

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

**Консолидированная промежуточная сокращенная  
финансовая отчетность, подготовленная  
в соответствии с международными стандартами  
финансовой отчетности (МСФО),  
за период, закончившийся 31 марта 2020 года  
(неаудированные данные)**

Группа ПРИО-ВНЕШТОРГБАНК (Публичное акционерное общество)

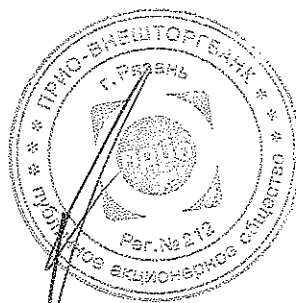
Консолидированный отчет о финансовом положении за период, закончившийся 31 марта 2020 года

(в тысячах рублей)

	Примечание	31.03.2020	31.12.2019
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	7 651 255	7 801 132
Обязательные резервы на счетах в Банке России	5	164 625	157 986
Торговые ценные бумаги	6	639 671	506 846
Средства в других банках и финансовых учреждениях	7	152 971	179 116
Кредиты и авансы клиентам	8	7 006 203	6 635 931
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	9	226 438	259 704
Основные средства и нематериальные активы		381 793	383 024
Активы в форме права пользования	10	360 829	627 618
Прочие активы		14 709	14 640
Текущие требования по налогу на прибыль		1 484	1 669
Отложенный налоговый актив		-	51 813
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>		<b>16 599 978</b>	<b>16 619 479</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства других банков		267	956
Средства клиентов	12	14 471 826	14 066 366
Обязательства по аренде	10	388 969	652 365
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	45 528	113 199
Прочие заемные средства	14	16 930	15 181
Прочие обязательства		62 116	129 324
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	2 175
Отложенные налоговые обязательства	18	26 827	-
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>		<b>15 012 463</b>	<b>14 979 566</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал	15	151 561	151 561
Фонд переоценки основных средств		68 274	68 274
Нераспределенная прибыль и прочие резервы		1 367 680	1 420 078
<b>ИТОГО СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА</b>		<b>1 587 515</b>	<b>1 639 913</b>
<b>Чистые активы, принадлежащие собственникам Группы</b>		<b>1 587 515</b>	<b>1 641 704</b>
<b>Неконтролирующая доля участия</b>		<b>-</b>	<b>(1 791)</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА</b>		<b>16 599 978</b>	<b>16 619 479</b>

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер



Волков М.В.

Кондрашин С.В.

Примечания на страницах с 7 по 32 составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности.

Группа ПРИО-ВНЕШТОРГБАНК (Публичное акционерное общество)

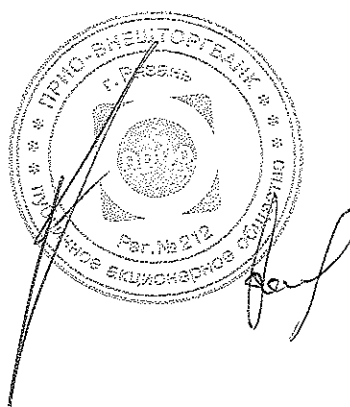
Консолидированный отчет о прибылях и убытках за период, закончившийся 31 марта 2020 года

(в тысячах рублей)

	Примечание	31.03.2020	31.03.2019
Процентные доходы	16	230 719	328 869
Процентные расходы	16	(153 993)	(153 719)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>76 726</b>	<b>175 150</b>
Оценочный резерв под обесценение кредитов, денежных средств и их эквивалентов и средств в других банках и финансовых учреждениях	5, 7, 8	(180 444)	4 318
<b>Чистый процентный доход после создания оценочного резерва под обесценение кредитов, денежных средств и их эквивалентов и средств в других банках и финансовых учреждениях</b>		<b>(103 718)</b>	<b>179 468</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(1 007)	(553)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		14 665	10 585
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		8 149	1 846
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		2	(8)
Комиссионные доходы	17	91 129	87 415
Комиссионные расходы	17	(14 546)	(4 953)
Прочие резервы		10 901	(93 945)
Обесценение долгосрочных активов, предназначенных для продажи		41	(2 815)
Прочие операционные доходы		58 903	45 645
<b>Чистые доходы</b>		<b>64 519</b>	<b>222 685</b>
Доход от выбытия дочерней компании		215 509	-
Административные и прочие операционные расходы		(247 169)	(143 118)
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>		<b>32 859</b>	<b>79 567</b>
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	18	(85 268)	(15 562)
<b>Прибыль (убыток) после налогообложения</b>		<b>(52 409)</b>	<b>64 005</b>
Прибыль (убыток) за период, приходящаяся на:			
Собственников Группы		(52 409)	64 015
Неконтролирующих собственников		-	(10)

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер



Волков М.В.

