.2017
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	5 474 918	5 443 675
Обязательные резервы на счетах в Банке России		149 928	150 837
Торговые ценные бумаги	6	744 600	498 486
Средства в других банках	7	669 718	904 046
Кредиты и дебиторская задолженность	8	7 110 251	6 445 885
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	9	370 959	380 118
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	0	0
Основные средства и нематериальные активы		510 087	500 475
Прочие активы		20 790	56 964
Текущие требования по налогу на прибыль		1 249	1 383
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>		<b>15 052 500</b>	<b>14 381 869</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства других банков		0	1 236
Средства клиентов	11	12 329 219	12 395 281
Выпущенные долговые ценные бумаги	12	320 050	280 879
Прочие заемные средства	13	34 513	34 241
Прочие обязательства		118 851	131 593
Текущие обязательства по налогу на прибыль		0	7 401
Отложенные налоговые обязательства		119 354	22 576
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>		<b>12 921 987</b>	<b>12 873 207</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал	14	151 561	151 561
Фонд переоценки основных средств		141 622	141 622
Нераспределенная прибыль		1 837 330	1 215 479
<b>ИТОГО СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА</b>		<b>2 130 513</b>	<b>1 508 662</b>
<b>Чистые активы, принадлежащие собственникам Группы</b>		<b>2 132 530</b>	<b>1 510 571</b>
<b>Неконтролирующая доля участия</b>		<b>(2 017)</b>	<b>(1 909)</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА</b>		<b>15 052 500</b>	<b>14 381 869</b>

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Ганишин Р.В.

Касаткина Т.В.

Примечания на страницах с 7 по 30 составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности.

Группа ПРИО-ВНЕШТОРГБАНК (Публичное акционерное общество)

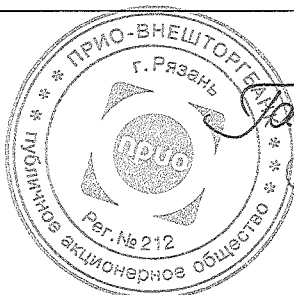
Консолидированный отчет о прибылях и убытках за период, закончившийся 31 марта 2018 года

(в тысячах рублей)

	Примечани е	31.03.2018	31.03.2017
Процентные доходы	15	334 765	357 913
Процентные расходы	15	(146 602)	(137 226)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>188 163</b>	<b>220 687</b>
Изменение резерва под обесценение кредитов, дебиторской задолженности и средств в других банках	8	68 544	101 827
<b>Чистый процентный доход после создания резерва под обесценение кредитов, дебиторской задолженности и средств в других банках</b>		<b>256 707</b>	<b>322 514</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		91	(2 470)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	16	12 039	15 072
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	16	2 042	267
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	16	(3)	7
Комиссионные доходы		89 015	88 511
Комиссионные расходы		(4 910)	(3 553)
Изменение резерва по оценочным обязательствам и прочим активам		(18 788)	(8 633)
Изменение сумм обесценения долгосрочных активов, предназначенных для продажи		164	105
Прочие операционные доходы	17	19 957	16 118
<b>Чистые доходы</b>		<b>356 314</b>	<b>427 938</b>
Административные и прочие операционные расходы	18	(171 648)	(342 166)
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>		<b>184 666</b>	<b>85 772</b>
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	19	(29 724)	(12 424)
<b>Прибыль (убыток) после налогообложения</b>		<b>154 942</b>	<b>73 348</b>
Прибыль (убыток) за период, приходящаяся на:			
Собственников Группы		155 050	73 348
Неконтролирующих собственников		(108)	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Ганишин Р.В.

Касаткина Т.В.

Группа ПРИО-ВНЕШТОРГБАНК (Публичное акционерное общество)

Консолидированный отчет о совокупных доходах за период, закончившийся 31 марта 2018 года  
(в тысячах рублей)

Примечание	31.03.2018	31.03.2017
Прибыль (убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках	154 942	73 348
Прочий совокупный доход		
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток		
Изменение фонда переоценки основных средств	0	1
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	0
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0	1
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль	0	1
Совокупный доход за период	154 942	73 349
Совокупный доход, приходящийся на:		
Собственников Группы	155 050	73 349
Неконтролирующих собственников	(108)	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер



*Ганишин Р.В.*  
*Т.В.*

Ганишин Р.В.

Касаткина Т.В.

Группа ПРИО-ВНЕШТОРГБАНК (Публичное акционерное общество)

Консолидированный отчет о движении денежных средств за период, закончившийся 31 марта 2018 года

Статья	Примечание	31.03.2018	31.03.2017
(в тысячах рублей)			
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Процентные доходы	15	325 177	315 762
Процентные расходы	15	(132 887)	(129 756)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		1 227	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		12 039	15 072
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		1	0
Комиссионные доходы	16	92 164	90 916
Комиссионные расходы	16	(6 231)	(4 744)
Прочие операционные доходы	17	15 496	15 520
Операционные расходы	18	(169 085)	(172 549)
Уплаченный налог на прибыль	19	(13 775)	(9 876)
<b>Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>124 126</b>	<b>120 345</b>
<b>Изменение в операционных активах и обязательствах</b>			
Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах на счетах в Банке России (центральных банках)		909	(223)
Чистый прирост (снижение) по торговым ценным бумагам	6	(244 933)	(272 818)
Чистый прирост (снижение) по средствам в других банках	7	232 592	(726 062)
Чистый прирост (снижение) по кредитам и дебиторской задолженности	8	(27 878)	(167 866)
Чистый прирост (снижение) по прочим активам		5 381	(3 604)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков		(1 236)	(192)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	11	(70 451)	244 375
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		(17 916)	(8 161)
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>		<b>594</b>	<b>(814 206)</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	10	0	(45)
Поступление от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	9	8 281	2 581
Приобретение основных средств		(21 604)	(8 238)
Поступления от реализации основных средств		0	184
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>		<b>(13 323)</b>	<b>(5 518)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	12	357 540	192 000
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	12	(316 772)	(330 000)
Привлечение (возврат) прочих заемных средств	13	(300)	(4 420)
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>		<b>40 468</b>	<b>(142 420)</b>
<b>Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты</b>		<b>4 552</b>	<b>(49 443)</b>
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>32 291</b>	<b>(1 011 587)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	5 440 548	4 331 822
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5	5 472 839	3 320 235

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Ганишин Р.В.

Касаткина Т.В.

