



**Пояснительная информация к промежуточной
бухгалтерской (финансовой) отчетности
за I полугодие 2019 года
Прио-Внешторгбанк (ПАО)**

Содержание

1. Общая информация о Банке	2
2. Отчетный период и единицы измерения промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности	2
3. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.....	3
4. Информация о банковской группе	5
5. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, и основных положений учетной политики.....	5
6. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	12
7. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах	23
8. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале	26
9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	27
10. Управление капиталом.....	28
11. Информация по сегментам деятельности, об объединении бизнесов, о выплатах на основе долевых инструментов, о базовой и разводненной прибыли.....	29
12. Операции со связанными сторонами. Вознаграждения ключевому управленческому персоналу.....	29
13. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам	30
14. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в соответствии с Указанием Банка России № 4482-У, в том числе информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами.	32

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

1. Общая информация о Банке

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

Сокращенное фирменное наименование: Прио-Внешторгбанк (ПАО)

Полное фирменное наименование на английском языке: Prio-Vneshtorgbank (public joint stock company)

Сокращенное фирменное наименование на английском языке: Prio-Vneshtorgbank (PJSC)

Юридический адрес и место нахождения: 390023, г. Рязань, ул. Есенина, д.82/26

Контактный телефон: +7 (4912) 24-49-00, +7 (4912) 24-49-01

Адрес электронной почты: post@priovtb.com

Адрес в сети интернет: www.priovtb.com

2. Отчетный период и единицы измерения промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности коммерческого банка «Прио-Внешторгбанк» (публичное акционерное общество) (далее – Банк) и составлена на 1 июля 2019 года, за период с 01.01.2019 г. по 30.06.2019 г. (включительно).

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

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма 0409806), составлен в тысячах рублей;
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма 0409807), составлен в тысячах рублей;
- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма 0409808), составлен в процентах и тысячах рублей;
- Отчет об изменениях в капитале (публикуемая форма 0409810), составлен в процентах и тысячах рублей;
- Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма 0409813), составлены в процентах и тысячах рублей;
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма 0409814), составлен в тысячах рублей.

Сведения, представленные в Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, представлена в тысячах рублей и процентах.

Публикуемые формы промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка составлены в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

Аудит промежуточной отчетности не проводился.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка, в том числе данная Пояснительная информация, будет размещена на странице Прио-Внешторгбанка (ПАО) в сети Интернет по адресу: www.priovtb.com в сроки, установленные Указанием Банка России от 27.11.2018 г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

3. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

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

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

Зарегистрированный уставный капитал Банка составляет 34 965 000 рублей.

Банк осуществляет банковскую деятельность на основании следующих лицензий:

1. Лицензия ЦБ РФ № 212 от 29.01.2016 г. на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
2. Лицензия ЦБ РФ № 212 от 29.01.2016 г. на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);
3. Лицензия ЦБ РФ № 212 от 29.01.2016 г. на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте.

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

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

Основными направлениями деятельности Банка являются:

- оказание банковских услуг корпоративным клиентам;
- оказание банковских услуг розничным клиентам;
- оказание банковских услуг компаниям малого и среднего бизнеса;
- операции на финансовых рынках.

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

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

По результатам I полугодия 2019 года Банком получена прибыль в сумме 810 280 тыс. руб.¹

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

¹ Без учета корректировок оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и корректировок по приведению финансовых инструментов к справедливой (амортизированной) стоимости согласно МСФО 9, прибыль банка за отчетный период текущего года составила 94 702 тыс. руб (за I полугодие 2018 года – прибыль в сумме 99 117 тыс. руб.)

Финансовый результат за I полугодие 2019 года сложился под влиянием следующих факторов:

Чистые процентные доходы до применения корректировок, увеличивающих/уменьшающих процентные доходы, связанные с применением эффективной процентной ставки согласно МСФО 9	783 628
Корректировки, увеличивающие/уменьшающие процентные доходы, связанные с применением эффективной процентной ставки	(295 051)
Итого чистые процентные доходы	488 577
Операционные доходы/расходы до применения корректировок, увеличивающих/уменьшающих стоимость предоставленных денежных средств согласно МСФО 9	(120 148)
Корректировки, увеличивающие/уменьшающие стоимость предоставленных денежных средств согласно МСФО 9	(149 761)
Прибыль/убыток до учета резерва	218 668
Изменение резервов под обесценение, созданных согласно 590-П и 611-П	(542 081)
Корректировка резервов до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО 9	1 160 390
Прибыль до налогообложения	836 977
Налоги	(26 697)
Прибыль после налогообложения	810 280

Собственные средства (капитал) Банка (Базель III) на 01.07.2019 составили 1 322 420 тыс. руб. (на 01.01.2019 – 1 360 448 тыс. руб.).

Активы на 01.07.2019 согласно данным публикуемого баланса составили 14 884 199 тыс. руб. (на 01.01.2019 – 15 180 863 тыс. руб.), обязательства – 12 674 933 тыс. руб. (на 01.01.2019 – 13 781 877 тыс. руб.).

Годовым общим собранием акционеров Банка по итогам заседания 14.06.2019 г. приняты следующие решения о выплате дивидендов:

1. направить полученную за 2018 год прибыль в сумме 184 977 370,88 руб. на увеличение собственных средств (капитала) банка;
2. из капитализированной прибыли направить на выплату дивидендов по обыкновенным бездокументарным именованным акциям 52 452 000 руб. (1 рубль 50 копеек на акцию) и по привилегированным бездокументарным именованным акциям 22 500 руб. (1 рубль 50 копеек на акцию)

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

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

В Совет директоров Банка на отчетную дату входят следующие лица:

1. Ганишин Виктор Алексеевич (Председатель Совета директоров);
2. Мазаев Владимир Александрович (заместитель Председателя Совета директоров);
3. Ларионов Николай Михайлович (заместитель Председателя Совета директоров);
4. Ганишин Роман Викторович;
5. Денисова Ольга Николаевна;
6. Волков Михаил Владимирович;
7. Маслова Наталья Владимировна;
8. Дощечкин Андрей Геннадьевич.

В отчетном периоде изменений в составе Совета директоров не было.

В Правление Банка на отчетную дату входят следующие лица:

1. Ганишин Роман Викторович (Председатель Правления);
2. Волков Михаил Владимирович (Первый заместитель Председателя Правления);
3. Язев Алексей Алексеевич (Первый заместитель Председателя Правления);
4. Терентьева Наталья Григорьевна (заместитель Председателя Правления);
5. Дронов Геннадий Геннадьевич (заместитель Председателя Правления);
6. Винокуров Василий Владимирович (заместитель Председателя Правления);
7. Мишуткина Ирина Владимировна (член Правления).

В отчетном периоде изменений в составе Правления банка не было.

4. Информация о банковской группе

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

№ п/п	Наименование участника	Место-нахождение	Вид деятельности	Доля участия Банка, %	
				01.07.19	01.01.19
1	ЗПИФ недвижимости «Рязанская Торговая Недвижимость»	-	-	100	100
2	ООО «Атлантик»	Россия, г. Рязань, ул. Ленина, д.4, корп.1, стр.1	Сдача в наем собственного недвижимого имущества	100	100
3	ООО «Золотой Оазис»	Россия, г. Рязань ул. Порядок д.22 лит А	Сдача в наем собственного недвижимого имущества	-	100

В июне 2019 года из состава участников банковской группы исключено Общество с ограниченной ответственностью «Золотой Оазис» в связи с продажей Банком 100 % доли в уставном капитале юридического лица.

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

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

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

5. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, и основных положений учетной политики

5.1. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена Банком в соответствии с Указаниями Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности".

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

Учетная политика Банка основывается на Положении Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его

применения", других документах Банка России, регламентирующих вопросы учета и отчетности, а также стандартах бухгалтерского учета, позволяющих реализовать принципы единообразного отражения банковских операций по счетам (далее – Положение № 579-П).

Учетная политика Банка в целях бухгалтерского учета определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ "О бухгалтерском учете" для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка.

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

5.2. Методы оценки видов имущества и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем в соответствии с Положением № 579-П и иными нормативными актами Банка России активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости согласно внутрибанковского положения Стандарт Прио-Внешторгбанка (ПАО) по проверке на обесценение нефинансовых активов (Приложение № 6 к Учетной Политике Прио-Внешторгбанка (ПАО) на 2019 год (от 29.12.2018 г.).

Виды активов, проверяемых на обесценение:

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

Установленный уровень существенности расходов на продажу актива, учитываемого по справедливой стоимости, — 10 % от балансовой стоимости активов.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения.

Основные средства

Бухгалтерский учет основных средств обеспечивает:

- Правильное оформление документов и своевременное отражение поступления, внутреннего перемещения, выбытия основных средств.
- Достоверное определение первоначальной стоимости основных средств с учетом всех затрат, связанных с сооружением, созданием, приобретением и другими поступлениями.
- Полное отражение затрат по изменению первоначальной стоимости основных средств при достройке, дооборудовании, модернизации, реконструкции, техническом перевооружении, частичной ликвидации.
- Контроль за сохранностью основных средств, принятых к бухгалтерскому учету.
- Определение фактических затрат, связанных с содержанием основных средств.
- Достоверное определение результатов от реализации и прочего выбытия основных средств.
- Получение информации об основных средствах, необходимой для раскрытия в бухгалтерской отчетности.

Единицей учета основных средств является инвентарный объект.

Амортизация

Амортизация не начисляется:

- по объектам основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (земельным участкам, объектам природопользования и др.);
- объектам жилищного фонда (если они не используются для получения дохода);
- объектам внешнего благоустройства и другим аналогичным объектам дорожного хозяйства;

Способ начисления амортизации по группам основных средств:

Для всех основных средств применяется линейный способ начисления амортизации.

Расчетная ликвидационная стоимость

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

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

Модели учета основных средств

К однородным группам основных средств относятся: земельные участки, здания, автотранспортные средства, мебель, оборудование, вычислительная техника.

Группы однородных основных средств - земельные участки, здания - учитываются по переоцененной стоимости.

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

Периодичность переоценки основных средств

Переоценка группы однородных основных средств осуществляется на конец отчетного года. Результаты переоценки могут отражаться в балансе как событие после отчетной даты.

Нематериальные активы

Амортизация

Для всех нематериальных активов применяется линейный способ начисления амортизации.

Модели учета нематериальных активов

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

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности

Перевод объекта в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется только при изменении способа его использования на основании профессионального суждения, формируемого с учетом следующих критериев:

1. Критерий неделимости объекта - когда часть объекта недвижимости используется для получения арендной платы, а другая часть - в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, банк учитывает указанные части объекта по отдельности (недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, и основное средство соответственно) только в случае если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга.

2. Критерий незначительности использования - если же части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект считается недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, только в том случае, если лишь незначительная его часть предназначена для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. В таком случае для классификации объекта Банк применяет профессиональное суждение и порог существенности устанавливается в размере менее 30 процентов, как отношение площади, используемой для оказания услуг к общей площади здания.