Кондрашин С.В.

Группа ПРИО-ВНЕШТОРГБАНК (Публичное акционерное общество)

Консолидированный отчет о совокупных доходах за период, закончившийся 31 марта 2020 года

(в тысячах рублей)

	Примечание	31.03.2020	31.03.2019
Прибыль (убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках		(52 409)	64 005
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток			
Изменение фонда переоценки основных средств		-	-
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-	-
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-	-
Совокупный доход за период		(52 409)	64 005
Совокупный доход, приходящийся на:			
Собственников Группы		(52 409)	64 015
Неконтролирующих собственников		-	(10)

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер



Волков М.В.

Кондрашин С.В.

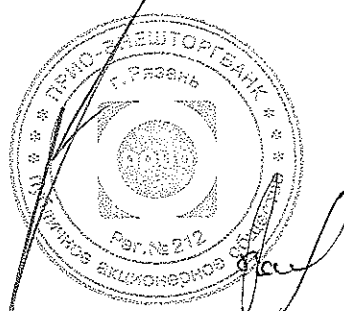
Группа ПРИО-ВНЕШТОРГБАНК (Публичное акционерное общество)

Консолидированный отчет о движении денежных средств за период, закончившийся 31 марта 2020 года

(в тысячах рублей)	Примечание	31.03.2020	31.03.2019
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Процентные доходы	16	287 923	397 513
Процентные расходы	16	(158 733)	(123 395)
Доходы за вычетом расходов по операциям торговыми ценными бумагами		-	(5 597)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		14 665	10 585
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		-	1
Комиссионные доходы	17	88 930	87 363
Комиссионные расходы	17	(14 546)	(4 953)
Прочие операционные доходы		22 588	22 504
Операционные расходы		(181 590)	(362 530)
Уплаченный налог на прибыль	18	(8 622)	(21 993)
<b>Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>50 615</b>	<b>(502)</b>
<b>Изменение в операционных активах и обязательствах</b>			
Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах на счетах в Банке России (центральных банках)		(6 639)	2 352
Чистый прирост (снижение) по торговым ценным бумагам	6	(125 385)	230 408
Чистый прирост (снижение) по средствам в других банках и финансовых учреждениях	7	44 783	104 202
Чистый прирост (снижение) по кредитам и авансам клиентам	8	(400 085)	(393 787)
Чистый прирост (снижение) по прочим активам		2 528	(15 999)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков		(700)	19
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	12	212 149	(592 137)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		(16 888)	4 096
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>		<b>(239 622)</b>	<b>(661 348)</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Поступления от реализации долевого участия в инвестициях	11	44	30
Поступление от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	9	3 845	18 597
Приобретение основных средств		(12 655)	(21 356)
Поступление от реализации основных средств		133	645
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>		<b>(8 633)</b>	<b>(2 084)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Поступление от выпуска долговых ценных бумаг	13	81 300	49 999
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	13	(148 500)	(304 100)
Привлечение/возврат прочих заемных средств	14	-	109
Выплаченные дивиденды		-	(20)
Общий денежный отток по обязательствам по аренде	10	(22 693)	(16 467)
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>		<b>(89 893)</b>	<b>(270 479)</b>
<b>Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты</b>		<b>185 690</b>	<b>(54 189)</b>
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>5</b>	<b>(152 458)</b>	<b>(988 100)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	7 788 259	7 005 951
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	7 635 801	6 017 851

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер



Волков М.В.

Кондрашин С.В.

Группа ПРИО-ВНЕШТОРГБАНК (Публичное акционерное общество)

Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за период, закончившийся 31 марта 2020 года

(в тысячах рублей)

Примечание	Средства, принадлежащие собственникам Группы				Неконтролирующая доля участия	Итого собственный капитал
	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Итого		
Остаток на 1 января 2019 года	151 561	137 478	1 813 996	2 103 035	(1 937)	2 101 098
Прибыль	-	-	64 015	64 015	(10)	64 005
Остаток за 31 марта 2019 года	151 561	137 478	1 878 011	2 167 050	(1 947)	2 165 103
Остаток на 1 января 2020 года	151 561	68 274	1 421 854	1 641 689	(1 776)	1 639 913
Прибыль	-	-	(267 918)	(267 918)	-	(267 918)
Выбытие дочерней компании	-	-	213 733	213 733	1 776	215 509
Прочие компоненты совокупного дохода	-	-	11	11	-	11
Остаток за 31 марта 2020 года	151 561	68 274	1 367 680	1 587 515	-	1 587 515

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер



Волков М.В.

Кондрашин С.В.