Группа ПРИО-ВНЕШТОРГБАНК (Публичное акционерное общество)

Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за период, закончившийся 31 марта 2018 года

Средства, принадлежащие собственникам Группы					(в тысячах рублей)	
Примечание	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Итого	Неконтролирующая доля участия	Итого собственный капитал
<b>Остаток на 1 января 2017 года</b>	<b>151 561</b>	<b>141 622</b>	<b>1 085 751</b>	<b>1 378 934</b>	<b>0</b>	<b>1378934</b>
Прибыль	-	-	73 348	73 348	-	73 348
Прочие компоненты совокупного дохода	-	1	-	1	-	1
<b>Остаток за 31 марта 2017 года</b>	<b>151 561</b>	<b>141 623</b>	<b>1 159 099</b>	<b>1 452 283</b>	<b>0</b>	<b>1 452 283</b>
<b>Остаток на 1 января 2018 года</b>	<b>151 561</b>	<b>141 622</b>	<b>1 217 388</b>	<b>1 510 571</b>	<b>(1 909)</b>	<b>1 508 662</b>
Корректировка нераспределенной прибыли на 01.01.2018 с учетом ретроспективного применения МСФО (IFRS) 9	-	-	466 905	466 905	-	466 905
Прибыль	-	-	155 050	155 050	(108)	154 942
Корректировка суммы переоценки по основным средствам стоимостью менее 40 тыс.руб.	-	4	-	4	-	4
Списание переоценки по выбывшим основным средствам	-	(4)	4	-	-	-
<b>Остаток за 31 марта 2018 года</b>	<b>151 561</b>	<b>141 622</b>	<b>1 839 347</b>	<b>2 132 530</b>	<b>(2 017)</b>	<b>2 130 513</b>

Председатель Правления

Главный бухгалтер



*[Handwritten signature]*

Ганишин Р.В.

Касаткина Т.В.

## Группа ПРИО-ВНЕШТОРГБАНК (Публичное акционерное общество)

### Примечания в составе консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 31 марта 2018 года

#### 1. Общие сведения

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

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

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

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

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

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

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

Далее приведены данные о размере и доле участия Банка в названных компаниях за 31.03.2018 и 31.03.2017:

	Сумма вложений Банка, тыс.руб.		Доля участия Банка, %	
	31.03.2018	31.03.2017	31.03.2018	31.03.2017
ЗПИФ «Рязанская торговая недвижимость»	309 757	309 757	100	100
ООО «Атлантик»	84 288	84 288	100	100
ООО «Золотой оазис»	96 547	96 547	100	100

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

Ниже приведен список акционеров, каждый из которых за 31 марта 2018 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

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

В отношении данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности аудит не проводился.

#### 2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Характер операций Группы обусловлен ее существенной зависимостью от экономики России.

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

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

#### 3. Основные принципы представления отчетности и учетной политики

##### Основы представления отчетности

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

Группа ПАО «Прио-Внешторгбанк» г.Рязань

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности – 31 марта 2018 года  
(в тысячах рублей)

## Принципы оценки

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

## Принцип непрерывности деятельности

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

## Использование оценок и суждений

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

## Принципы консолидации

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

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

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

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

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

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

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

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

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



признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убыткам за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.

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

В таблице ниже представлена сверка балансовой стоимости финансовых активов: прежние категории оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39 и новые категории оценки при переходе на МСФО (IFRS) 9 на начало отчетного периода и на соответствующую отчетную дату 2017 года:

Наименование финансового актива	Категория оценки		Балансовая стоимость за 31.03.2017		Балансовая стоимость за 31.12.2017	
	по МСФО 39	По МСФО 9	по МСФО 39	по МСФО 9	по МСФО 39	по МСФО 9
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	3 321 282	3 321 282	5 443 675	5 443 675
Средства в других банках	Кредиты и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	961 424	961 424	904 046	904 046
Торговые ценные бумаги	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Справедливая стоимость через прибыль или убыток	645 875	645 875	498 486	498 486
Кредиты и дебиторская задолженность	Кредиты и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	6 716 518	7 152 826	6 445 885	6 986 352
Итого финансовые активы			11 645 099	12 081 407	13 292 092	13 832 559

Как видно из приведенных данных, в результате перехода на МСФО (IFRS) 9 финансовые активы не реклассифицированы, изменение балансовой стоимости касается только кредитов и дебиторской задолженности и обусловлено изменением методики обесценения. В отношении условных обязательств кредитного характера и финансовых обязательств существенных изменений не произошло.

При составлении консолидированной финансовой отчетности на 31.03.2018 Группа применила корректировку вступительного сальдо нераспределенной прибыли на начало 2018 года в соответствии с п.7.2.15 МСФО (IFRS) 9 так, как если бы в 2017 году Группа уже применяла МСФО (IFRS) 9. В результате перехода на МСФО (IFRS) 9 доход от снижения суммы созданного резерва под обесценение по сравнению с ранее применявшейся методикой оценки обесценения составил 540 467 тыс. руб., что также отразилось на величине отложенного налогового обязательства. Причины значительного сокращения величины резервов связаны с тем, что ранее применявшаяся методика оценки обесценения основывалась на подходах, приводящих к значительному объему резервирования кредитного портфеля из-за применения максимально возможных для каждой категории качества процентов отчисления в резерв, а также не учитывала имеющееся в распоряжении Группы обеспечение, которое фактически позволяет снизить объемы потерь.

#### Поправки к МСФО (IFRS) 2

##### Классификация и Оценка Операций по Выплатам на Основе Долевых Инструментов

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

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

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

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

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

Новый стандарт обязателен к применению для всех компаний и заменяет собой все текущие требования МСФО по признанию выручки. По мнению Группы, применение данного стандарта не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Группы.

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

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

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

*Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»*

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

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

*Поправки к МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость»*

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

Поправки уточняют требования к переводу в состав/из состава инвестиционной недвижимости в части объектов незавершенного строительства. До выхода поправок, в МСФО (IAS) 40 не было отдельного руководства в отношении перевода в состав/из состава инвестиционной недвижимости применительно к объектам незавершенного строительства. Поправка уточняет, что не было намерения запретить перевод в состав инвестиционной недвижимости объектов инвестиционной недвижимости, находящихся в процессе строительства или развития и классифицированных как запасы, в случае очевидного изменения характера использования. МСФО (IAS) 40 был дополнен для подкрепления порядка применения принципов перевода в состав/из состава инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40 с уточнением, что перевод в состав/из состава инвестиционной недвижимости может быть совершен только в случае изменения характера использования недвижимости; и такое изменение характера использования будет требовать оценки возможности классификации недвижимости в качестве инвестиционной. Такое изменение характера использования должно быть подтверждено фактами. По мнению Группы, применение данного стандарта не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Группы.