3. Стоимость объекта может быть надежно определена - перевод объекта из состава недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется только при изменении способа его использования на основании профессионального суждения, формируемого с учетом принятых критериев.

Модели учета объектов НВНОД

Все объекты НВНОД учитываются по справедливой стоимости за вычетом амортизации и убытков от обесценения.

Расчетная ликвидационная стоимость

Уровень существенности расчетной ликвидационной стоимости объекта недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, устанавливается в размере 10 % от балансовой стоимости.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Критерии признания долгосрочных активов, предназначенных для продажи

Актив переводится из состава объектов:

- основных средств;
- нематериальных активов;
- недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;
- активов, удовлетворяющих критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемых в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Возмещение стоимости объекта будет осуществляться путем продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи. При этом выполняются следующие условия:

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

Периодичность оценки долгосрочных активов, предназначенных для продажи

Оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется на конец отчетного года.

В течение отчетного года оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется при наличии данных о существенном изменении справедливой стоимости объекта (более 10 % от балансовой стоимости).

Прекращение признания

Критерии для вынесения профессионального суждения о прекращении признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи:

- Банк изменил свое намерение о продаже актива, или план мероприятий по продаже объекта фактически не выполняется;
- актив был утрачен в результате хищения, стихийного бедствия или чрезвычайной ситуации либо был значительно поврежден, вследствие чего его продажа становится невозможной.

Запасы

Оценка запасов

Запасы оцениваются Банком по стоимости каждой единицы.

В составе запасов учитываются материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

В бухгалтерском учете материальные запасы подразделяются на запасные части, материалы, инвентарь и принадлежности, издания и внеоборотные активы.

В составе материальных запасов учитываются: предметы стоимостью ниже установленного лимита стоимости независимо от срока службы.

Единицей учета материалов является единица, на которую была установлена цена приобретения (единица веса, длины, площади, штука, пачка и тому подобное).

Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено

Периодичность переоценки средств труда

Переоценка средств труда осуществляется на конец отчетного года.

В течение отчетного года переоценка средств труда осуществляется при наличии данных о существенном изменении справедливой стоимости объекта (более 10 % от балансовой стоимости).

Периодичность переоценки предметов труда

Переоценка предметов труда осуществляется на конец отчетного года.

В течение отчетного года переоценка осуществляется при наличии данных о существенном изменении чистой стоимости объекта (более 10 % от балансовой стоимости).

Признаками возможного превышения первоначальной стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, над их чистой стоимостью возможной продажи является их повреждение, полное или частичное устаревание, снижение стоимости их продажи на активном рынке.

Инвестиции

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

Оценка обязательств по выплате вознаграждений работникам

Бухгалтерский учет вознаграждений работникам банка за выполнение ими трудовых функций основывается на внутрибанковском положении «Вознаграждения работникам, расчеты по

страховым взносам и обеспечению Прио-Внешторгбанка (ПАО)» и касается учета краткосрочных, прочих долгосрочных вознаграждений работникам и выходных пособий (Приложение № 5). Стандарт разработан с учетом требований и в соответствии с нормативными документами Банка России: Положением Банка России от 15 апреля 2015 года № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» и Инструкцией Банка России от 17 июня 2014 года № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда».

Финансовые инструменты

Финансовые активы, обязательства по выданным гарантиям и предоставлению денежных средств

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

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

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

Способ отражения финансовых активов после первоначального признания определяется исходя:

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

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

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

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

Метод ЭПС не применяется к финансовым активам, если:

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

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

Финансовые обязательства

Банк классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением, когда применяются другие оценки. Банк не реклассифицирует финансовые обязательства.

Подходы при определении соответствия процентной ставки по договору на привлечение денежных средств рыночным условиям

При определении того, является ли процентная ставка по договору ставкой, соответствующей рыночным условиям, Банк руководствуется профессиональным суждением.

Банк исходит из понимания рыночных условий, соответствующих данному договору, сопоставляет процентную ставку по договору с условиями по аналогичным договорам, действующим в самом Банке, на рынке, использует информацию с официального сайта Банка России по базовому уровню доходности вкладов для кредитных организаций, оценивает риски, которые могли повлиять на основные условия договора в отношении процентной ставки. Банк определяет диапазон значений рыночных ставок в зависимости от типа финансового обязательства.

Реклассификация

Изменение используемой бизнес-модели определяются руководством Банка в результате внешних или внутренних изменений и являются значительными для деятельности банка и очевидными для внешних сторон.

Изменение цели бизнес-модели должно иметь место до даты реклассификации.

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

Применение МСФО 9 повлияло на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка текущего и предшествующих периодов. При раскрытии статей бухгалтерского баланса, там, где это необходимо, приведены суммы корректировок, примененных в соответствии с МСФО 9, в целях сопоставимости данных.

С 1 января 2019 года также в связи с применением МСФО 9 процентные требования и обязательства, относящиеся к финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, отражаются в той же статье бухгалтерского баланса (публикуемая форма 0409806), где и сам финансовый инструмент. По этой причине данные на отчетную дату по статьям «Прочие активы», «Прочие обязательства» не сопоставимы с данными на 01.01.2019 в части процентных требований/обязательств. При раскрытии данных по статьям «Прочие активы», «Прочие обязательства» приведена дополнительная информация с указанием, по какой статье баланса на 01.07.2019 отражены указанные требования/обязательства. Пересчет статей «Прочие активы», «Прочие обязательства» на 01.01.2019 в целях сопоставимости данных не производился.

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

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

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

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

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

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

Характер и величина существенных ошибок за предшествующие периоды

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

6. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

6.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости.

Тыс. руб.	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Наличные денежные средства	624 763	780 920
Драгоценные металлы	101	134
Средства в Центральном Банке РФ (кроме обязательных резервов)	422 863	562 814
Обязательные резервы	143 790	160 031
Средства в кредитных организациях:		
- Российской Федерации	441 333	414 466
- других стран	59 593	42 166
Всего денежных средств и их эквивалентов	1 692 443	1 960 531
Резерв на возможные потери и под ожидаемые кредитные убытки	(1)	(4 704)
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 692 442	1 955 827

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными. Изменение денежных средств по сравнению с началом года связано главным образом со снижением остатка наличных денежных средств в кассах банка, а также на корреспондентских счетах в Банке России и кредитных организациях, что связано с текущей деятельностью банка.

Информация о денежных средствах, по которым имеются ограничения по их использованию, приведена в разделе 9 данной пояснительной информации.

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

Тыс. руб.	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Облигации федерального займа (ОФЗ)	501 661	307 109
Облигации ГК «Внешэкономбанк»	0	239 603
Корпоративные еврооблигации нерезидентов	74 832	224 933
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	576 493	771 645

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

На 01.07.2019

Код ISIN ценной бумаги	Объем вложений, тыс. руб.	Срок обращения, до	Ставка купона, %
RU000A0JTYA5	501 661	27.05.2020	6.40
XS1084024584	74 832	01.07.2019	4.00

На 01.01.2019

Код ISIN ценной бумаги	Объем вложений, тыс. руб.	Срок обращения, до	Ставка купона, %
RU000A0JU9VI	307 109	15.05.2019	6.70
RU000A0JS4Z7	239 603	17.02.2032	10.0
XS1084024584	81 863	01.07.2019	4.00
XS0424860947	143 070	23.04.2019	9.25

Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, произведены в рублях (501 661 тыс. руб.) и евро (1 000 тыс. евро).

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

Портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относится к 1-му уровню иерархии справедливой стоимости, резерв на возможные потери не формируется.

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

6.3. Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Тыс. руб.	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Депозиты, размещенные в Банке России	2 750 000	4 120 000
Кредиты клиентам – кредитным организациям	1 000 000	1 200 000
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	0	8 828
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	7 317 204	6 534 671
Ссуды физическим лицам, в том числе	1 427 647	1 399 851
- автокредиты	7 976	10 919
- жилищные кредиты	1 044 246	1 032 687
- иные потребительские кредиты и кредиты, предоставленные на цели, не связанные с личным потреблением (в том числе на приобретение коммерческой недвижимости)	375 425	356 245
Переуступка кредитных требований с рассрочкой платежа	83 879	27 741
Продажа активов с рассрочкой платежа	35 190	0
Приобретенные права требования	0	100
Процентные требования к заемщикам ²	360 039	x
Итого ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости	12 973 959	13 291 191
За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(1 127 122)	(1 655 433)
- по размещенным средствам в кредитных организациях	0	0
- по ссудам клиентам	(834 814)	(1 627 592)
- по переуступленным правам требований с рассрочкой платежа	(83 879)	(27 741)
- по операциям продажи активов с рассрочкой платежа	(15 450)	0
- по приобретенным правам требований	0	(100)
- по процентным требованиям к заемщикам	(192 979)	0
Итого чистой ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости	11 846 837	11 635 758
Влияние применения МСФО 9 на величину ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости:	715 578	X
- корректировка стоимости, связанная с применением эффективной процентной ставки	(444 812)	X
- корректировка резерва до оценочного под ОКУ	1 160 390	X

Информация о качестве предоставленных ссуд, изменении оценочного резерва, оставшихся сроках погашения ссуд, а также географических зонах приведена в п.14. данной пояснительной информации.

² - до 01.01.2019 отражались по статье «Прочие активы»

6.4. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

Тыс. руб.	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Инвестиции в дочерние компании	84 288	180 836
Вложения в ЗПИФ недвижимости	309 757	309 757
Итого инвестиции в дочерние и зависимые компании	394 045	490 593
Резерв на возможные потери	(216 581)	(281 013)
Итого инвестиций в дочерние и зависимые компании	177 464	209 580

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

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

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

Доходов от вложений в указанные структуры в отчетном периоде Банк не имеет.

Инвестиции в дочерние компании оцениваются по сумме фактически произведенных затрат с созданием резерва под обесценение.

6.5. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания, о финансовых активах, переклассифицированных из одной категории в другую, а также о финансовых активах и обязательствах, подлежащих взаимозачету

Информация не приводится в связи с отсутствием таких финансовых инструментов.

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

Банк имеет возможность привлечь кредиты Банка России под залог (блокировку) ценных бумаг из Ломбардного списка в размере 500 000 тысяч рублей. Задолженность на 01.07.2019 и 01.01.2019 перед Банком России отсутствует. Другим сторонам финансовые активы в форме обеспечения не передавались.

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

Тыс. руб.	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Ценные бумаги, всего,	51 174	154 774
в том числе		
- собственные векселя банка	-	103 600
- акции сторонних эмитентов	1 174	1 174
- сберегательные сертификаты сторонних банков	50 000	50 000
Итого финансовых активов, принятых в обеспечение	51 174	154 774

Информация о полученных в обеспечение нефинансовых активах приведена в п.14. данной пояснительной информации.

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

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

Тыс. руб.	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Требование по текущему налогу на прибыль	36 935	25 214
Отложенный налоговый актив	0	0
Итого налоговых активов	36 935	25 214

Информация по статьям «Требования по текущему налогу на прибыль», «Отложенный налоговый актив» отражена в п. 7.5 данной пояснительной информации.