Примечания в составе консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 31 марта 2020 года

**1. Основная деятельность Группы**

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

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

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

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

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

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

В мае 2019 года Банком произведена продажа доли в уставном капитале ООО «Золотой оазис» равной 100% уставного капитала указанного общества. В связи с чем отчетность ООО «Золотой оазис» не включена в консолидированную финансовую отчетность Группы.

Далее приведены данные о размере и доле участия Банка в названных компаниях за 31.03.2020 и 31.03.2019:

	Сумма вложений Банка, тыс. руб.		Доля участия Банка, %	
	31.03.2020	31.03.2019	31.03.2020	31.03.2019
ЗПИФ «Рязанская торговая недвижимость»	309 757	309 757	100	100
ООО «Атлантик»	84 288	84 288	100	100
ООО «Золотой оазис»	-	96 547	-	100

В 1 квартале 2020 года участником Группы ООО «Атлантик» реализованы вложения в долевой капитал ООО «ПРИО-лизинг» в размере 85% долевого капитала (доля инвестиций Группы в долевом капитале компании составляла 99%). В связи с чем отчетность ООО «ПРИО-лизинг» не включена в консолидированную финансовую отчетность Группы.

Ниже приведен список акционеров, каждый из которых владел более чем 5% голосующих акций Банка за 31.03.2020 и 31.03.2019:

Акционер	Доля владения, %	
	31.03.2020	31.03.2019
Мазасев В.А.	29,967	29,967
Ларионов Н.М.	25,045	25,045
Ганишин В.А.	16,711	16,711
Ганишин Р.В.	13,257	13,257
Шипицын Л.П.	8,568	8,568
Кукушкина Н.В.	5,092	5,092

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

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

Экономическая обстановка существенно изменилась в конце первого квартала – начале второго квартала 2020 года. Основные изменения включают:

- ухудшение состояния и высокая волатильность акций, иностранной валюты и рынка сырья, включая падение цен на нефть и существенное обесценивание российского рубля по отношению к основным иностранным валютам;
- ухудшение деловой активности во многих секторах экономики как следствие государственных ограничений, введенных в ответ на пандемию КОВИД-19, их конечное влияние на российскую экономику будет во многом зависеть от продолжительности пандемии и ограничительных мер в России и мире;
- разработка и реализация мер поддержки для физических лиц и бизнеса в связи с пандемией КОВИД-19 правительством и Центральным банком Российской Федерации.

Руководство считает, что оно принимает соответствующие меры для поддержки устойчивого развития бизнеса Группы в нынешних обстоятельствах. Руководством протестированы различные возможные сценарии и их исходы подтверждают, что Группа будет способна сохранять непрерывность деятельности.

Россия продолжает экономические реформы и развитие его правовой, налоговой и нормативной базы в соответствии с требованиями рыночной экономики. Будущая стабильность российской экономики во многом зависит от этих реформ и разработок, а также от эффективности экономических, финансовых и монетарных мер, принимаемых правительством. Ключевая ставка Центрального банка Российской Федерации снизилась с 6,25% (от 16 декабря 2019 года) до 5,5% (с 27 апреля 2020 года).

### 3. Основы представления отчетности

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

#### Принципы оценки

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

#### Принцип непрерывности деятельности

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

#### Использование оценок и суждений

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

#### Принципы консолидации

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

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

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

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

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

Приведенные ниже поправки к стандартам стали применимы для Группы, начиная с 1 января 2020 года, но не оказали существенного влияния на Группу:

- Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса» (выпущены 22 октября 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8: Определение существенности (выпущены 31 октября 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7: «Реформа базовых процентных ставок» (выпущены 26 сентября 2019 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).

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

##### МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

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

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

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

2) сумме, представляющей незаработанную выгоду в группе договоров (маржа за счет оказания услуг по договору). Страховщики будут признавать выгоду от группы договоров страхования в течение периода предоставления ими услуги



страхования, так как они освобождены от риска. Если группа договоров убыточна или становится таковой, организация будет признавать убыток немедленно.

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

#### 4. Принципы учетной политики

##### 4.1. Финансовые инструменты

##### Классификация и последующая оценка

##### **Финансовые активы**

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

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

Основными принципами для классификации актива являются:

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

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

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

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

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

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

Группа применяет следующие бизнес-модели управления финансовыми активами:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Группа классифицирует свои финансовые активы следующим образом:

##### *Кредиты и авансы клиентам*

Кредиты и авансы клиентам, удовлетворяющие критерию SPPI, удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости.

##### *Инвестиции в долговые ценные бумаги*

На основании бизнес-модели и характеристики денежных потоков Группа относит инвестиции в долговые ценные бумаги к одной из следующих категорий оценки:

- Инвестиции в долговые ценные бумаги, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, и, если эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по амортизированной стоимости.