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

*МСФО (IFRS) 16 Аренда*

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

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

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

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

*МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»*

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

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

- 1) текущей стоимости, скорректированной на риск, будущих денежных потоков (денежных потоков, предусмотренных договором), которая включает в себя всю имеющуюся информацию о денежных потоках, предусмотренных договором, таким образом, который соответствует достоверным рыночным данным; плюс- (если эта стоимость является обязательством) минус (если эта стоимость является активом);
- 2) сумме, представляющей незаработанную выгоду в группе договоров (маржа за счет оказания услуг по договору). Страховщики будут признавать выгоду от группы договоров страхования в течение периода предоставления ими услуги страхования, так как они освобождены от риска. Если группа договоров убыточна или становится таковой, организация будет признавать убыток немедленно.

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

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

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

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

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

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

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

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

#### 4. Принципы учетной политики

##### 4.1. Финансовые инструменты

###### Классификация

###### Финансовые активы

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

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

3. Основными принципами для классификации актива являются:

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

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

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

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

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

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

Группа применяет следующие бизнес-модели управления финансовыми активами:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Группа классифицирует свои финансовые активы следующим образом:

Категория финансового актива	Принятая модель	Характеристика денежных потоков	Вид финансового актива
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	инвестиционная модель	Денежные потоки выступают исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга	Долговые ценные бумаги (если они приобретены только для получения процентных доходов)
			Кредиты предоставленные и дебиторская задолженность (без встроенных производных инструментов)
			Денежные средства и их эквиваленты
			Средства в других банках
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	смешанная модель	Денежные потоки выступают исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга	Долговые ценные бумаги (если они приобретены для поддержания ликвидности) Долевые ценные бумаги, не предназначенные для торговли, если при первоначальном признании принято безотзывное решение о отражении изменения справедливой стоимости через прочий совокупный доход
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	инвестиционная или смешанная модель при условии, что денежные потоки не выступают исключительно платежами в счет основной долга и процентов спекулятивная модель	-	Кредиты предоставленные и дебиторская задолженность (с встроенными производными инструментами)
			Долговые ценные бумаги (если они приобретены для перепродажи, представляют собой торговый портфель и управление портфелем осуществляется на основе справедливой стоимости)
			Долевые ценные бумаги (все, кроме долевых через прочий совокупный доход)
			Производные финансовые инструменты

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

Руководствуясь мотивированным суждением и п.4.1.4 МСФО 9, Группа может принять решение, без права его последующей отмены, в отношении определенных инвестиций в долевые инструменты, которые при первоначальном признании должны классифицироваться как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражать дальнейшее изменение их стоимости в составе прочего совокупного дохода.

При первоначальном признании финансового актива Группа может классифицировать его, без права последующей реклассификации, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или

значительно уменьшить учетные несоответствия, которые иначе возникли бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними прибылей и убытков.

#### **Финансовые обязательства**

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

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

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

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

- управление финансовым обязательством осуществляется на основе справедливой стоимости.

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

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

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

#### **Реклассификация финансовых инструментов**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Группа не осуществляет реклассификацию финансовых обязательств.

#### **Оценка финансовых инструментов**

При первоначальном признании финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются:

- по справедливой стоимости, уменьшенной или увеличенной на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к финансовому инструменту, если он оценивается не по справедливой стоимости;
- по справедливой стоимости в иных случаях.

После первоначального признания банк оценивает финансовый актив по:

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

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

После первоначального признания финансовые обязательства оцениваются в соответствии по:

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

#### **Обесценение финансовых инструментов**

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

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

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

Сумма ожидаемых кредитных убытков признается в составе прибыли или убытка Группы. При этом если финансовый инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, то оценочный резерв признается в составе прочего совокупного дохода и не уменьшает балансовую стоимость этого актива в отчете о финансовом положении.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

а) в отношении заемщиков — физических лиц - программы кредитования, в рамках которой произведена выдача денежных средств (ипотечные кредиты, автокредиты, потребительские кредиты под залог недвижимости, прочие потребительские кредиты);

б) в отношении заемщиков — юридических лиц и индивидуальных предпринимателей — индивидуально.

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

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

где EL — ожидаемые кредитные убытки.

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

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

Вероятность дефолта может корректироваться с учетом:

- прогноза Министерства экономического развития на ближайшие 1-3 года;
- наблюдаемой рыночной информации о кредитном риске аналогичных финансовых инструментов.

Оценка ожидаемой доли потерь от стоимости актива в случае дефолта (LGD) производится с учетом:

- анализа имеющегося по кредиту обеспечения;
- анализа статистической информации, касающейся возмещения потерь по кредитам данной группы.

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

- без обеспечения — 98%;
- поручительство — 95%;
- залог недвижимости — 50%



- прочие залоги — 70%.

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

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

Снедв. - совокупная сумма залога недвижимости по кредитному договору

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

Саморт. - сумма основного долга и процентов

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

#### **Прекращение признания финансовых инструментов**

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

- истекает срок действия предусмотренных договором прав на денежные потоки от этого финансового актива;

- Группа передает этот актив, при этом прекращается контроль со стороны Группы над этим активом, и он одновременно с передачей актива передает все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив.

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

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

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

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

#### **4.2. Денежные средства и их эквиваленты**

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

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

#### **4.3. Обязательные резервы на счетах в Банке России**

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

#### **4.4. Торговые ценные бумаги**

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

#### **4.5. Средства в других банках**

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

Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

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

#### **4.6. Кредиты и авансы клиентам**

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

#### **4.7. Основные средства**

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

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

- земля,
- здания,
- автомобили,
- компьютеры и оргтехника,
- мебель,
- прочее оборудование,

- вложения в сооружение (строительство) и приобретение основных средств и нематериальных активов (незавершенное строительство).

Основные средства отражаются:

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

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

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

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

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

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

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

#### **4.8. Нематериальные активы**

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

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

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

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

#### **4.9. Амортизация**



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

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

По земельным участкам амортизация не начисляется.

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

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

#### **4.10. Инвестиционная недвижимость**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **4.12. Операционная аренда**

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

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

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

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

#### **4.13. Прочие активы**

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

В целях оценки обесценения прочих активов используются следующие подходы:

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

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

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

В зависимости от наличия указанных критериев требования группы классифицируются в одну из 5 групп:

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

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

#### 4.14. Обязательства кредитного характера

##### **Обязательства по выданным банковским гарантиям**

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

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

- суммы признанного кредитной организацией оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обязательству;
- первоначально признанной суммы обязательств по договору за вычетом, когда уместно, дохода, признанного в соответствии с принципами МСФО 15.