6.8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Тыс.руб.	01.07.2019	01.01.2019
Основные средства	540 947	498 468
Нематериальные активы	60 590	54 237
Запасы	20 172	22 926
Амортизация основных средств и НМА	(193 596)	(175 442)
Итого основных средств, НМА и запасов	428 113	400 189

В отчетном периоде методы оценки и амортизации основных средств и нематериальных активов не менялись.

Основные средства не передавались в залог третьим сторонам в качестве обеспечения.

Ограничения прав собственности на основные средства отсутствуют. Банк не имеет недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

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

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

Общая сумма арендных платежей, отраженная в отчете о финансовых результатах за I полугодие 2019 года, составила 74 042 тыс. руб., в том числе по нерасторжимым договорам – 21 тыс. руб.

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

Тыс.руб.	01.07.2019	01.01.2019
Менее 1 года	25	46
От 1 до 5 лет	0	0
Свыше 5 лет	0	0
Итого сумма платежей по неаннулируемой операционной аренде	25	46

Банк предоставляет в аренду основные средства в форме операционной аренды. Общая сумма полученных арендных платежей, отраженная в отчете о финансовых результатах за I полугодие 2019 года, составила 5 996 тыс. руб.

6.9. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Тыс.руб.	01.07.2019	01.01.2019
Имущество, полученное по договорам отступного в счет погашения ссудной задолженности	2 331	2 331
Имущество, полученное за счет реализации прав на обеспечение	92 924	94 424
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи	95 255	96 755

Изменение долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за I полугодие 2019 года связано с реализацией оставленного у залогодержателя (банка) предмета залога в счет погашения задолженности по предоставленным кредитам на сумму 1 500 тыс.руб. (продажа жилого дома).

Состав долгосрочных активов на 01.07.2019 имеет вид:

- имущество, полученное за счет реализации прав на обеспечение:

Наименование объектов	Балансовая стоимость, тыс.руб.
Производственный комплекс (земельный участок, здание производственное, здание складское)	58 493
Жилые дома с земельными участками (4 ед)	11 459
Квартиры	22 972

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

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

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

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

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

В I полугодии 2019 года изменения в план реализации долгосрочных активов (кроме изменений состава объектов), не вносились.

6.10. Прочие активы

Тыс. руб.	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Требования по получению процентов ³	x	96 296
Начисленные непроцентные комиссии	2 849	6 106
Прочие	92	12 700
Резерв под обесценение	(1 050)	(41 192)
Итого прочих финансовых активов	1 891	73 910
Расчеты с поставщиками	41 243	30 456
Расходы будущих периодов	-	4 909
Прочие	13 934	7 227
Резерв под обесценение	(26 408)	(30 607)
Итого прочих нефинансовых активов	28 769	11 985
Итого прочих активов	30 660	85 895

Списание безнадежных активов за счет ранее сформированного резерва составило 256 тыс. руб.

³ - с 01.01.2019 отражаются по статье «Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости»

Банк не имеет долгосрочной дебиторской задолженности. Информация об оставшихся сроках погашения прочих активов приведена в п.14. данной пояснительной информации.

6.11. Средства кредитных организаций

Тыс. руб.	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Незавершенные переводы, поступившие на корреспондентские счета	252	207
Итого средств кредитных организаций	252	207

6.12. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Тыс. руб.	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Государственные и общественные организации	7 792	12 050
- текущие/расчетные счета	7 792	12 050
Прочие юридические лица и индивидуальные предприниматели	2 789 852	3 244 484
- текущие/расчетные счета	2 756 602	3 025 227
- срочные депозиты	33 250	219 257
Физические лица	9 605 022	9 724 750
- текущие счета/ счета до востребования	413 935	460 857
- срочные вклады	9 191 087	9 263 893
Итого средств клиентов на расчетных и депозитных счетах	12 402 666	12 981 284
Средства в расчетах	36 470	34 999
в т. ч. обязательства по аккредитивам	6 295	9 370
Начисленные процентные расходы⁴	109 862	x
Итого средств клиентов	12 548 998	13 016 283

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

Тыс. руб.	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Торговля	755 798	982 278
Строительство	305 134	489 118
Промышленность	539 678	623 723
Операции с недвижимостью	222 851	191 195
Негосударственные некоммерческие организации, в т. ч.	198 158	125 374
- товарищества собственников жилья	33 624	31 388
Транспорт и связь	197 948	189 601
Сельское хозяйство	172 488	162 964
Прочие	405 745	492 281
Итого средств клиентов*	2 797 800	3 256 534

* на 01.07.2019 сумма приводится с учетом начисленных процентов

Средства клиентов оцениваются по амортизированной стоимости.

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

Информация об оставшихся сроках погашения средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, приведена в п.14. данной пояснительной информации.

6.13. Выпущенные долговые ценные бумаги

Тыс. руб.	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Векселя, в том числе:	21 028	457 628
беспроцентные	21 028	457 628
Сберегательные сертификаты	0	9
Начисленные процентные расходы ⁵	0	x
Итого выпущенных долговых обязательств	21 028	457 637

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

⁴ - до 01.01.2019 отражались по статье «Прочие обязательства»

⁵ - до 01.01.2019 отражались по статье «Прочие обязательства»

Выпущенные долговые ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости.

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

Тыс. руб.	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	395
Отложенное налоговое обязательство	32 360	32 360
Итого налоговых обязательств	32 360	32 755

Информация по статьям «Обязательства по текущему налогу на прибыль», «Отложенное налоговое обязательство» отражена в п.7.5. данной пояснительной информации.

6.15. Прочие обязательства

Тыс. руб.	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Начисленные проценты по вкладам, депозитам и ценным бумагам ⁶	x	90 996
Обязательства по расчетам с Агентством по страхованию вкладов	0	15 527
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	25 648	19 062
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	6 871	6 645
Прочая кредиторская задолженность	12 644	3 827
Итого прочих финансовых обязательств	45 163	136 057
Налоги к уплате	2 999	5 121
Прочая кредиторская задолженность	18 866	11 535
Итого прочих нефинансовых обязательств	21 865	16 656
Итого прочих обязательств	67 028	152 713

Информация об оставшихся сроках погашения прочих обязательств приведена в п.14. данной пояснительной информации.

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

В 2019 году Банк включен в перечень уполномоченных банков по предоставлению кредитных средств в рамках программы льготного кредитования субъектов МСП в соответствии с Постановлением Правительства № 1764 от 30.12.2018 г. На 2019 год Банку увеличен лимит кредитования в рамках данной программы с 450 млн.руб. до 800 млн. руб. (ежемесячный лимит кредитования составляет в период с июля по ноябрь по 90 млн. руб. ежемесячно, декабрь – 80 млн. руб.).

Случаи задержки исполнения банком своих обязательств отсутствуют.

6.17. Средства акционеров и резервный фонд

Далее представлена информация о зарегистрированном и оплаченном уставном капитале Банка:

	На 01.07.2019		На 01.01.2019	
	Количество акций, шт.	Сумма по номиналу, тыс. руб.	Количество акций, шт.	Сумма по номиналу, тыс. руб.
Обыкновенные акции	34 950 000	34 950	34 950 000	34 950
Привилегированные акции	15 000	15	15 000	15
Итого уставного капитала	34 965 000	34 965	34 965 000	34 965

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

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 1 (Один) рубль, не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Объявленная минимальная обязательная сумма дивидендов по

⁶ - с 01.01.2019 отражаются по статье «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями»

привилегированным акциям составляет 15 % от номинальной стоимости за год. Если дивиденды не объявляются, владельцы привилегированных акций получают право голоса наравне с владельцами обыкновенных акций до момента, когда будет произведена выплата дивидендов. Выплата дивидендов производится на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Привилегированные акции не являются для Банка обязательными к выкупу у акционеров.

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

Резервный фонд сформирован в сумме 5 245 тыс. руб., что соответствует требованиям законодательства в отношении акционерных обществ (не менее 15% от уставного капитала).

6.18. Резервы – оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

В отчетном периоде Банк не имел убытков или сумм восстановленного резерва на возможные потери по обязательствам некредитного характера.

На отчетную дату и на 1 января текущего года Банк не имеет условных обязательств некредитного характера.

Далее представлена информация об условных обязательствах кредитного характера:

Тыс. руб.	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Выданные гарантии	1 007 722	755 251
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности»	1 654 212	2 055 194
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	538 891	527 224

На 01.07.2019 в качестве обеспечения Банк располагает полученными поручительствами на общую сумму 44 611 344 тыс. руб. (на 01.01.2019 – 42 788 035 тыс. руб.).

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

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

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

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

Иерархия справедливой стоимости:

- исходные данные 1-го уровня (наиболее предпочтительные) – некорректируемые ценовые котировки активных рынков в отношении идентичных активов;
- исходные данные 2-го уровня – цены, наблюдаемые прямо или косвенно, в т. ч.:
 - ценовые котировки на идентичные активы на неактивном рынке,

- ценовые котировки на аналогичные (сопоставимые) активы на активном рынке,
- данные, полученные путем использования подтвержденной корреляции цен с рыночными индикаторами (кривыми доходности, волатильностью и т.п.);
- исходные данные 3-го уровня – ненаблюдаемые (расчетные) исходные данные.

При проведении оценки используются следующие методы:

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

Способы отражения переоценки:

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

Исходными данными для проведения оценки служат:

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

Общий порядок определения справедливой стоимости активов:

Тип актива	Периодичность оценки (не реже чем)	Что считается справедливой стоимостью
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	ежемесячно	рыночная стоимость
Финансовые активы для продажи, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный		рыночная стоимость (при ее наличии) либо наименьшая из балансовой и текущей справедливой стоимости

доход		
Прочие финансовые активы для продажи	ежеквартально	наименьшая из балансовой и текущей справедливой стоимости
Недвижимость, используемая в основной деятельности	1 раз в год на 1-е января	оценочная стоимость (стоимость, определенная независимым оценщиком либо специалистом банка по оценке)
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности		
Прочие основные средства, используемые в основной деятельности	1 раз в год по результатам инвентаризации	наименьшая из балансовой стоимости и стоимости по затратному подходу
Долгосрочные активы для продажи	1 раз в год на 1-е января	наименьшая из балансовой и текущей справедливой стоимости
Предметы труда, назначение которых не определено		
Нематериальные активы		

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Справедливой стоимостью признается балансовая стоимость при одновременном удовлетворении двум условиям:

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

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

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

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

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

7. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

7.1. Процентные доходы и расходы

Тыс. руб.	За 6 месяцев 2019 года	За 6 месяцев 2018 года
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	859 556	467 033
<i>в т. ч. корректировки, увеличивающие/уменьшающие процентные доходы, связанные с применением эффективной процентной ставки</i>	<i>(295 051)</i>	<i>x</i>
Средства, размещенные в Банке России	127 675	144 558
Средства в других банках	50 173	20 629
Торговые ценные бумаги	16 976	19 467
Корреспондентские счета в других банках	661	952
Итого процентные доходы	759 990	652 639
Процентные расходы		
Вклады физических лиц	(267 390)	(273 081)
Депозиты юридических лиц	(3 126)	(1 314)
Текущие/расчетные счета	(897)	(568)
Прочие заемные средства	0	(272)
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	(92)
Итого процентные расходы	(271 413)	(275 327)
Чистые процентные доходы	488 577	377 312