- Инвестиции в долговые ценные бумаги, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, если эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Изменения в справедливой стоимости этих инвестиций признаются в прочем совокупном доходе, а сумма обесценения, определенная на основании модели ожидаемых кредитных убытков, признается в составе прибыли или убытка за год. Процентный доход по данным активам рассчитывается на основе модели эффективной процентной ставки и признается в составе прибыли или убытка. При прекращении признания долговой ценной бумаги совокупная прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.
- Инвестиции в долговые ценные бумаги, которые не удовлетворяют критериям для оценки по амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательная оценка через прибыль или убыток). Например, долговые ценные бумаги, если они не удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, представляют собой торговый портфель и управление портфелем осуществляется на основе справедливой стоимости. Группа также может безоговорочно отнести инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, если использование этой возможности значительно уменьшает или исключает учетное несоответствие между финансовыми активами и обязательствами, признаваемыми или оцениваемыми с использованием разных методов учета.

#### *Долевые инвестиции*

Финансовые активы, которые соответствуют определению капитала с точки зрения эмитента, то есть инструменты, которые не содержат договорного обязательства о выплате денежных средств и свидетельствуют о наличии остаточной доли в чистых активах эмитента, рассматриваются Группой как инвестиции в долевые ценные бумаги и прочее участие.

Долевые инвестиции оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток за исключением случаев, когда Группа безоговорочно выбирает отнесение долевых инвестиций к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки от изменения справедливой стоимости признаются в составе прочего совокупного дохода и впоследствии не реклассифицируются в состав прибыли или убытка, в том числе при выбытии. Убытки от обесценения и их восстановление, если таковое имеет место, не оцениваются отдельно от других изменений справедливой стоимости.

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

При первоначальном признании финансового актива Группа может классифицировать его, без права последующей реклассификации, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учетные несоответствия, которые иначе возникли бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними прибылей и убытков.

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

#### **Финансовые обязательства**

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

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

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

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

- управление финансовым обязательством осуществляется на основе справедливой стоимости.

После первоначального признания финансовые обязательства оцениваются по:

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

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

- величина, отражающая изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменениями кредитного риска по такому обязательству, отражается в составе прочего совокупного дохода;
  - оставшаяся величина изменения справедливой стоимости обязательства представляется в составе прибыли или убытка.
- Прибыль или убыток по обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибыли или убытка.

#### **Реклассификация финансовых инструментов**

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

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

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

Если Группа реклассифицирует финансовый актив из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, его справедливая стоимость оценивается по состоянию

на дату реклассификации. Любые прибыль или убыток, являющиеся результатом разницы между предыдущей амортизированной стоимостью финансового актива и его справедливой стоимостью, признаются в составе прибыли или убытка.

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

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

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

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

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

Группа не осуществляет реклассификацию финансовых обязательств.

#### **Обесценение финансовых инструментов**

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

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

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

Сумма ожидаемых кредитных убытков признается в составе прибыли или убытка Группы. При этом если финансовый инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, то оценочный резерв признается в составе прочего совокупного дохода.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- а) в отношении заемщиков — физических лиц – программы кредитования, в рамках которой произведена выдача денежных средств (ипотечные кредиты, автокредиты, потребительские кредиты под залог недвижимости, прочие потребительские кредиты);
- б) в отношении заемщиков — юридических лиц (включая кредитные организации) и индивидуальных предпринимателей — индивидуально.

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

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

где EL — ожидаемые кредитные убытки.

Вероятность дефолта (PD) для физических лиц определяется с помощью матрицы миграции, построенной для каждой группы кредитов на основании исторической выборки, содержащей ежемесячное распределение портфеля по глубине просрочки (без просроченных платежей, с просроченными платежами от 31 до 60 дней, от 61 до 90 дней, свыше 90 дней).

Матрица миграций представляет собой вероятности переходов кредитов из категории с меньшим количеством дней просрочки в категорию с большим количеством дней просрочки, т.е. месячные проценты переходов из каждой категории в более низкую, например, из категории «без просроченных платежей» в категорию «с просроченными платежами от 1 до 30 дней», из категории «с просроченными платежами от 1 до 30 дней» в категорию «с просроченными платежами от 31 до 60 дней» и т.д. Вероятность такого перехода отражается в каждой строке и вычисляется как отношение задолженности по кредитам с просроченными платежами какой-либо определенной категории в определенную дату к задолженности по кредитам в категории с меньшим количеством дней просрочки на предыдущую месячную дату.