##### **Обязательства по предоставлению денежных средств**

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

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

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

#### 4.15. Уставный капитал и эмиссионный доход

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

#### 4.16. Привилегированные акции

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

#### 4.17. Дивиденды

Выплаченные дивиденды по привилегированным акциям отражаются как использование накопленной прибыли.

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

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

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

#### 4.18. Налогообложение

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

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

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

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

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

#### **4.19. Отражение доходов и расходов**

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

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

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

#### **4.20. Операции в иностранной валюте**

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

Для признания и оценки валютных операций применяются следующие правила.

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

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

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

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

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

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

За 31 марта 2018 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 57,2649 рубля за 1 доллар США (31.12.2017 г: - 57,6002 рубля за 1 доллар США), 70,5618 рубля за 1 евро (31.12.2017 г: 68,8668 за 1 евро).

#### **4.21. Взаимозачеты**

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

#### **4.22. Учет влияния инфляции**

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

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

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

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

#### **4.23. Оценочные обязательства**

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

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

#### **4.24. Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления**

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

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

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

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

#### **4.25. Операции со связанными сторонами**

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

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

#### **4.26. Изменения в учетной политике и представление финансовой отчетности**

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

#### **4.27. Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики**

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

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

##### ***Оценки кредитов при первоначальном признании и на отчетную дату***

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

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

##### ***Убытков от обесценения кредитов***

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

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

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

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

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

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

#### **5. Денежные средства и их эквиваленты**

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

31.03.2018

31.12.2017

Наличные средства

671 812

649 277

Остатки на корреспондентском счете в Центральном Банке (кроме фонда обязательных резервов)	423 613	433 512
Депозиты в Центральном Банке	4 000 000	3 850 000
Корреспондентские счета в банках:	377 414	507 759
- Российской Федерации	341 038	454 569
- Германии	36 376	53 190
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов (без неденежных начислений)</b>	<b>5 472 839</b>	<b>5 440 548</b>
Неденежные компоненты:		
- Проценты начисленные по корсчетам и депозитам	2 079	3 127
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>5 474 918</b>	<b>5 443 675</b>

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

Обязательные резервы, депонированные в Банке России в сумме 149 928 тыс.руб. (за 31.12.2017 – 150 837 тыс.руб.) не рассматриваются в качестве денежных средств и их эквивалентов в связи с ограничениями на их использование.

По состоянию за 31.03.2018 денежные средства и их эквиваленты включали остатки в Банке России в сумме 4 425 692 тыс.руб., что составляет 81% общей суммы денежных средств и их эквивалентов (за 31.12.2017 соответственно 4 286 620 тыс.руб. или 79%).

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 21.

## 6. Торговые ценные бумаги

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

	31.03.2018	31.12.2017
Облигации федерального займа (ОФЗ)	314 448	310 195
Корпоративные еврооблигации	192 391	188 291
Облигации ГК «Внешэкономбанк»	237 761	0
<b>Итого торговых ценных бумаг</b>	<b>744 600</b>	<b>498 486</b>

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

Группа не имеет ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, выпущенных связанными сторонами.

Анализ торговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 21.

## 7. Средства в других банках

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

	31.03.2018	31.12.2017
Депозиты в банках-резидентах	443 000	645 000
Неснижаемый остаток на корсчете	180 192	212 509
Прочие средства в банках	46 526	46 537
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>669 718</b>	<b>904 046</b>

Средства в других банках размещаются без обеспечения.

За 31 марта 2018 денежные средства, превышающие 10% капитала, размещены в одном банке в сумме 200 038 тыс.руб. (за 31.12.2017 – в двух банках соответственно 645 511 тыс.руб. и 201 731 тыс.руб.).

Анализ средств в других банках по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 21.

## 8. Кредиты и дебиторская задолженность

Ниже приведен анализ кредитов в разрезе классов по кредитному качеству по состоянию за 31 марта 2018г. и за 31 декабря 2017г.:

31.03.18	Текущие	Реструктурированные	Обесцененные	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
Кредиты юридическим лицам	3 383 326	7 628	2 526 149	5 917 103	(970 600)	4 946 503
Кредиты предпринимателям	836 937	2 866	124 446	964 249	(57 635)	906 614
Потребительские кредиты	341 692	206	27 607	369 505	(6 196)	363 309
Жилищные кредиты	776 521	71 456	52 534	900 511	(6 686)	893 825
Дебиторская задолженность	-	-	47 031	47 031	(47 031)	0
<b>Итого кредиты за 31 марта 2018г.</b>	<b>5 338 476</b>	<b>82 156</b>	<b>2 777 767</b>	<b>8 198 399</b>	<b>(1 088 148)</b>	<b>7 110 251</b>

31.12.17	Текущие	Реструктурированные	Обесцененные	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
Кредиты юридическим лицам	3 234 389	8 189	2 675 840	5 918 418	(1 571 525)	4 346 893
Кредиты предпринимателям	883 650	3 724	123 865	1 011 239	(106 268)	904 971
Потребительские кредиты	299 701	224	27 425	327 350	(22 581)	304 769

Группа ПАО «Прио-Внешторгбанк» г.Рязань

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности – 31 марта 2018 года  
(в тысячах рублей)

Жилищные кредиты	834 942	40 301	54 191	929 434	(40 182)	889 252
Дебиторская задолженность	-	-	46 700	46 700	(46 700)	0
<b>Итого кредиты за 31 декабря 2017г.</b>	<b>5 252 682</b>	<b>52 438</b>	<b>2 928 021</b>	<b>8 233 141</b>	<b>(1 787 256)</b>	<b>6 445 885</b>

По отраслевой принадлежности кредиты и дебиторская задолженность выглядят следующим образом:  
31.03.2018

	Промыш- ленность	Торговля	Сельское хозяйст- во	Строитель- ство	Операции с недвижи- мостью	Транспорт связь	Прочие отрасли	Физичес- кие лица	Итого
Кредиты юридическим лицам	1 467 243	1 499 514	434 079	763 818	339 701	198 404	243 744	-	4 946 503
Кредиты предпринимателям	12 960	512 976	120 783	-	145 163	106 998	7 634	-	906 614
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	-	-	363 309	363 309
Жилищные кредиты	-	-	-	-	-	-	-	893 825	893 825
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>1 480 203</b>	<b>2 012 490</b>	<b>554 862</b>	<b>763 918</b>	<b>484 864</b>	<b>305 402</b>	<b>251 378</b>	<b>1 257 134</b>	<b>7 110 251</b>