7.2. Убытки и суммы восстановления обесценения

за I полугодие 2019 года

Тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентам			Изменение резерва по прочим активам и внебалансовым обязательствам			Итого
	Средства в кредитных организациях	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Требования по получению процентов	Инвестиции в дочерние компании	Прочие активы	Внебалансовые обязательства и прочие потери	
Резерв на возможные потери на 1 января 2019 года	4 704	1 655 433	37 252	281 013	34 547	122 282	2 135 231
Создание (+)/восстановление(-), отраженное на счетах доходов/расходов	(4 703)	(916 377)	417 096	8 003	(5 313)	(117 015)	(618 309)
Списание /восстановление за счет резерва	0	(54 764)	(11 526)	(72 435)	(256)	0	(138 981)
Итого резерв на возможные потери и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 июля 2019 года	1	684 292	442 822	216 581	28 978	5 267	1 377 941
<i>В том числе:</i>							
-Резерв на возможные потери согласно 590-П и 611-П	1	1 792 026	442 822	216 581	28 978	57 923	2 538 331
-корректировка резерва до оценочного под ОКУ согласно МСФО 9	0	(1 107 734)	0	0	0	(52 656)	(1 160 390)

Отличие величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки от величины резерва на возможные потери, формируемого в соответствии с требованиями Банка России, связано с более низкой вероятностью потерь по ссудам, основанной на статистических данных, а также учетом всех видов принятого обеспечения (а не только I и II категории как по Положению № 590-П).

Тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентам			Изменение резерва по прочим потерям			Итого
	Средства в кредитных организациях	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Требования по получению процентов	Инвестиции в дочерние компании	Прочие активы	Внебалансовые обязательства и прочие потери	Оценочные обязательства некредитного характера
Резерв под обесценение на 1 января 2018 года	5 088	1 652 589	38 517	271 797	24 996	69 240	-
Создание (+)/восстановление(-)	(622)	72 330	623	1 691	14 848	(3 096)	(5 790)
Списание задолженности за счет резерва	-	(60 136)	-	-	(125)	-	5 790
Итого резервов под обесценение на 1 июля 2018 года	4 466	1 664 783	39 140	273 488	39 719	66 144	-

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

Тыс. руб.	За 6 месяцев 2019 года	За 6 месяцев 2018 года
Российские государственные облигации	3 102	(1 334)
Корпоративные облигации	(158)	(2 090)
Итого чистые доходы (расходы)	(2 944)	(3 424)
в том числе от переоценки ценных бумаг	(2 980)	(3 424)

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

Тыс. руб.	За 6 месяцев 2019 года	За 6 месяцев 2018 года
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	25 454	25 154
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3 133	4 302
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	(10)	6
Итого курсовые разницы	28 577	29 462
В том числе признаваемые в составе:		
Прибыли (+)	409 974	994 408
Убытков (-)	(381 397)	(964 946)

7.5. Налоги

Тыс. руб.	За 6 месяцев 2019 года	За 6 месяцев 2018 года
Налог на прибыль	11 192	26 908
Прочие налоги, в том числе:	15 505	11 975
Налог на имущество	1 327	1 301
Транспортный налог	261	242
НДС	12 719	9 212
Прочие налоги	1 198	1 220
Итого текущие налоги	26 697	38 883
Отложенный налоговый актив /обязательство	0	2 076
Итого расходы по налогам	26 697	40 959

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

Тыс. руб.	За 6 месяцев 2019 года	За 6 месяцев 2018 года
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	9 877	25 632
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	1 315	1 276
Итого текущий налог на прибыль	11 192	26 908
Отложенный налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	0	2 076
Итого налог на прибыль	11 192	28 984

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

Общая сумма отложенных налогов на 01.07.2019 отражена в балансе Банка в сумме 32 360 тыс. руб. в форме отложенного обязательства (отложенный налоговый актив – 0 тыс. руб., отложенное налоговое обязательство – 32 360 тыс. руб.).

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

7.6. Операционные расходы

Далее представлен состав операционных расходов:

Тыс. руб.	За 6 месяцев 2019 года	За 6 месяцев 2018 года
Расходы на персонал	206 831	190 007
Корректировки, уменьшающие стоимость предоставленных денежных средств согласно МСФО 9	190 351	x
Расходы по операционной аренде основных средств	74 042	77 246
Амортизация основных средств	27 420	22 762
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	22 555	16 854
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	22 155	16 335
Страховые взносы Агентству по страхованию вкладов	18 003	14 412
Административные расходы	8 310	8 233
Реклама и маркетинг	6 232	4 534
Прочее	24 323	28 803
Итого операционные расходы	600 222	379 186

Далее представлен общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах за 6 месяцев 2019 года и 6 месяцев 2018 года:

Тыс. руб.	За 6 месяцев 2019 года	За 6 месяцев 2018 года
Краткосрочные вознаграждения		
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты	155 138	142 308
Расходы по выплате других вознаграждений (материальная помощь, медицинское обслуживание и др.)	1 930	1 749
Налоги и отчисления в виде начислений на заработную плату	48 913	44 828
Расходы по выплате выходных пособий, компенсаций за неиспользованный отпуск	477	784
Подготовка и переподготовка кадров	146	228
Долгосрочные вознаграждения		
Начисление и дисконтирование отсроченной части нефиксированных выплат стимулирующего характера	227	110
Итого вознаграждений работникам	206 831	190 007

Выплаты долгосрочных вознаграждений работникам в I полугодии 2019 года не производились.

7.7. Комиссионные доходы и расходы

Тыс. руб.	За 6 месяцев 2019 года	За 6 месяцев 2018 года
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	74 120	81 185
Комиссия по кассовым операциям	50 057	49 702
Комиссия за инкассацию	16 419	19 162
Комиссия по выданным гарантиям	12 426	10 239
Прочее	39 133	31 481
Итого комиссионных доходов	192 155	191 769
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(6 457)	(6 495)
Комиссия по кассовым операциям	(632)	(874)
Прочее	(8 232)	(5 045)
Итого комиссионных расходов	(15 321)	(12 414)
Чистый комиссионный доход	176 834	179 355

7.8. Доходы от выбытия основных средств, долгосрочных активов и урегулирования судебных разбирательств

Тыс. руб.	За 6 месяцев 2019 года	За 6 месяцев 2018 года
Доходы от выбытия долгосрочных активов	0	1 818
Доходы от выбытия основных средств	1 360	49
Доходы от выбытия прочего имущества	3	0
Итого доходов	1 363	1 867

Описание долгосрочных активов, ожидаемый способ и срок выбытия, обстоятельства продажи долгосрочных активов приведены в п. 6.9. данной пояснительной информации.

8. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

Основным источником увеличения капитала за I полугодие 2019 года является полученная Банком прибыль (810 280 тыс. руб.). На величину полученной прибыли существенно повлияло применение МСФО 9 (в части расчета амортизированной стоимости и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки), составившее в совокупности прибыль в сумме 715 578 тыс. руб. Другие источники капитала в отчетном периоде не изменились.

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

Дивиденды

В соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности в качестве дивидендов между акционерами может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

Годовым общим собранием акционеров, состоявшимся 14.06.2019 г., принято решение о распределении прибыли за 2018 год следующим образом:

1. Направить полученную прибыль в сумме 184 977 370,38 руб. на увеличение собственных средств (капитала) Банка;
2. из капитализированной прибыли направить на выплату дивидендов по обыкновенным бездокументарным именным - 150 процента от номинальной стоимости или 1 рубль 50 копейки на одну акцию;
3. из капитализированной прибыли направить на выплату дивидендов по привилегированным бездокументарным именным акциям - 150 процента от номинальной стоимости или 1 рубль 50 копейки на одну акцию.

В исполнение решения собрания на выплату дивидендов за 2018 год направлено 52 447 500,00 руб., в том числе по обыкновенным акциям – 52 425 000,00 руб., по привилегированным акциям – 22 500,00 руб.

Все дивиденды объявляются и выплачиваются в валюте Российской Федерации.

9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Далее приведен остаток денежных средств:

Тыс. руб.	На 01.07.2019	На 01.07.2018
Наличные денежные средства	624 763	895 805
Драгоценные металлы	101	127
Средства в Центральном Банке РФ	422 863	529 793
Средства в кредитных организациях:		
- Российской Федерации	341 622	204 573
- других стран	52 411	38 732
Итого денежных средств	1 411 760	1 669 030

Обязательные резервы, депонированные в Банке России в сумме 143 790 тыс. руб. (на 01.07.2018 – 151 198 тыс. руб.) не рассматриваются в качестве денежных средств в связи с ограничениями на их использование.

Из состава денежных средств исключены остатки на счетах в банках-контрагентах, классифицированные Банком как рискованные (с созданием резерва на возможные потери) в сумме 115 тыс. руб. (на 01.07.2018 - 14 887 тыс. руб.).

В состав денежных средств не включаются взносы в гарантийный фонд платежной системы в сумме, эквивалентной 11 797 тыс. руб. (на 01.01.2019 – 4 593 тыс. руб.) и неснижаемый остаток на корреспондентском счете в банках-корреспондентах в сумме 94 932 тыс. руб. (1 500 тыс. долларов или 94 613 тыс. руб. и 319 тыс. руб.), в отношении которого согласно условиям договора, Банк не может давать распоряжения о перечислении (списании) до окончания срока поддержания неснижаемого остатка (на 01.07.2018 – 2 500 тыс. долларов или 104 206 тыс. руб. и 50 тыс. руб.).

Все отраженные в отчете о движении денежных средств остатки денежных средств, имеющиеся у кредитной организации по состоянию на 01.07.2019г. и 01.07.2018г., были доступны для использования.

Прио-Внешторгбанк (ПАО) не имеет задолженности перед Банком России по привлеченным ресурсам. Согласно генерального соглашения между Банком и Банком России, Банк имеет возможность привлечения ресурсов Банка России в форме внутрисдневных кредитов овернайт в размере 500 000 тыс. руб.

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

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

Тыс. руб.	I полугодие 2019	I полугодие 2018
Денежные средства от операционной деятельности	(143 065)	26 881
Денежные средства от инвестиционной деятельности	(27 635)	(21 817)
Денежные средства от финансовой деятельности	(20)	(35 524)
Влияние изменения официального курса иностранных валют	(63 023)	76 074
Итого движение денежных средств	(233 743)	45 614

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

10. Управление капиталом

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

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

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

Процедуры управления капиталом Банка проводятся в рамках общих процедур управления рисками и капиталом и подробно описаны в п.14.2.1.