Далее вычисляется средняя вероятность для каждой отчетной даты. После этого рассчитываются средние проценты переходов за последние 36 месяцев.

Эти вероятности переходов могут корректируются с учетом прогноза Министерства экономического развития на ближайшие 1-3 года.

Факторы, которые могут повлиять на вероятность наступления дефолта в будущих периодах в отношении заемщиков физических лиц:

- курс доллара США;
- индекс потребительских цен;
- ВВП;
- реальный уровень заработной платы;
- реальные предполагаемые дохода населения.

Динамика на 1 год по определенному показателю рассчитывается как отношение значения этого показателя за заверченный год к прогнозному значению аналогичного показателя на 1 ближайший год. Динамика на 3 года рассчитывается аналогично, только используется прогнозное значение рассчитываемого показателя на 3 года вперед. Коэффициентом калибровки, на который корректируется рассчитанный ранее показатель вероятности дефолта, является среднее значение всех рассчитанных в динамике на 1 год и на 3 года показателей, при этом по кредитам 1 стадии обесценения используется коэффициент калибровки на 1 год, а для кредитов 2 и 3 стадий обесценения используется коэффициент калибровки на 3 года. Если рассчитанный таким образом коэффициент калибровки принимает значение меньше 1, то корректировка вероятности дефолта не производится.

Периодичность пересмотра расчетного PD по кредитам физических лиц производится ежегодно не позднее 31 января.

Таким образом, на основании статистических оценок вероятностей переходов из одной группы в другую с учетом прогноза Министерства экономического развития на ближайшие 1-3 года, получаем вероятность дефолта для каждой категории, которая равна вероятности того, что кредит за 36 месяцев перейдет из текущей категории качества в дефолт. Данную вероятность принимаем за расчетную величину вероятности дефолта (PD<sub>расч</sub>) соответственно для каждого сегмента кредитного портфеля.

В случае, если полученная расчетным путем вероятность дефолта оказалась менее 0,03%, то для расчета ожидаемых кредитных убытков PD<sub>расч</sub> принимается равным 0,03%.

Далее в зависимости от стадии обесценения по каждому кредиту определяется период, за который производится расчет ожидаемых кредитных убытков.

По кредитам 2 и 3 стадии сроком погашения менее 12 месяцев, сроком «до востребования» и по просроченным кредитам, расчет ожидаемых кредитных убытков производится на срок один год.

Полученное расчетным путем значение вероятности дефолта для кредитов 2 и 3 стадий обесценения корректируется в зависимости от количества дней до срока погашения по формуле:

$$PD = 1 - (1 - PD_{расч})^n, \text{ где}$$

PD — вероятность дефолта для отдельного кредита

PD<sub>расч</sub> — расчетная вероятность дефолта, определенная на основе матрицы миграции.

$n = \max[1; T/365]$ , где T — срок расчета в днях.

Для кредитов первой стадии обесценения

$PD = PD_{расч}$

Вероятность дефолта (PD) рассчитывается для каждого договора в отдельности. По кредитным линиям расчет производится в разрезе траншей кредита по сроку погашения траншей. Транши кредита, выданные в рамках одного кредитного соглашения и разовые договоры одного заемщика могут иметь различные значения вероятности дефолта.

В отношении заемщиков юридических лиц и индивидуальных предпринимателей вероятность дефолта рассчитывается по каждой категории качества, как среднее арифметическое от показателей изменения кредитного риска по портфелю в разрезе категорий качества за три заверченных календарных года, предшествующих дате оценки. Итоговая вероятность дефолта, принимаемая для расчета определяется по формуле:

$$PD = (PD1 + PD2 + PD3) / 3, \text{ где}$$

PD1, PD2, PD3 — вероятность дефолта за три заверченных года до даты оценки

PD1, PD2, PD3 рассчитывается следующим образом:

Из портфеля на конец года определяется сумма кредитов, которая в течение года переводилась из одной категории качества в другую, более низкую (из 1-й во 2-ю, из 1-й в 3-ю и т. д.), при этом, по вновь выданной ссуде первоначальная категория качества учитывается с учетом уплаты первого платежа по договору. По каждой сумме перехода из категории в категорию за год определяется доля от портфеля как сумма задолженности переведенной, например, из 1-й категории во 2-ю, отнесенная к сумме портфеля по 1-й категории на начало года в процентах.

$$P_{11} = S_{11} / S_1 / 100, \text{ где}$$

$S_1$  – сумма кредитов первой категории качества на начало первого года расчета,

$S_{11}$  – сумма кредитов на конец первого расчетного года, которые в течение первого года были переоценены из 1-й категории во 2-ю,

$P_{11}$  – доля кредитов 1-й категории, перешедших во 2-ю категорию, за первый год расчета,

$S_{12}, S_{13}, S_{14}$  – суммы кредитов на конец первого расчетного года, которые в течение первого года были переоценены соответственно из 1-й категории во 3-ю, из 1-й в 4-ю, из 1-й в 5-ю, и т.д.