	Промыш- ленность	Торговля	Сельское хозяйст- во	Строитель- ство	Операции с недвижи- мостью	Транспорт связь	Прочие отрасли	Физичес- кие лица	Итого
Кредиты юридическим лицам	1 370 725	1 301 101	376 056	584 725	256 391	48 532	409 363	-	4 346 893
Кредиты предпринимателям	12 991	475 674	127 684	-	173 500	106 828	8 294	-	904 971
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	-	-	304 769	304 769
Жилищные кредиты	-	-	-	-	-	-	-	889 252	889 252
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>1 383 716</b>	<b>1 776 775</b>	<b>503 740</b>	<b>584 725</b>	<b>429 891</b>	<b>155 360</b>	<b>417 657</b>	<b>1 194 021</b>	<b>6 445 885</b>

Ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля за 3 месяца 2018 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты предпринимателям	Потребительские кредиты	Жилищные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31.12.2017	1 571 525	106 268	22 581	40 182	46 700	1 787 256
Корректировка резерва под обесценение ссуд и дебиторской задолженности на 01.01.2018 при переходе на МСФО (IFRS) 9	(445 560)	(45 215)	(16 940)	(32 752)	-	(540 467)
Восстановление резерва	(65 268)	(3 418)	555	(744)	331	(68 544)
Отчисления в резерв в течение отчетного периода	(29 961)	-	-	-	-	(29 961)
Реклассификация доходов от восстановления резервов по сделкам переуступки ссудной задолженности, в статью «Операционные расходы»	-	-	-	-	-	-
Списание резерва в течение отчетного периода по безнадежной ссудной задолженности	(60 136)	-	-	-	-	(60 136)
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 марта отчетного года</b>	<b>970 600</b>	<b>57 635</b>	<b>6 196</b>	<b>6 686</b>	<b>47 031</b>	<b>1 088 148</b>

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении:  
31.03.2018

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты предпринимателям	Потребительские кредиты	Жилищные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
необеспеченные	1 067 921	118 866	149 111	4 131	-	1 340 029
Обеспеченные:	3 878 582	787 748	214 198	889 694	-	5 770 222
- объектами недвижимости	3 772 101	784 176	202 739	889 694	-	5 648 710
Прочими активами	106 481	3 572	11 459	-	-	121 512
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>4 946 503</b>	<b>906 614</b>	<b>363 309</b>	<b>893 825</b>	<b>-</b>	<b>7 110 251</b>

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

Ниже приведен анализ кредитов по длительности просрочки:  
31.03.18

Группа ПАО «Прио-Внешторгбанк» г.Рязань

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности – 31 марта 2018 года  
(в тысячах рублей)

Просроченные кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты предпринимателям	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого просроченные кредиты	Резерв под просроченную задолженность
Всего, в т.ч.	722 590	62 946	15 493	18 350	819 379	793 760
До 30 дней	44 803	-	8 029	3 911	56 743	31 425
31-90 дней	24 000	517	20	335	24 872	24 571
91-180 дней	170 876	-	-	1 269	172 145	172 145
Более 180 дней	482 911	62 429	7 444	12 835	565 619	565 619
31.12.17						
Просроченные кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты предпринимателям	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого просроченные кредиты	Резерв под просроченную задолженность
Всего, в т.ч.	745 630	62 468	7 447	17 078	832 623	832 623
До 30 дней	168 076	-	-	-	168 076	168 076
31-90 дней	20 650	-	-	-	20 650	20 650
91-180 дней	5 515	4 571	-	-	10 086	10 086
Более 180 дней	551 389	57 897	7 447	17 078	633 811	633 811

За 31 марта 2018 года Группа имеет 117 заемщиков, по которым амортизированная стоимость кредитов (до вычета резервов) превышает 10 000 тыс. руб. Совокупная амортизированная стоимость таких кредитов составляет 5 423 911 тыс. руб. или 76,3% от общего кредитного портфеля.

Общая сумма кредитов, предоставленных сотрудникам Группы, составляет 96 714 тыс. руб., или 1,4 % кредитного портфеля. Справедливая стоимость объектов недвижимости, принятых в качестве обеспечения, определена путем индексации на дату выдачи кредита на основе внутренних рекомендаций при проведении проверок залога.

За 31 марта 2018 Группа имеет приравненную к ссудной дебиторскую задолженность в сумме 47 031 тыс. руб., в том числе требования по договорам об уступке прав требования 29 802 тыс.руб., приобретенные права требования 17 229 тыс.руб.

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют и по срокам погашения представлен в Примечании 21.

В течение отчетного периода Группа предоставляла кредиты связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам приведена в Примечании 24.

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

	31.03.2018	31.12.2017
Недвижимость	312 273	320 736
Земля	57 089	57 525
Прочее имущество	1 597	1 857
<b>Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи</b>	<b>370 959</b>	<b>380 118</b>

К долгосрочным активам, предназначенным для продажи, Группой отнесено:

1. Имущество, полученное вследствие реализации прав на обеспечение. Данное имущество получено в счет погашения ссудной задолженности должников. Имущество отнесено Банком к внеоборотным активам по балансовой стоимости 95 119 тыс. руб. (в том числе земля 39 597 тыс. руб.), которая, согласно оценке специалиста-оценщика, ниже рыночной (95 638 тыс.руб.).

В течение отчетного периода внеоборотные активы частично реализованы.

2. Основные средства, составляющие активы ЗПИФ «Рязанская торговая недвижимость» и предназначенные для дальнейшей перепродажи. Данное имущество учитывается по справедливой стоимости 237 439 тыс. руб. (в том числе земля 14 956 тыс. руб.).

3. Имущество (движимое имущество, земельные участки, складские и производственные помещения, квартиры), составляющие активы ООО «Прио-Лизинг» и предназначенные для дальнейшей перепродажи. Указанное имущество учитывается по справедливой стоимости 38 401 тыс. руб. (в том числе земля 2 536 тыс. руб.) В течение отчетного периода внеоборотные активы частично реализованы (продан один объект).

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

Группой проводятся активные маркетинговые мероприятия по реализации долгосрочных активов:

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

В отчете о прибылях и убытках за 1 квартал 2018 года отражен доход от приведения к справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в сумме 209 тыс. руб. (за 1 квартал 2017 года: доход в сумме 105 тыс. руб.).