10.2 Структура собственных средств (капитала)

При расчете величины собственных средств (капитала) Банк руководствуется требованиями Положения Банка России от 04.07.2018 г. № 646-П «О методике расчета собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

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

Компоненты капитала	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Основной капитал, в том числе:	1 227 547	1 042 826
- базовый капитал	1 227 547	1 042 826
- добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	94 873	317 622
Итого собственные средства (капитал)	1 322 420	1 360 448

При расчете обязательных нормативов Банк руководствуется требованиями Инструкции Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Нормативы	Предельное значение	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Достаточности базового капитала Н1.1, %	8,0	10,3	10,0
Достаточности основного капитала Н1.2, %	4,5	10,3	10,0
Достаточности собственных средств (капитала) Н1.0, %	6,0	11,1	12,8

Банком выполняются установленные Банком России надбавки к нормативам достаточности капитала (минимальное нормативное значение 2,0 %, фактический запас – 4,306%).

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) банк учитывает резервы на возможные потери, сформированные в соответствии с Положениями Банка России № 590-П и № 611-П.

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

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

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

Базовая прибыль на акцию определяется соотношением базовой прибыли к средневзвешенному количеству обыкновенных акций. В уставном капитале Банка 34 950 000 обыкновенных акций и 15 000 привилегированных акций номинальной стоимостью 1 (Один) рубль за акцию. По состоянию на отчетную дату все выпущенные акции Банка полностью оплачены.

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

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

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

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

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

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

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

Тыс. руб.	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал банка	Дочерние компании	Зависимые компании	Другие связанные стороны	Итого
Требования/обязательства банка						
1. Ссуды, в том числе:	0	629	11 238	152 038	299 180	463 085
1.1. Просроченная задолженность	0	0	0	0	0	0
2. Резерв на возможные потери по ссудам	0	19	2 360	152 038	283 453	437 870
3. Прочая дебиторская задолженность, включая начисленные проценты по ссудам	0	2	106	69 806	202 115	272 029
4. Резерв на возможные потери по дебиторской задолженности	0	0	22	60 700	202 026	262 748
5. Средства клиентов	146 778	12 771	3 670	1 211	22 657	187 087
6. Прочая кредиторская задолженность, включая начисленные проценты по депозитам	952	86	0	0	98	1 136
Доходы/расходы банка						
1. Процентные доходы от						

Прио-Внешторгбанк (ПАО)**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за I полугодие 2019 года**

предоставленных ссуд	0	45	648	0	1 337	2 030
2. Процентные расходы по привлеченным средствам	(1 104)	(235)	0	0	(550)	(1 889)
3. Прочие доходы	0	0	79	0	281	360
4. Прочие расходы	(49 575)	0	0	0	(16 691)	(66 266)
4.1. в том числе арендная плата	(49 575)	0	0	0	(15 719)	(65 294)

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

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

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

Тыс. руб.	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал банка	Дочерние компании	Зависимые компании	Другие связанные стороны	Итого
Ссуды всего, в том числе:	0	629	11 238	152 038	299 180	463 085
Обеспеченные	0	475	0	18 000	6 182	24 657
Необеспеченные	0	154	11 238	134 038	292 998	438 428
Стоимость обеспечения всего, в том числе:	0	4 070	0	17 323	41 370	62 763
Недвижимость	0	2 500	0	0	17 250	19 750
Поручительства	0	1 570	0	0	22 720	24 290
Прочие активы	0	0	0	17 323	1 400	18 723

Далее приведена информация о выплате вознаграждений ключевому управленческому персоналу за I полугодие 2019 год:

Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал
количество работников категории «ключевой управленческий персонал», получавшие в отчетном периоде вознаграждения	9
краткосрочные выплаты в отчетном периоде по видам выплат (тыс. руб.):	
фиксированная часть	9 563
нефиксированная часть	4 774
рассроченная часть	0
корректировка вознаграждения	0
вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0
прочие долгосрочные вознаграждения	0
количество и общий размер выходных пособий	0
выплаты на основе акций	0
	14 337

13. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам

Выплата вознаграждений работникам Банка по окончании трудовой деятельности в случае расторжения трудового договора по соглашению сторон осуществляется в соответствии с «Положением о системе оплаты труда работников Прио-Внешторгбанка (ПАО)» (утверждено Советом директоров 25 декабря 2018 года). При увольнении по соглашению сторон увольняемому работнику выплачивается выходное пособие в размере до 3-х должностных окладов. Конкретный размер выходного пособия определяется при заключении соглашения о расторжении трудового договора с каждым работником. Окончательное решение о выплате выходного пособия по соглашению сторон принимает Председатель Правления.

За отчетный период выплаченная сумма выходного пособия по соглашению сторон составила 298 тыс. руб.

Выплаты работникам Банка по окончании трудовой деятельности в связи с выходом на пенсию осуществляются в соответствии с «Положением о социальной помощи и поддержке работников и неработающих пенсионеров Прио-Внешторгбанка (ПАО)» (утверждено Советом Директоров 25 декабря 2018 года). Положением предусмотрены выплаты вознаграждений в зависимости от стажа работы сотрудника на момент наступления события:

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

В отчетном периоде в связи с выходом на пенсию сотрудникам выплачено 82 тыс. руб.

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

14. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в соответствии с Указанием Банка России № 4482-У, в том числе информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами.

14.1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация о структуре собственных средств (капитала) раскрыта в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за I полугодие 2019 года (разделы 1 и 4 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»).

Далее приведена сравнительная информация по элементам капитала и показателям бухгалтерского баланса на 01.07.2019 по форме Таблицы 1.1 Указания № 4482-У (в целях более полной информативности таблица дополнена строками 8-11):

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	34 965	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	34 950	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	34 950
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	15	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	94 873
2	«Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости», «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», всего, в том числе:	16, 17	12 549 250	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства»	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	0
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	0
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	11	428 113	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	33 821	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	«Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	33 821	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2	9	33 821

				настоящей таблицы)		
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	32 360	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	12 347 490	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0
8	Нераспределенная прибыль прошлых лет	35	1 221 173	Нераспределенная прибыль	2	1 221 173
9	Неиспользованная прибыль за отчетный период	35	810 280	-	-	-
10	Резервный фонд	27	5 245	Резервный фонд	3	5 245

11	Всего источников собственных средств	36	2 209 266	Собственные средства (капитал)	59	1 322 420
----	--------------------------------------	----	-----------	--------------------------------	----	-----------

Величина источников собственных средств в форме 0409808 не включает прибыль от применения корректировок согласно МСФО 9 в сумме 715 578 тыс. руб., что является основной причиной ее расхождения с величиной источников собственных средств, отраженных в бухгалтерском балансе.

Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу представлена в п. 10.

Информация о соотношении основного капитала и собственных средств (капитал) Банка представлена в таблице (тыс. руб.):

Наименование показателя	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Основной капитал	1 227 547	1 042 826
Собственные средства (капитал)	1 322 420	1 360 448
Соотношение основного капитала и собственных средств (капитал), %	92,83 %	76,65 %

Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) по состоянию на 01.07.2019 и 01.01.2019 отсутствуют.

14.2 Информация о системе управления рисками

14.2.1 Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу

Банк является универсальной кредитной организацией с активами менее 500 млрд. руб., основные операции которой сосредоточены на территории Рязанской области. Клиенты банка – юридические лица, независимо от формы их собственности, индивидуальные предприниматели и физические лица, обладающие необходимой правоспособностью в соответствии с действующим законодательством. Исходя из бизнес-модели и риск-профиля, система управления рисками и капиталом банка строится на основе стандартизированных подходов и методик, установленных нормативными документами Банка России.

Основные принципы стратегии управления рисками и капиталом банка:

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

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

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

Целями данной системы являются:

- обеспечение выполнения обязательств перед клиентами и контрагентами банка,
- обеспечение соответствия уровня рисков риск-аппетиту,
- обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых рисков,

- эффективное использование ресурсов (оптимальное соотношение риска и доходности);
- выполнение требований надзорных и регулирующих органов.

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

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

мониторинг рисков – систематическую идентификацию, анализ и предварительную оценку возникающих рисков, а также своевременное доведение информации об уровне риска до лиц, ответственных за управление рисками,

управление рисками – оценку рисков (количественную и/или качественную оценку вероятности наступления и степени влияния рисков ситуаций), разработку и реализацию мероприятий, направленных на предотвращение или снижение последствий рисков ситуаций,

контроль рисков – установление и контроль соблюдения предельных количественных значений рисков, контроль осуществления и оценку эффективности реализованных мероприятий по управлению рисками.

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



Общий контроль уровня принимаемых рисков регулярно осуществляют органы управления банка путем рассмотрения отчетов об управлении рисками, соблюдении лимитов, исполнении финансовых планов, результатах стресс-тестирования, материалов внутренних и внешних

проверок, а также сотрудники, производящие текущий и последующий контроль операций, связанных с возникновением рисков. Информация о рисках и достаточности капитала, подготовленная в соответствии с внутренними методиками, представляется Правлению банка – ежемесячно, Совету директоров – ежеквартально.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- выявление факторов риска, которые могут привести к существенным потерям;

- оценка достаточности имеющихся источников капитала для покрытия потенциальных убытков;
- выработка рекомендаций по подготовке/корректировке планов действий в кризисных ситуациях и/или по проведению антикризисных мероприятий.

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

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

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

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

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

14.2.2. Обзор принимаемых банком рисков, связь бизнес-модели и профиля рисков

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

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

Значимыми для Банка на 2019 год признаны следующие риски:

- кредитный (средний уровень риска, существенная доля в совокупном объеме рисков),
- концентрации в отношении кредитного риска (по результатам стресс-тестирования),
- риск потери ликвидности (с учетом важности управления риском для выполнения стратегических целей и соблюдения нормативных требований),

- процентный риск (процентная маржа составляет значительную долю операционных доходов банка),
- стратегический (по результатам стресс-тестирования),

что соответствует бизнес-модели небольшого регионального банка.

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

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

- значительный объём требований к одному контрагенту или группе контрагентов в случае, если один контрагент контролирует или оказывает значительное влияние на другого контрагента (других контрагентов) или если контрагенты находятся под контролем третьего лица (третьих лиц), не являющегося (не являющихся) контрагентом (контрагентами) кредитной организации;
- значительный объём вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- значительный объём требований к контрагентам в одном секторе экономики/географической зоне/номинации в одной валюте;
- значительный объём требований к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров, и услуг;
- косвенная подверженность риску концентрации, возникающая при реализации банком мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, гарантий, предоставленных одним контрагентом);
- зависимость банка от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

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

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

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

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

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

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

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

14.2.3. Стресс-тестирование

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

Основным методом проведения стресс-тестирования является анализ чувствительности финансовых показателей к изменению одного или нескольких факторов риска. При необходимости могут применяться иные методы, например, сценарный анализ на основе исторических или гипотетических событий.

Общий порядок проведения стресс-тестирования:

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

В зависимости от характера полученных результатов при необходимости проводится:

- уточнение оценок отдельных видов рисков;
- выделение дополнительного объема капитала, необходимого для покрытия рисков;

- разработка и проведение корректирующих мероприятий, направленных на поддержание уровня достаточности капитала и/или минимизацию рисков.