Рассчитывается среднее значение доли перехода из группы в группу  $P$ :

$$P_1 = (P_{11} + P_{21} + P_{31}) / 3, \text{ и т.д. по каждому переходу из группы в группу, где:}$$

$P_{11}, P_{21}, P_{31}$  – доля кредитов 1-й категории, перешедших во 2-ю категорию, за первый, второй и третий годы расчета.

Расчет производится по каждому переходу из группы в группу.

Вероятность дефолта по кредитам каждой категории качества определяется как доля кредитов данной категории, переоцененных в 4-ю и 5-ю категории.

Таблица 1

переоценка с момента признания		сумма	% от группы	сумма	% от группы	сумма	% от группы		По категориям качества
из	в	1-й год		2-й год		3-й год		P%	PDрасч
1	2	$S_{11}$	$P_{11}$	$S_{21}$	$P_{21}$	$S_{31}$	$P_{31}$	$P_1$	$P_3 + P_4$
1	3	$S_{12}$	$P_{12}$	$S_{22}$	$P_{22}$	$S_{32}$	$P_{32}$	$P_2$	
1	4	$S_{13}$	$P_{13}$	$S_{23}$	$P_{23}$	$S_{33}$	$P_{33}$	$P_3$	
1	5	$S_{14}$	$P_{14}$	$S_{24}$	$P_{24}$	$S_{34}$	$P_{34}$	$P_4$	
2	3	$S_{15}$	$P_{15}$	$S_{25}$	$P_{25}$	$S_{35}$	$P_{35}$	$P_5$	$P_6 + P_7$
2	4	$S_{16}$	$P_{16}$	$S_{26}$	$P_{26}$	$S_{36}$	$P_{36}$	$P_6$	
2	5	$S_{17}$	$P_{17}$	$S_{27}$	$P_{27}$	$S_{37}$	$P_{37}$	$P_7$	
3	4	$S_{18}$	$P_{18}$	$S_{28}$	$P_{28}$	$S_{38}$	$P_{38}$	$P_8$	$P_8 + P_9$
3	5	$S_{19}$	$P_{19}$	$S_{29}$	$P_{29}$	$S_{39}$	$P_{39}$	$P_9$	
4	5	$S_{110}$	$P_{110}$	$S_{210}$	$P_{210}$	$S_{310}$	$P_{310}$	$P_{10}$	$P_{10}$
5									100

В случае, если полученная расчетным путем вероятность дефолта оказалась менее 0,03%, то для расчета ожидаемых кредитных убытков  $PD_{расч}$  принимается равным 0,03%.

Расчетная величина вероятности дефолта корректируется с учетом деловой репутации клиента, которая включает:

- оценку отраслевой направленности,
- оценку продолжительности экономической деятельности,
- оценку зависимости от контрагентов,
- оценку материально-технической базы,
- оценку организационной структуры,
- оценку формы собственности и организационно-правовой формы,
- оценку качества предоставляемой информации,
- оценку взаимоотношений с банками,
- оценку качества управления,
- оценку внешней информации о заемщике.

Корректировка  $PD_{расч}$  в зависимости от деловой репутации необходима для определения степени возможного влияния внешних факторов и внутренних качественных характеристик клиента на устойчивость его финансового положения и вероятность наступления дефолта в перспективе.

Вероятность дефолта также может корректироваться с учетом прогноза Министерства экономического развития на ближайшие 1-3 года.

Факторы, которые могут повлиять на вероятность наступления дефолта в будущих периодах в отношении заемщиков юридических лиц:

- курс доллара США;
- ВВП;
- цена на нефть;
- уровень безработицы;
- инвестиции в основной капитал;

- прибыль по всем видам деятельности;
- экспорт товаров;
- импорт товаров.

Динамика на 1 год по определенному показателю рассчитывается как отношение значения этого показателя за завершённый год к прогнозному значению аналогичного показателя на 1 ближайший год. Динамика на 3 года рассчитывается аналогично, только используется прогнозное значение рассчитываемого показателя на 3 года вперед. Коэффициентом калибровки, на который корректируется рассчитанный ранее показатель вероятности дефолта, является среднее значение всех рассчитанных в динамике на 1 год и на 3 года показателей, при этом по кредитам 1 стадии обесценения используется коэффициент калибровки на 1 год, на для кредитов 2 и 3 стадий обесценения используется коэффициент калибровки на 3 года. Если рассчитанный таким образом коэффициент калибровки принимает значение меньше 1, то корректировка вероятности дефолта с учетом показателей прогноза социально-экономического развития Российской Федерации не производится.