#### 10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31.03.2018	31.12.2017
Долевые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	45	45
Резерв под обесценение	(45)	(45)
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

К финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, Группой отнесены вложения ООО «Атлант» в долевой капитал ООО «Хозяин» и ООО «Прио-Эстейт» в размере 30 тыс. руб. и 15 тыс. руб. соответственно. Данные инвестиции произведены в марте 2017 года. Доля инвестиций Группы в долевом капитале компаний составляет 15% (в ООО «Хозяин») и 15% (ООО «Прио-Эстейт»), что не повлекло за собой возникновение контроля со стороны Группы или ассоциации с Группой. Стоимость чистых активов ООО «Хозяин» составила на 31.03.2018 минус 67 067 тыс.руб., «Прио-Эстейт» минус 20 735 тыс.руб., т.е. вложения обесценены в размере 100%.

Указанные долевые инвестиции не имеют котировок, фиксированного срока гашения, их справедливая стоимость не может быть



надежно определена, поэтому данные вложения оцениваются по сумме фактических затрат.

#### 11. Средства клиентов

	31.03.2018	31.12.2017
<b>Государственные и общественные организации</b>	<b>22 304</b>	<b>14 485</b>
- текущие/расчетные счета	22 304	14 485
<b>Прочие юридические лица и индивидуальные предприниматели</b>	<b>2 944 312</b>	<b>3 267 485</b>
- текущие/расчетные счета	2 890 409	3 216 251
- срочные депозиты	53 903	51 234
<b>Физические лица</b>	<b>9 362 603</b>	<b>9 113 311</b>
- текущие счета/счета до востребования	468 365	404 089
- срочные вклады	8 894 238	8 709 222
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>12 329 219</b>	<b>12 395 281</b>

Анализ средств клиентов по структуре валют и по срокам погашения представлен в Примечании 21.

Группа привлекала средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам приведена в Примечании 24.

#### 12. Выпущенные долговые ценные бумаги

	31.03.2018	31.12.2017
<b>Векселя</b>	<b>320 039</b>	<b>280 868</b>
процентные	5 622	16 678
беспроцентные	314 417	264 190
<b>Сберегательные сертификаты</b>	<b>11</b>	<b>11</b>
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>320 050</b>	<b>280 879</b>

Анализ выпущенных ценных бумаг по структуре валют и по срокам погашения представлен в Примечании 21.

Группа передавала выпущенные долговые ценные бумаги связанным сторонам. Соответствующая информация по связанным сторонам приведена в Примечании 24.

#### 13. Прочие заемные средства

	31.03.2018	31.12.2017
<b>Краткосрочные заемные средства</b>	<b>19 650</b>	<b>14 616</b>
<b>Долгосрочные заемные средства</b>	<b>14 863</b>	<b>19 625</b>
<b>Итого прочих заемных средств</b>	<b>34 513</b>	<b>34 241</b>

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

Анализ прочих заемных средств по структуре валют и по срокам погашения представлен в Примечании 21.

Участники Группы привлекали прочие заемные средства от связанных сторон. Соответствующая информация приведена в Примечании 24.

#### 14. Уставный капитал

	31.03.2018			31.12.2017		
	Количество акций	Сумма по номиналу	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций	Сумма по номиналу	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	34 950 000	34 950	149 637	34 950 000	34 950	149 637
Привилегированные акции	15 000	15	1 924	15 000	15	1 924
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>34 965 000</b>	<b>34 965</b>	<b>151 561</b>	<b>34 965 000</b>	<b>34 965</b>	<b>151 561</b>

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

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

Привилегированные акции не являются для Группы обязательными к выкупу у акционеров. За 31 марта 2018 года Группа не имела собственных акций, выкупленных у акционеров.

На дату подписания отчетности собрание акционеров по итогам 2017 года не проводилось, дивиденды не объявлены.

В 2017 году Группа объявила выплату дивидендов по привилегированным и обыкновенным акциям из расчета 89 копеек на одну акцию в общей сумме 31 118 850 рублей. Дивиденды были выплачены полностью в июле 2017 года.

#### 15. Процентные доходы и расходы

	I квартал 2018	I квартал 2017
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	243 326	272 407
Средства, размещенные в Банке России	69 560	54 374
Средства в других банках	14 121	21 104
Торговые ценные бумаги	7 361	9 311
Корреспондентские счета в других банках	397	717
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>334 765</b>	<b>357 913</b>
<b>Процентные расходы</b>		

Группа ПАО «Прио-Внешторгбанк» г.Рязань

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности – 31 марта 2018 года  
(в тысячах рублей)



Срочные вклады физических лиц	(131 517)	(134 389)
Прочие заемные средства	(14 098)	(681)
Срочные депозиты юридических лиц	(570)	(714)
Текущие/расчетные счета	(310)	(398)
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	(107)	(1 044)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(146 602)</b>	<b>(137 226)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>188 163</b>	<b>220 687</b>

#### 16. Комиссионные доходы и расходы

	І квартал 2018	І квартал 2017
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	39 535	36 567
Комиссия по кассовым операциям	22 097	23 810
Комиссия за инкассацию	8 271	8 308
Комиссия по выданным гарантиям	5 066	5 812
Прочее	14 046	14 014
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>89 015</b>	<b>88 511</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	(2 563)	(2 149)
Комиссия по кассовым операциям	(512)	(391)
Прочее	(1 835)	(1 013)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(4 910)</b>	<b>(3 553)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>84 105</b>	<b>84 958</b>

#### 17. Прочие операционные доходы

	І квартал 2018	І квартал 2017
Доход от сдачи имущества в аренду	5 663	3 463
Доходы от реализации основных средств	1 170	0
Штрафы, пени, неустойки полученные	18	9
Прочее	13 106	12 646
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>19 957</b>	<b>16 118</b>

#### 18. Административные и прочие операционные расходы

	І квартал 2018	І квартал 2017
Расходы на персонал	(91 647)	(77 965)
Расходы по операционной аренде основных средств	(38 327)	(36 100)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(12 777)	(7 391)
Административные расходы	(9 603)	(12 741)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(5 824)	(7 638)
Амортизация основных средств	(10 664)	(8 867)
Налоги, за исключением налога на прибыль	(6 337)	(4 886)
Реклама и маркетинг	(1 747)	(2 783)
Регулирование дохода от восстановления резерва по переуступленным кредитам	29 961	(195 374)
Прочее	(24 683)	(18 887)
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>(171 648)</b>	<b>(372 632)</b>

Расходы на содержание персонала включают в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования РФ и Пенсионный Фонд РФ в размере 22 460 тыс. руб. (31.03.2017: 19 814 тыс. руб.).