14.2.4. Раскрытие информации о рисках Банка

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

Банковская тайна – сведения и информация, отнесенные к охраняемым в соответствии со ст. 857 Гражданского кодекса Российской Федерации и ст. 26 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 г. № 395-1.

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

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

Информация о рисках предназначена для неограниченного круга пользователей.

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

Оценка полноты и корректности раскрываемой информации о рисках производится аудиторской организацией в рамках аудита годовой консолидированной финансовой отчетности. Отдельное аудиторское заключение по рискам Банка не составляется.

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

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

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

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

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		На 01.07.2019	На 01.04.2019	
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	9 671 891	8 841 096	773 751
2	при применении стандартизированного подхода	9 671 891	8 841 096	773 751
3	при применении базового ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	не применимо	не применимо	не применимо
5	при применении продвинутого ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	-	-	-
7	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
9	при применении иных подходов	-	-	-
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	-	-	-
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в пассивных инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	125 911	142 618	10 073
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
15	Риск расчетов	-	-	-
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
17	при применении ПБР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	не применимо	не применимо	не применимо
19	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	51 478	18 373	4 118
21	при применении стандартизированного подхода	51 478	18 373	4 118
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
23	Корректировка капитала в связи с переносом ценных бумаг из торгового портфеля с неторговый	-	-	-
24	Операционный риск	2 119 425	2 119 425	169 554
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	-	-	-
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	11 968 705	11 121 512	957 496

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

Банк продолжает последовательно реализовывать Стратегию поступательного развития, направленную на удовлетворение потребностей существующих и потенциальных клиентов, увеличение объемов активно-пассивных операций и развитие услуг, предоставляемых на

комиссионной основе, при условии обеспечения прибыльности деятельности и сохранения консервативного подхода к управлению рисками.

14.3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора

14.3.1. Сведения об обремененных и необремененных активах

Информация об обремененных и необремененных активах, рассчитанная как среднеарифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца I квартала 2019 года представлена по форме таблицы 3.3 Указания № 4482-У:

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	В том числе по обязательствам перед Банком России	всего	В том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе	404 605	404 605	15 767 203	2 472 650
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе	0	0	0	0
2.1	Кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе	404 605	404 605	74 970	0
3.1	Кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	Имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	Не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	Юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	74 970	0
3.2.1	Имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	74 970	0
3.2.2	Не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	404 604	404 605	534 857	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 100 000	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	7 235 874	2 472 650
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	1 424 994	0
8	Основные средства	0	0	487 716	0
9	Прочие активы	0	0	4 908 792	0

Банк заключил на неопределенный срок генеральное соглашение с Банком России о предоставлении кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг. Для обеспечения возможности пользования данными кредитами банк поддерживает относительно стабильный объем вложений в ценные бумаги, соответствующие требованиям соглашения. По

состоянию на 01.07.2019 в рамках данного соглашения заблокированы облигации федерального займа на общую сумму 500 000 тыс. руб., однако необходимость их использования в отчетном периоде отсутствовала.

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

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

14.3.2. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Проводимые Банком операции с нерезидентами включают:

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

Другие операции с нерезидентами имеют несущественный для Банка характер.

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	01.07.2019	01.01.2019
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	52 411	42 166
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе	0	7 946
2.1	Банкам-нерезидентам	0	7 946
2.2	Физическим лицам-нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе	74 832	224 933
3.1	Имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	74 832	224 933
3.2	Не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов всего, в том числе	42 982	45 759
4.1	Банков-нерезидентов	0	0
4.2	Юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	6 098	3 951
4.3	Физических лиц-нерезидентов	36 884	41 808

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

14.4 Риски, связанные с финансовыми инструментами

14.4.1 Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями"

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

14.4.2. Кредитный риск

Управление кредитным риском

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

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

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

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

Управление кредитным риском строится на основании единых подходов, описанных в п.14.2.1. пояснительной информации. Ниже представлены детализация / дополнение к описанию данных подходов в отношении кредитного риска.

Основные, обязательные для исполнения критерии оценки кредитного риска:

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

- нормативов достаточности капитала (Н1.1)
- максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6),
- максимального размера крупных кредитных рисков (Н7),
- использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12).

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

Управление кредитным риском осуществляют:

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

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

Информация о составе и периодичности внутренних отчетов о кредитном риске, а также о порядке информирования Совета директоров и исполнительных органов банка о размере принятого кредитного риска раскрыты в п. 14.2.1. настоящего документа.

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

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

Специалисты банка, отвечающие за работу с залогами, в соответствии с действующим законодательством и внутренними нормативными документами на постоянной основе осуществляют мониторинг переданного в залог обеспечения для подтверждения его текущего

состояния, качества и стоимости. Периодичность проверки залогов устанавливается в зависимости от вида обеспечения.

Банк признает наличие в своей деятельности остаточного риска – риска, возникающего в связи с тем, что применяемые методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта. Списание активов Банка с баланса (в том числе за счет сформированных резервов на возможные потери), а также продажа/уступка активов третьим лицам с убытком рассматриваются как потери в результате реализации остаточных рисков.

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

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

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

Управлению концентрацией кредитного риска уделяется особое внимание. Устанавливаются внутрибанковские лимиты, ограничивающие совокупный размер крупных кредитов, а также размер кредитных требований в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков, акционеров и инсайдеров банка. Риск на одного заемщика, включая банки, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Контроль уровня кредитного риска осуществляют в т. ч.:

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

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

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

Банк на постоянной основе проводит мониторинг кредитных рисков как по кредитному портфелю в целом, так и по отдельным заемщикам. Мониторинг кредитного портфеля направлен на отслеживание тенденций изменения кредитного портфеля, его структуры, доходности, качества.

Банк создает резервы на возможные потери по финансовым активам в порядке, установленном Банком России, а также проводит оценку величины их обесценения через расчет ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9.

Определение ожидаемых кредитных убытков осуществляется на основании макро- и микроэкономических данных, исторической, текущей и перспективной информации о заемщике, в т. ч.:

- прогноза Министерства экономического развития на ближайшие 1-3 года (используется главным образом при формировании методических подходов к оценке кредитных рисков),
- рыночной информации о кредитном риске финансовых инструментов,
- статистической информации, касающейся возмещения потерь по кредитам,
- финансового состояния заемщика,
- платежной дисциплины,
- анализа имеющегося обеспечения по кредиту,
- любой доступной существенной информации.

В целях оценки ожидаемых кредитных убытков Банк выделяет 3 стадии обесценения:

- финансовые активы с низким уровнем кредитного риска (1 стадия),
- финансовые активы с повышенным уровнем кредитного риска (2 стадия),
- дефолт (3 стадия).

Кредитный риск по финансовому активу признается низким при условии отсутствия просроченных платежей по кредитам или наличием просроченных платежей по процентам и основному долгу общей продолжительностью сроком до 30 дней в отношении физических лиц, оценкой финансового положения как хорошее или среднее, а также качества обслуживания долга как хорошее или среднее (стандартные и нестандартные ссуды согласно классификации Положения № 590-П в отношении юридических лиц).

Повышенный кредитный риск по финансовому активу характеризуется наличием просроченных платежей по процентам и основному долгу общей продолжительностью сроком от 31 дня в отношении физических лиц, ухудшением финансового состояния и/или платежной дисциплины (сомнительные и проблемные ссуды согласно классификации Положения № 590-П в отношении юридических лиц).

Дефолт характеризуется наличием просроченных платежей по процентам и основному долгу общей продолжительностью сроком свыше 90 дней в отношении физических лиц, ухудшением финансового положения до плохого и качества обслуживания долга до неудовлетворительного (безнадежные ссуды согласно классификации Положения №590-П) в отношении юридических лиц.

По кредитам первой стадии обесценения расчет ожидаемых кредитных убытков производится на 12 месяцев, по кредитам второй и третьей стадии — до конца срока договора. Для выявления фактов значительного увеличения кредитного риска по каждому финансовому активу определяется стадия обесценения с учетом переоценки в худшую категорию качества с момента признания, первоначальная оценка принимается с учетом первого платежа по договору.

Для юридических лиц значительным увеличением кредитного риска признается переоценка финансового актива с момента признания из 1 категории качества в 3, 4 или 5 категорию

качества, из 2 категории качества в 4 или 5 категорию качества, а также переоценка из 3 категории качества в 5. Оценка категории качества при этом производится на основании Положения №590-П и контролируется в рамках процедуры мониторинга кредитных рисков.

В течение I полугодия 2019 года факты значительного увеличения кредитного риска по ссудам юридических лиц не выявлены.

При расчете величины ожидаемых кредитных убытков определяется вероятность дефолта, которая зависит как от вероятности того, что кредит за 36 месяцев перейдет из текущей стадии обесценения в дефолт, полученной на основе статистических данных, так и от прогнозных данных, в т. ч. макроэкономических показателей.

По всем ссудам юридических и физических лиц оценка ожидаемых кредитных убытков производится на индивидуальной основе.

Изменения в моделях оценки или существенных допущениях в отчетном периоде отсутствовали.

Общая информация о величине кредитного риска

Максимальный кредитный риск на заемщика (группу связанных заемщиков) на 1 июля 2019 года составил 278 140 тыс. руб. (21,03% капитала), что ниже 25% капитала, установленного Банком России.

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

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	101 038	1.73	1 745	1.18	1 190	(0.55)	(555)
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	137 319	21.00	28 837	1.01	1 391	(19.99)	(27 446)
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	526 370	21.00	110 538	0.24	1 263	(20.76)	(109 275)
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	31 974	21.00	6 715	4.13	1 319	(16.87)	(5 396)
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0

Прио-Внешторгбанк (ПАО)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за I полугодие 2019 года

8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0
---	--	---	---	---	---	---	---	---

Далее приводится информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по классам финансовых инструментов:

Резерв под обесценение/классы финансовых инструментов	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2019 года, в том числе по:	118 796	464 685	1 240 130	1 823 611
- Средствам в кредитных организациях	4 704	0	0	4 704
- Ссудной и приравненной к ней задолженности	87 415	368 603	1 117 674	1 627 692
Переуступка кредитных требований с рассрочкой платежа	0	0	27 741	27 741
- Прочим финансовым активам	527	0	40 665	41 192
- Обязательствам по выданным гарантиям и по предоставлению займов	26 150	96 082	50	122 282
Создание резерва в связи с увеличением кредитного риска или появлением новых финансовых инструментов	67 024	130 702	596 202	793 928
Восстановление резерва в связи со снижением кредитного риска или погашением финансовых инструментов	(154 137)	(415 317)	(929 646)	(1 499 100)
Резерв под ОКУ на 1 июля 2019 года, в том числе по:	31 683	180 070	906 686	1 118 439
- Средствам в кредитных организациях	1	0	0	1
- Ссудной и приравненной к ней задолженности	28 215	175 375	631 224	834 814
Переуступке кредитных требований с рассрочкой платежа	0	0	83 879	83 879
По процентным требованиям к заемщикам	414	2 531	190 021	192 966
- Прочим финансовым активам	0	0	1 512	1 512
- Обязательствам по выданным гарантиям и по предоставлению займов	3 053	2 164	50	5 267