Далее в зависимости от стадии обесценения по каждому кредиту определяется период, за который производится расчет ожидаемых кредитных убытков.

По кредитам сроком погашения менее 12 месяцев, «до востребования» и по просроченным кредитам, расчет ожидаемых кредитных убытков производится на срок один год.

По кредитным линиям расчет производится в разрезе траншей кредита по сроку погашения траншей. Транши кредита, выданные в рамках одного кредитного соглашения и разовые договора одного заемщика могут иметь различные значения вероятности дефолта.

Полученное расчетным путем значение вероятности дефолта для кредитов 2 и 3 стадий обесценения корректируется в зависимости от количества дней до срока погашения

$$PD = 1 - (1 - PD_{расч} * K)^n, \text{ где}$$

PD – вероятность дефолта для отдельного кредита

PD<sub>расч</sub> – расчетная вероятность дефолта, определенная в зависимости от категории качества

K — поправочный коэффициент, который зависит от деловой репутации заемщика:

Деловая репутация	Поправочный коэффициент K
абсолютная	1
высокая	1,1
средняя	1,2
умеренная	1,3
низкая	1,5

$n = \max[1; T/365]$ , где T – срок расчета в днях.

Для кредитов первой стадии обесценения

$$PD = PD_{расч} * K$$

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

- анализа имеющегося по кредиту обеспечения;

- анализа статистической информации, касающейся возмещения потерь по кредитам данной группы.

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

- без обеспечения — 99%;

- поручительство — 99%;

- залог недвижимости — 90%;

- прочие залоги — 95%.

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

$$LGD = \text{MAX} ((1 - (\text{Снедв.} * 0,1 + \text{Спр.зал.} * 0,05 + \text{Споруч.} * 0,01) / \text{Саморт.}); 0), \text{ где}$$

Снедв. – совокупная сумма залога недвижимости по кредитному договору

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

Споруч. - совокупная сумма полученных поручительств, принимается в размере не более Саморт.

Саморт. – сумма основного долга и процентов

Величины денежных средств под риском (EAD) представляет собой сумму основного долга и начисленных, но не уплаченных процентов по нему.

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

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

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

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

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

Если прекращение признания финансового актива произошло в форме передачи актива, но вследствие этой передачи Группа получает новый финансовый актив, то Группа должна признать этот новый финансовый актив по справедливой стоимости. В рамках консолидированной финансовой отчетности Группа сначала консолидирует все дочерние организации, а затем применяет правила прекращения признания активов к образовавшейся группе. Признание финансового обязательства прекращается, когда предусмотренная договором обязанность исполнена, аннулирована или прекращена до истечения срока.

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

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в короткий срок и включают наличные денежные средства, остатки на корреспондентских и текущих счетах Группы. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт» и на срок до трех месяцев с даты размещения, показаны в составе средств в других банках и финансовых учреждениях.

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

Оценка на обесценение наличных денежных средств производится только в случае выявления недостачи денежных средств в кассе, при этом уровень потерь признается в размере 100%. Оценка на обесценение остатков на корреспондентских счетах, кредитов овернайт и кредитов сроком до трех месяцев производится на индивидуальной основе на основании методики, учитывающей оценку финансового состояния контрагента, а также нефинансовые факторы – наличие рейтингов, государственную поддержку, организационно-правовую форму и прочее.

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

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

#### **4.4. Торговые ценные бумаги**

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

#### **4.5. Средства в других банках и финансовых учреждениях**

Средства в других банках и финансовых учреждениях включают в себя межбанковские кредиты и депозиты (за исключением кредитов и депозитов, размещенных на срок до трех месяцев с даты размещения), приобретенные векселя банков, а также иные активы, предоставленные Группой в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату. Средства, размещенные в гарантийные фонды платежных систем, отражаются в составе средств в других банках и финансовых учреждениях.

Средства в других банках и финансовых учреждениях отражаются по амортизированной стоимости.

Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. Краткосрочные размещения в банках не дисконтируются. Оценка на обесценение средств в других банках производится на индивидуальной основе на основании методики, учитывающей оценку финансового состояния контрагента, а также нефинансовые факторы – наличие рейтингов, государственную поддержку, организационно-правовую форму и прочее. При разработке и ежегодном пересмотре пороговых значений риска отдельных показателей учитывается текущее состояние и прогнозы развития банковского сектора, включая изменение макроэкономической обстановки и регуляторных требований. Методика позволяет корректировать результаты расчета на основании мотивированного суждения, учитывающего неформализованные критерии (например, специфику функционирования конкретной кредитной организации или изменение рыночной ситуации). Уровень рейтинга, учитываемого при оценке рисков, также следует рассматривать как результат комплексного анализа факторов, характеризующих как непосредственно заемщика, так и общеэкономические условия, в том числе с учетом прогнозов их развития.