#### 19. Налоги на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	І квартал 2018	І квартал 2017
Текущие расходы(-)/возмещение(+) по налогу на прибыль	(6 508)	(13 627)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- возникновением и списанием временных разниц	(23 216)	1 203
<b>Расходы(-)/возмещение(+) по налогу на прибыль за отчетный период</b>	<b>(29 724)</b>	<b>(12 424)</b>

Ниже представлен анализ балансовой позиции Группы по отложенному налогообложению:

	31 декабря 2017 года с учетом применения МСФО 9	31 декабря 2017 года прибылях и убытках	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	31 марта 2018 года
<b>Отложенные налоговые активы (-), отложенные налоговые обязательства (+)</b>					
Кредиты и дебиторская задолженность	(28 647)	44 915	28 655	0	73 570
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 101	1 101	(1 743)	0	(642)
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	(447)	(447)	58	0	(389)
Основные средства	35 553	35 553	964	0	36 517
Прочие активы	(9 907)	(9 907)	(12 046)	0	(21 953)
Выпущенные долговые ценные бумаги	315	315	(105)	0	210
Прочие обязательства	24 608	24 608	7 433	0	32 041
<b>Чистая сумма отложенного обязательства (+)/ актива (-)</b>	<b>22 576</b>	<b>96 138</b>	<b>23 216</b>	<b>0</b>	<b>119 354</b>

Основной причиной увеличения суммы отложенного налогового обязательства является рост налогооблагаемых временных разниц по кредитам и дебиторской задолженности, возникших вследствие применения МСФО (IFRS) 9.

## 20. Значительные концентрации рисков

По состоянию за 31 марта 2018 года общая сумма десяти крупнейших остатков на расчетных и депозитных счетах клиентов составила 779 280 тыс.руб. (за 31.12.2017 - 728 353 тыс.руб.) или 6,32 % от общей суммы на расчетных и депозитных счетах. Общий объем кредитов, выданных десяти крупнейшим заемщикам, составил 1 748 319 тыс.руб. (31.12.2017 – 1 770 707 тыс.руб.) или 21,3 % от общей суммы кредитов (до вычета резерва под обесценение). Остатки по операциям со связанными сторонами раскрываются в Примечании 24.

## 21. Управление финансовыми рисками

За 3 месяца 2018 года не произошло существенных изменений в системе управления рисками.

Далее представлен общий анализ валютного риска:

	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Не- денежные	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	4 739 489	523 697	210 320	1 412	0	5 474 918
Обязательные резервы на счетах в Банке России	149 928	0	0	0	0	149 928
Торговые ценные бумаги	552 210	117 558	74 832	0	0	744 600
Средства в других банках	459 928	201 800	7 990	0	0	669 718
Кредиты и дебиторская задолженность	7 110 251	0	0	0	0	7 110 251
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	0	0	0	0	370 959	370 959
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	510 087	510 087
Прочие активы	11 715	5 265	63	118	3 629	20 790
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0	0	1 249	1 249
<b>Итого активы</b>	<b>13 023 521</b>	<b>848 320</b>	<b>293 205</b>	<b>1 530</b>	<b>885 924</b>	<b>15 052 500</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	11 305 531	714 205	308 889	594	0	12 329 219
Выпущенные долговые обязательства	128 824	148 889	42 337	0	0	320 050
Прочие заемные средства	34 513	0	0	0	0	34 513
Прочие обязательства	100 163	3 654	279	0	14 755	118 851
Отложенные налоговые обязательства	0	0	0	0	119 354	119 354
<b>Итого обязательства</b>	<b>11 569 031</b>	<b>866 748</b>	<b>351 505</b>	<b>594</b>	<b>134 109</b>	<b>12 921 987</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 454 490</b>	<b>(18 428)</b>	<b>(58 300)</b>	<b>936</b>	<b>751 815</b>	<b>2 130 513</b>

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	5 474 918	0	0	0	0	5 474 918
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	149 928	149 928
Торговые ценные бумаги	744 600	0	0	0	0	744 600
Средства в других банках	662 597	0	0	0	7 121	669 718
Кредиты и дебиторская задолженность	216 496	1 482 454	1 786 928	3 232 192	392 181	7 110 251
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	0	0	0	0	370 959	370 959
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	510 087	510 087
Прочие активы	16 020	26	536	4 208	0	20 790
Текущие требования по налогу на прибыль	0	1249	0	0	0	1 249
<b>Итого активов</b>	<b>7 114 631</b>	<b>1 483 729</b>	<b>1 787 464</b>	<b>3 236 400</b>	<b>1 430 276</b>	<b>15 052 500</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	3 730 914	1 255 092	5 389 157	1 954 056	0	12 329 219
Выпущенные долговые ценные бумаги	128 383	0	0	191 667	0	320 050
Прочие заемные средства	19 650	0	0	14 863	0	34 513
Прочие обязательства	72 417	19 514	5 236	18 884	2 800	118 851
Отложенные налоговые обязательства	0	119 354	0	0	0	119 354
<b>Итого обязательств</b>	<b>3 951 364</b>	<b>1 393 960</b>	<b>5 394 393</b>	<b>2 179 470</b>	<b>2 800</b>	<b>12 921 987</b>
<b>Чистый ожидаемый разрыв ликвидности за 31.03.2018</b>	<b>3 163 267</b>	<b>89 769</b>	<b>(3 606 929)</b>	<b>1 056 930</b>	<b>1 427 476</b>	<b>2 130 513</b>
<b>Кумулятивный ожидаемый разрыв ликвидности за 31.03.2018</b>	<b>3 163 267</b>	<b>3 253 036</b>	<b>(353 893)</b>	<b>703 037</b>	<b>2 130 513</b>	

## 22. Условные обязательства

### Судебные разбирательства

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

### Обязательства по операционной аренде

Группа выступает в качестве арендатора следующего имущества:

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

Арендные платежи осуществляются Группой равномерно с периодичностью, установленной договорами аренды. Все договора аренды заключены на определенный срок с условием пролонгации. Общая сумма арендных платежей, отраженная в отчете о прибылях и убытках за 3 месяца 2018 года составила 38 327 тыс. руб., в том числе по нерасторжимым договорам – 12 тыс. руб.

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

Тыс.руб.	31.03.2018	31.03.2017
Менее 1 года	33	139
От 1 до 5 лет	0	0
После 5 лет	0	0
<b>Итого обязательств по неаннулируемой операционной аренде</b>	<b>33</b>	<b>139</b>

Общая сумма обязательств по операционной аренде с учетом будущих арендных платежей, по расчетам Группы, составляет 921 384 тыс.руб.