Ниже представлен анализ качества кредитов юридическим лицам:

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Отсутствие кредитного риска	1 614 555	0	0	1 614 555
Умеренный кредитный риск	3 704 372	0	0	3 704 372
Значительный кредитный риск	0	682 699	0	682 699
Высокий кредитный риск	0	415 966	0	415 967
Полное обесценение ссуды	0	0	899 612	899 612
Итого кредитов клиентам до вычета резерва	5 318 927	1 098 665	899 612	7 317 204
За вычетом резерва под ОКУ	(27 604)	(174 992)	(623 936)	(826 532)
Итого кредиты клиентам	5 291 323	923 673	275 676	6 490 672

Ниже приводится анализ качества розничных кредитов:

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Непросроченные и необесцененные кредиты,	1 029 396	0	0	1 029 396

Прио-Внешторбанк (ПАО)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за I полугодие 2019 года

оценка которых производится на коллективной основе				
Просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка которых производится на коллективной основе:				
- с задержкой платежа менее 30 дней	254	0	0	254
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	0	2 108	0	2 108
- с задержкой платежа свыше 90 дней	0	0	3 554	3 554
Итого просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	254	2 108	3 554	5 916
Индивидуально обесцененные:				
- непросроченные	368 943	0	0	368 943
- с задержкой платежа менее 30 дней	2 430	0	0	2 430
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	515	1 243	2 329	4 087
- с задержкой платежа свыше 90 дней	0	1 298	15 577	16 875
Итого индивидуально обесцененные кредиты	371 888	2 541	17 906	392 335
Итого кредитов клиентам до вычета резерва под ОКУ	1 401 538	4 649	21 460	1 427 647
За вычетом резерва под ОКУ	(611)	(383)	(7 288)	(8 282)
Итого кредиты физическим лицам	1 400 927	4 266	14 172	1 419 365

Ниже представлен анализ розничных кредитов по целевому назначению:

	Потребительские кредиты	Жилищные и Ипотечные кредиты	Автокредиты	Итого
Непросроченные и необесцененные кредиты, оценка которых производится на коллективной основе	257 863	764 371	7 162	1 029 396
Просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка которых производится на коллективной основе:				
- с задержкой платежа менее 30 дней	254	0	0	254
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	0	2 108	0	2 108
- с задержкой платежа свыше 90 дней	133	3 421	0	3 554
Итого просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	387	5 529	0	5 916
Индивидуально обесцененные:				
- непросроченные	109 909	259 034	0	368 943
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	2 430	0	2 430
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	515	3 190	382	4 087
- с задержкой платежа свыше 90 дней	6 751	9 692	432	16 875
Итого индивидуально обесцененные кредиты	117 175	274 346	814	392 335
Итого кредитов клиентам до вычета резерва под ОКУ	375 425	1 044 246	7 976	1 427 647
Резерв под ОКУ	(4 036)	(3 818)	(428)	(8 282)
Итого кредиты физическим лицам	371 389	1 040 428	7 548	1 419 365

Информация о распределении ссудной и приравненной к ней задолженности по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям) приведена в п.6.3.

Представленные ниже сведения о качестве активов Банка, подверженных кредитному риску, подготовлены на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» на 01.07.2019.

Тыс. руб.	Сумма требований	Категория качества				
		1	2	3	4	5
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т. ч.	10 156 383	2 878 908	4 740 821	802 749	430 986	1 302 919
- кредитных организаций	1 011 797	1 011 797	0	0	0	0
- юридических лиц	7 709 671	1 614 554	3 719 782	683 841	419 032	1 272 462
- физических лиц	1 434 915	252 557	1 021 039	118 908	11 954	30 457
Требования по получению процентных доходов всего, в т. ч.	522 120	28 505	39 256	8 429	12 188	433 742
- кредитных организаций	14 766	14 766	0	0	0	0
- юридических лиц	491 776	12 402	34 415	7 502	11 993	425 464
- физических лиц	15 578	1 337	4 841	927	195	8 278

Тыс. руб.	Сумма требования	Резерв			Корректировка резерва до оценочного под ОКУ
		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактический	
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т. ч.	10 156 383	1 849 319	1 792 026	1 792 026	(857 883)
- кредитных организаций	1 011 797	0	0	0	0
- юридических лиц	7 709 671	1 771 360	1 714 067	1 714 067	(788 396)
- физических лиц	1 434 915	77 959	77 959	77 959	(69 487)
Требования по получению процентных доходов всего, в т. ч.	522 120	444 503	442 830	442 830	249 851
- кредитных организаций	14 766	0	0	0	0
- юридических лиц	491 776	435 883	434 210	434 210	(244 371)
- физических лиц	15 578	8 620	8 620	8 620	(5 480)

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

По состоянию на 01.07.2019 кредитный риск имеет следующее географическое распределение:

Тыс. руб.	РФ	Страны группы развитых стран	Итого
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе	8 356 175	7 182	8 363 357
- кредитных организаций	1 004 615	7 182	1 011 797
- юридических лиц	5 995 604	0	5 995 604
- физических лиц	1 356 956	0	1 356 956
Требования по получению процентных доходов за вычетом резерва под обесценение	79 290	0	79 290
Итого	8 435 465	7 182	8 442 647

Реструктурированная задолженность

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

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

Доля реструктурированной задолженности в общей сумме кредитов, предоставленных юридическим (кроме кредитных организаций) и физическим лицам, составила 1 392 318 тыс. руб. или 15,2 % (на 01.01.2019 – 17%).

Методы снижения кредитного риска, списание задолженности

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

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

Тыс. руб.	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Ценные бумаги	51 175	154 774
Недвижимость	10 583 779	10 157 470
Поручительства	44 611 344	42 788 035
Транспорт	1 721 203	1 383 252
Оборудование	1 509 060	1 446 426
Товары в обороте	395 946	572 518
Прочее	553 613	241 131
Итого	59 426 120	56 743 606

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

Тыс.руб.	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Обеспечение I категории качества	0	103 600
-собственные долговые ценные бумаги	0	103 600
Обеспечение II категории качества	446 888	202 736
- недвижимость	371 926	202 736
- транспорт	74 962	0
Итого	446 888	306 336

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

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

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

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

В I полугодии 2019 года за счет сформированного резерва списана безнадежная ссудная задолженность заемщиков в сумме 138 981 тыс. руб.

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

Банк оценивает кредитный риск на среднем уровне.

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

14.4.3. Кредитный риск контрагента

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

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

14.4.4. Риск секьюритизации

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

14.4.5. Рыночный риск

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

Рыночный риск включает в себя:

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

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

Ниже представлено распределение рыночного риска Банка по финансовым инструментам, рассчитанного в соответствии с Положением № 511-П:

На 01.07.2019	Облигации федерального займа	Корпоративные еврооблигации нерезидентов	Товарные активы	Всего
Рыночный риск	48 900	2 350	228	51 478
Процентный риск (ПР)	3 912	188		4 100
Общий ПР	3 511	0		3 511
Специальный ПР	401	188		589
Товарный риск (ТР)			18	18
Основной ТР			15	15
Дополнительный ТР			3	3

На 01.01.2019	Облигации ГК «Внешэкономбанк»	Облигации федерального займа	Корпоративные еврооблигации перезидентов	Товарные активы	Всего
Рыночный риск	53 911	15 350	29 025	303	98 589
Процентный риск (ПР)	4 313	1 228	2 322		7 863
Общий ПР	479	1 228	1 146		2 853
Специальный ПР	3 834	0	1 176		5 010
Товарный риск (ТР)				24	24
Основной ТР				20	20
Дополнительный ТР				4	4

Банк не применяет подходы на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска, в связи с чем таблица 7.2 Указания № 4482-У не приводится.

14.4.6. Процентный риск банковского портфеля

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

Взвешенная процентная политика Банка позволяет оперативно реагировать на изменяющиеся рыночные условия.

Основными целями процентной политики являются:

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

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

Управление процентным риском строится на основании единых подходов, описанных в п. 14.2.1. данной пояснительной информации. Ниже представлены детализация / дополнение к описанию данных подходов в отношении процентного риска.

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

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

Процентные ставки устанавливаются на основании решений:

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

Процентные ставки, применение которых приводит к необходимости уплаты банком дополнительных или повышенных взносов в Агентство по страхованию вкладов, могут

устанавливаться только по решению Совета директоров.

Оценка уровня процентного риска производится по трехбалльной шкале на основании анализа влияния изменений процентных ставок на размер процентной маржи, чистой доходности активов, величины процентного спреда, коэффициента ГЭПа, размера взвешенных позиций по процентным активам и пассивам, отклонения фактических ставок размещения от точки безубыточности. В соответствии с данной методикой уровень процентного риска по итогам I полугодия 2019 года признан низким.

Контроль риска осуществляется в рамках общих процедур контроля.

Процентный риск банковского портфеля, чувствительного к изменениям процентной ставки, представлен по форме отчета 0409127 "Сведения о риске процентной ставки" (далее - Отчет) на 01.07.2019г. Указанный Отчет составляется в целях контроля над процентным риском, связанным с риском ухудшения финансового положения банковской группы вследствие снижения ее чистого процентного дохода в результате изменения процентных ставок на финансовом рынке.

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

Прио-Внешторгбанк (ПАО)
Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за I полугодие 2019 года

СВОД:

[illegible]

Прио-Внешторгбанк (ПАО)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за I полугодие 2019 года

4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	719 556	868 105	1 888 962	3 273 617	2 956 981	336 467	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	152 741
4.3	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	21 028
4.4	Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	109 858
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 209 266
5. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА																		
5.1	Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
5.2	Форварды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
5.3	Валютно-процентные swaps	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
5.4	Процентные swap	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
5.5	Опционы «Put»	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
5.6	Опционы «Call»	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
5.7	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	788 165	872 704	1 888 962	3 274 145	2 956 981	336 467	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 253 720
7	Совокупный ГЭП (строка 3 – строка 6)	3 513 451	517 656	3 165 318	3 101 425	2 651 457	-78 295	212 912	173 534	279 563	288 199	240 491	70 221	0	0	0	0	X
8	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8.1	+ 200 базисных пунктов	67 338 80	8 627 25	39 566 48	-15 507 13	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8.2	- 200 базисных пунктов	-67 338 80	-8 627 25	-39 566 48	15 507 13	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

рубль:

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы										Нечувствительные к изменению процентной ставки					
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет	свыше 20 лет	15	16	
1	Балансовые активы																
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	383 969
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	484 778
1.3	Ссудная задолженность, всего, из них:	4 145 284	1 390 360	5 054 280	172 720	305 524	258 172	212 912	173 534	279 563	288 199	240 491	70 221	0	0	0	5 317
1.3.1	кредитных организаций	3 772 512	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	337 582	1 329 410	4 965 130	3 588	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.2.1	ссуды в виде «до востребования» и «овердрафт»	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.3	Физических лиц, всего, из них:	35 190	60 950	8 9150	169 132	305 524	258 172	21 2912	173 534	279 563	288 199	240 491	70 221	0	0	0	5 317
1.3.3.1	ссуды с использованием банковских карт	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.3.2	жизнищисные ссуды	19 597	35049	51 790	100 993	190 926	174 311	159 819	144 937	254 059	270 802	23 6544	70 221	0	0	0	5 283
1.4	вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	501 662
1.5	вложения в долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	156 395
1.6	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	338 307
1.7	Основные средства и	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	428 113

Прио-Внешторгбанк (ПАО)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за I полугодие 2019 года

нематериальные активы														
2. Внебалансовые требования														
2.1. Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
2.2. Форварды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
2.3. Валютно-процентные swaps	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
2.4. Процентные swaps	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
2.5. Опционы «Put»	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
2.6. Опционы «Call»	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
2.7. Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
3. Итого балансовых активов и внебалансовых требований	4 145 284	1 390 360	505 4280	172 720	305 524	258 172	212 912	173 534	279 563	288 199	240 491	70 221	0	2 298 541
4 БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ														
4.1. Средства кредитных организаций, всего, из них:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.1. на корреспондентских счетах	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.2. межбанковские ссуды, депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	560 825	790 393	1 776 733	3 077 810	2 954 208	336 467	0	0	0	0	0	0	0	2 777 061
4.2.1. на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	40 170	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 636 802
4.2.2. депозиты юридических лиц	28 439	4 599	0	538	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2.3. вклады (депозиты) физических лиц	492 216	785 794	1 776 733	3 077 282	2 954 208	336 467	0	0	0	0	0	0	0	140 259
4.3. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	21 028
4.4. Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	91 696
4.5. Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 209 266
5. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА														
5.1. Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
5.2. Форварды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
5.3. Валютно-процентные swaps	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
5.4. Процентные swaps	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
5.5. Опционы «Put»	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
5.6. Опционы «Call»	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
5.7. Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
6. Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	560 825	790 393	1 776 733	3 077 810	2 954 208	336 467	0	0	0	0	0	0	0	5 099 051
7. Сводный ГЭП (строка 3 – строка 6)	3 584 459	599 967	3 277 547	-2 905 090	-2 648 684	-78 295	212 912	173 534	279 563	288 199	240 491	70 221	0	X
8. Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8.1. + 200 базисных пунктов	68 699.74	9 999.05	40 969.34	-14 525.45	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8.2. - 200 базисных пунктов	-68 699.74	-9 999.05	-40 969.34	14 525.45	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8.3. временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6230	0.2500	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

14.4.7. Стратегический риск

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

Управление стратегическим риском строится на основании единых подходов, описанных в п. 14.2.1. данной пояснительной информации. Ниже представлены детализация / дополнение к описанию данных подходов в отношении стратегического риска.

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

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

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

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

В отчетном периоде стратегический риск оценивается Банком как низкий.

14.4.8. Риск потери ликвидности

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

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

Резерв ликвидных активов формируется с учетом обеспечения приемлемого уровня риска потери ликвидности и низкого уровня прочих рисков. Межбанковское размещение и

вложения в долговые обязательства рассматриваются как резерв ликвидности независимо от срока размещения. В то же время они являются активным доходным инструментом, и на них распространяются все требования Кредитной политики банка в части управления рисками и доходностью.

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

Управление риском ликвидности строится на основании единых подходов, описанных в п. 14.2.1. данной пояснительной информации. Ниже представлены детализация / дополнение к описанию данных подходов в отношении риска ликвидности.

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

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

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

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

Ежегодно в рамках комплексного стресс-тестирования финансового плана на следующий год производится стресс-тестирование риска ликвидности – в виде анализа достаточности ликвидных активов и соблюдения обязательных нормативов в случае оттока средств клиентов на заданную величину.

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

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

начальник Казначейства организует привлечение средств на рынке МБК (включая использование открытых лимитов кредитования в Банке России), в случае

недостаточности примененных мер ставит в известность начальника УФПиА и руководителя Службы управления рисками (СУР);

после получения информации руководитель СУР ограничивает проведение операций, негативно влияющих на уровень риска ликвидности, и ставит в известность уполномоченного члена Правления;

уполномоченный член Правления, при необходимости, организует работу с крупными заемщиками и кредиторами, исполнение договоров с которыми влияет на уровень риска ликвидности;

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

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

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

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

В случае непредвиденных негативных изменений макроэкономической ситуации оперативные действия по управлению ликвидностью осуществляются по устному согласованию с Председателем Правления. Кроме того:

- план действий на открытых рынках обсуждается не реже 1 раза в неделю,
- лимиты на банки-контрагенты пересматриваются не реже 1 раза в месяц,
- по указанию Председателя Правления руководители бизнес-процессов организуют работу с клиентами, направленную на снижение оттока привлеченных ресурсов, усиливают контроль исполнения заемщиками обязательств по возврату кредитов и уплате процентов.

На протяжении последних лет все показатели оценки находятся на стабильно высоком уровне, банк имеет существенные запасы ликвидных активов, риск ликвидности оценивается органами управления как низкий.

Контроль риска осуществляется в рамках общих процедур контроля.

Основным источником ресурсов для банка являются средства физических лиц (вкладчиков) - 77%, при этом зависимость от отдельных контрагентов (как физических, так и юридических лиц) отсутствует. Максимальная доля одного кредитора в общей сумме обязательств на 01.07.2019 составляет 0,6%.

Инструменты, предусматривающие возможности их досрочного погашения, в целях управления риском ликвидности не применяются.

Информация о значениях обязательных нормативов ликвидности приведена в п. 14.4.9.

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

Результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам приведены в соответствии с формой отчетности 0409125 на 01.07.2019:

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	1495194	1495234	1495234	1495234	1495234	1495234	1495234	1495234	1495234	1495234
1.1. II категории качества	114	114	114	114	114	114	114	114	114	114
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	576493	576493	576493	576493	576493	576493	576493	576493	576493	576493
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	250177	2763883	2829525	3930180	4001149	4746236	5899137	6556018	8297946	12635197
3.1. II категории качества	6	10107	24901	79699	137207	716273	1594921	2065979	3122144	6490702
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	38967	44769	51647	53332	53632	53843	54853	55768	59295	69295
6.1. II категории качества	0	0	0	1428	1428	1473	1473	1473	1473	1473
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	2360831	4880379	4952899	6055239	6126508	6871806	8025717	8683513	10428968	14776219
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	252	252	252	252	252	252	252	252	252	252
8.1. средства кредитных организаций – нерезидентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	3223391	3277541	3362299	3527428	3695186	4574184	6463147	7840614	9737292	13030740
9.1. вклады физических лиц	6098	6098	6098	6098	6098	6098	6098	6098	6098	6098
9.2. вклады физических лиц, всего, в том числе:	428941	478023	562781	720612	872297	1740401	3629364	5006831	6902981	10196429
9.2.1. вклады физических лиц – нерезидентов	24090	24090	24090	24283	24347	24759	26614	30494	35898	37399

Прио-Внешторгбанк (ПАО)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за I полугодие 2019 года

10. Выпущенные долговые обязательства	1000	21000	21000	21000	21000	21000	21000	21000	21000	21028
10.1. выпущенные долговые обязательства перед нерезидентами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	20600	34055	34099	41938	46397	70615	70620	70622	70627	77498
11.1. прочие обязательства перед нерезидентами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12. ИТОГО	3245243	3332848	3417650	3590618	3762835	4666051	6555019	7932488	9829171	13129518
ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)										
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	19910	19910	19910	34339	45568	179452	984618	1807406	1994851	3215106
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	-904322	1527621	1515339	2430282	2318105	2026303	486080	-1056381	-1395054	-1568405
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14 : строка 12) x100 %	-27.9	45.8	44.3	67.7	61.6	43.4	7.4	-13.3	-14.2	-11.9

14.4.9. Финансовый рычаг и обязательные нормативы

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

Далее приведена информация о показателе финансового рычага на основании данных форм отчетности 0409813 Указания № 4927-У (раздел 2):

Номер строки	Наименование показателя	Фактическое значение				
		01.07.2019	01.04.2019	01.01.2019	01.10.2018	01.07.2018
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	15 063 109	16 145 626	15 774 178	15 667 173	15 292 363
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	8.1494	7.5846	6.6110	6.6611	6.8133
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	7.7954	7.8262	x	x	x

Далее приведена информация о показателе финансового рычага на основании данных форм отчетности 0409813 Указания № 4927-У (раздел 2):

	01.07.2019	01.04.2019	01.01.2019	01.10.2018	01.07.2018
Основной капитал	1 227 547	1 224 574	1 042 826	1 043 737	1 041 920
Величина балансовых активов в соответствии с бухгалтерским балансом, тыс. руб.	14 884 199	14 863 970	15 180 863	14 998 451	14 797 174
Величина активов (с учетом поправок), определенных для расчета финансового рычага, тыс. руб.	13 905 041	15 091 990	14 838 293	14 654 507	14 443 543
Величина условных обязательств кредитного характера (с учетом поправок), определенных для расчета финансового рычага, тыс. руб.	1 158 068	1 053 633	935 885	1 014 665	848 819
Итого величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета финансового рычага, тыс. руб.	15 063 109	16 145 623	15 774 178	15 669 172	15 292 362
Показатель финансового рычага, %	8,15	7,58	6,61	6,66	6,81

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

Далее приведена информация об обязательных нормативах на основании формы отчетности 0409808 (раздел 1):

Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
		На 01.07.2019	На 01.01.2019
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	min 4.5	10,3	10,0
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	min 6.0	10,3	10,0
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	min 8	11,1	12,8
Норматив финансового рычага банка (Н1.4)	min 3	8,1	6,6
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	min 15	361,3	143,7
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	min 50	920,0	311,2
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	max 120	21,3	20,2
Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	max 25	21,0	19,2
Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	max 800	407,7	329,4
Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1.)	max 3	0,3	0,4
Показатель использования собственных средств (капитала банка) для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	max 25	1,6	3,3
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	max 20	2,3	3,9

С 1 января 2019 года Банк рассчитывает показатель краткосрочной ликвидности, определенный Положением Банка России от 30.05.2014 года № 421-П, так как по состоянию на 1 января 2019 года размер средств, привлеченных от физических лиц составил более 10 млрд. руб. Значение показателя краткосрочной ликвидности на 01.07.2019 составило 3,96. Банк не относится к числу системно значимых кредитных организаций, которые обязаны соблюдать норматив краткосрочной ликвидности.

14.4.10. Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах на дату первоначального применения МСФО 9

Изменения классификации, влияющие на оценку финансовых активов и обязательств, а также изменения базы оценки отсутствуют, в связи с чем информация по п.7.5 Указания №4983-У не приводится.

И. о. Председателя Правления
Прио-Внешторгбанка (ПАО)

И. о. Главного бухгалтера
Прио-Внешторгбанка (ПАО)

9 августа 2019 года



Волков Михаил Владимирович

Касаткина Тамара Васильевна