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

Группа ПАО «Прио-Внешторгбанк» г.Рязань

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности – 31 марта 2018 года  
(в тысячах рублей)

## Налоговое законодательство

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

### Обязательства капитального характера

Договорные обязательства по приобретению основных средств на 01.04.2018 отсутствуют (за 31.12.2017 – 0 тыс.руб.).

### Обязательства кредитного характера

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

Обязательства кредитного характера составляют:

	31.03.2018	31.03.2017
Неиспользованные лимиты овердрафтов	183 901	160 093
Финансовые гарантии	547 691	653 753
<b>Итого обязательства кредитного характера (до вычета резерва)</b>	<b>731 592</b>	<b>813 846</b>
Резерв по обязательствам кредитного характера	(17 251)	(5 211)
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>	<b>714 341</b>	<b>808 635</b>

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

Ниже представлен анализ изменения условных обязательств:

	31.03.2018	31.03.2017
<b>Сумма условных обязательств за 31 декабря года, предшествующего отчетному</b>	<b>862 320</b>	<b>693 914</b>
Дополнительные обязательства в течение периода	674 095	784 340
Использованные суммы обязательств	(316 025)	(323 757)
Неиспользованные суммы, аннулированные в течение периода	(506 049)	(345 862)
<b>Условные обязательства на отчетную дату</b>	<b>714 341</b>	<b>808 635</b>

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	31.03.2018	31.03.2017
рубли	714 341	782 052
евро	0	26 583
<b>Итого</b>	<b>714 341</b>	<b>808 635</b>

## Заложенные активы

Согласно генерального соглашения между Банком и Банком России, Банк имеет возможность привлечения ресурсов Банка России в форме внутрисдневных кредитов овернайт в размере 306 377 тыс. руб. В рамках указанного соглашения Банком предоставлено обеспечение по генеральному соглашению с Банком России о предоставлении внутрисдневных кредитов овернайт, в форме залога ценных бумаг (облигаций Федерального Займа Министерства Финансов РФ). Балансовая (справедливая) стоимость ОФЗ на 01.04.2018 составляет 314 448 тыс. руб.

Задолженность на 01.04.2018 перед Банком России отсутствует. Другим сторонам активы в форме обеспечения не передавались.

Обязательные резервы на сумму 149 928 тыс. руб. представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы.

### 23. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

Уровень 2 – оценка основана на методах оценки с учетом существенного прямого или косвенного влияния наблюдаемых данных по активам и обязательствам

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

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

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

	31.03.2018			31.12.2017		
	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)
<b>Финансовые активы</b>						
Торговые ценные бумаги						
-Облигации Российской Федерации	314 448	0	0	310 194	0	0

### Финансовые активы

Торговые ценные бумаги

-Облигации Российской Федерации

Группа ПАО «Прио-Внешторбанк» г.Рязань

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности – 31 марта 2018 года  
(в тысячах рублей)

-Корпоративные облигации	430 152	0	0	188 292	0	0
<b>Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости на основе регулярных оценок</b>	<b>744 600</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>498 486</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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

#### Средства в других банках

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

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

#### Кредиты и дебиторская задолженность

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

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

#### Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

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

#### 24. Операции со связанными сторонами

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

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

В течение 3 месяцев 2018 года операции со связанными сторонами включали расчетные операции, предоставление кредитов, привлечение депозитов, аренду имущества. Данные операции осуществлялись в основном по рыночным ставкам.

Остатки по операциям со связанными сторонами составили:

	31.03.2018				31.12.2017 <sup>1</sup>			
	Ключевой управленческий персонал	Зависимые компании	Крупные акционеры	Другие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Зависимые компании	Крупные акционеры	Другие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	167	0	0	293 246	191	0	0	279 186
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(5)	0	0	(169 213)	(6)	0	0	(160 866)
Средства клиентов	8 882	0	95 947	62 620	7 750	0	46 562	104 827
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0

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

	31.03.2018	31.12.2017
--	------------	------------

<sup>1</sup> В целях сопоставимости данные на 31.12.2017 скорректированы с учетом задолженности сотрудника Группы, включенного в состав ключевого управленческого персонала в отчетном периоде.

Группа ПАО «Прио-Внешторгбанк» г.Рязань

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности – 31 марта 2018 года (в тысячах рублей)

	Ключевой управленческий персонал	Зависимые компании	Крупные акционеры	Другие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Зависимые компании	Крупные акционеры	Другие связанные стороны
Обязательства по выплате вознаграждений	6256	0	1 573	1 184	6 327	0	1 574	1 181
Условные обязательства	162	0	3530	963	695	0	3 000	888
Обязательства по возврату заемных средств	0	0	0	5 218	0	0	0	5 218

Статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:

	31.03.2018				31.03.2017			
	Ключевой управленческий персонал	Зависимые компании	Крупные акционеры	Другие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Зависимые компании	Крупные акционеры	Другие связанные стороны
Процентные доходы	6	0	0	753	0	0	0	3 180
Процентные расходы	(102)	0	(1648)	(1 121)	(939)	0	(2 810)	(2 504)
Резервы под обесценение	0	0	0	(169 213)	0	0	0	(160 866)
Комиссионные доходы	0	0	1	156	2	0	325	275
Прочие операционные доходы	0	0	0	65	0	0	0	245
Административные и прочие операционные расходы	(777)	0	(285)	(35 511)	(23 317)	0	(8 700)	(140 598)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение отчетного периода.:

	31.03.2018				31.03.2017			
	Ключевой управленческий персонал	Зависимые компании	Крупные акционеры	Другие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Зависимые компании	Крупные акционеры	Другие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	0	0	0	16 422	20	376	0	215
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	24	0	0	2 678	15	0	0	0

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

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

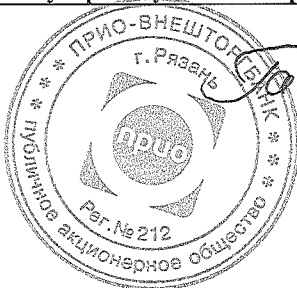
Выплаченное вознаграждения ключевому управленческому персоналу составило:

	31.03.18	31.03.17
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	7 714	9 951
Долгосрочные вознаграждения	0	0
Выходные пособия	0	0
<b>Итого компенсация ключевому управленческому персоналу в течение периода</b>	<b>7 714</b>	<b>9 951</b>

Председатель Правления

Главный бухгалтер

28 мая 2018г.



Ганишин Р.В.

Касаткина Т.В.