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

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

#### **4.7. Основные средства**

К основным средствам относится имущество, используемое для извлечения дохода, стоимостью 100 000 рублей и более.

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

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

Основные средства отражаются:



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

- по переоцененной стоимости.

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

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

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

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

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

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

Исходя из принципа несущественности, основные средства стоимостью не более 100 000 рублей списываются на расходы.

#### **4.8. Нематериальные активы**

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

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

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

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



#### 4.9. Амортизация

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

По земельным участкам амортизация не начисляется. Амортизация рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным списанием первоначальной или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования актива.

	Сроки полезного использования (мес.)
Здания	181-1200
Компьютеры и оргтехника	25-120
Мебель	12-241
Прочие виды	23-324
Сооружения	121-1200
Транспорт	37-108

Остаточная стоимость актива – это расчетная сумма, которую Группа получила бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

#### 4.10. Инвестиционная недвижимость

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

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

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

#### 4.11. Долгосрочные активы (группы выбытия), предназначенные для продажи

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

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

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

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

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

#### 4.12. Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

##### Активы в форме права пользования

Группа отражает активы в форме права пользования с даты начала аренды (т.е. с даты, когда базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации с учетом переоценки обязательств по аренде. Стоимость активов в форме права пользования включает в себя сумму отраженных обязательств по аренде и арендных платежей, совершенных на дату начала аренды или до этой даты, за вычетом полученных стимулирующих платежей. При отсутствии достаточной уверенности в том, что Группа получит право владения арендованным активом в конце срока аренды, признанные активы в форме права пользования амортизируются линейным методом в течение наименьшего из двух сроков: предполагаемого срока полезного использования актива и срока действия аренды.

##### Обязательства по аренде

На дату начала аренды Группа отражает обязательства по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые подлежат осуществлению в течение срока аренды. Арендные платежи включают в себя фиксированные платежи (включая по существу фиксированные платежи) за вычетом стимулирующих платежей к получению, переменных арендных платежей, которые зависят от индекса или ставки, и сумм, ожидаемых к уплате по гарантии ликвидационной стоимости. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются как расходы в том периоде, когда происходит событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей. При расчете приведенной стоимости арендных платежей

Группа ПАО «Прио-Внешторгбанк» г.Рязань

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности – 31 марта 2020 года  
(в тысячах рублей)

Группа использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды сумма обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения произведенных арендных платежей. Кроме того, балансовая стоимость обязательств по аренде переоценивается в случае модификации договора, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки для целей приобретения базового актива.

#### **Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью**

Группа применяет исключение в отношении признания краткосрочной аренды к своим краткосрочным договорам аренды помещений, земли, парковочных мест, автотранспорта и оборудования (т.е. к договорам аренды, срок которых истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения и которые не предусматривают опцион на покупку). Группа также применяет исключение в отношении признания активов с низкой стоимостью к аренде помещений, земли, парковочных мест, автотранспорта и оборудования, которые считаются активами с низкой стоимостью (менее 300 тыс. руб.). Платежи по договорам краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе административных и прочих операционных расходов.

#### **4.13. Прочие активы**

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

В целях оценки обесценения прочих активов используются следующие подходы:

1. Уплаченная госпошлина, а также просроченная дебиторская задолженность оцениваются со 100 % риском обесценения.
2. Требования к контрагентам, превышающие 1000 тыс. руб., рассматриваются на предмет обесценения по следующим критериям:

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

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

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

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

#### **4.14. Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств**

##### **Обязательства по выданным финансовым гарантиям**

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

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

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

Ожидаемые кредитные убытки по финансовым гарантиям рассчитываются как произведение вероятности дефолта, ожидаемой доли потерь от стоимости актива в случае дефолта, величины условного обязательства под риском и коэффициента конверсии:

$$EL = PD * LGD * EAD * K$$

Уровень дефолта (PD) определяется аналогично уровню дефолта по балансовым обязательствам, учитывая тот факт, что финансовые гарантии являются безотзывными и требования по оплате по финансовой гарантии должны быть удовлетворены в безусловном порядке.

K - коэффициент конверсии - процентное соотношение сумм, выплаченных бенефициарам по финансовым гарантиям, к суммам выданных финансовых гарантий за три завершающихся календарных года. Коэффициент конверсии подлежит пересмотру ежегодно не позднее 31 января.

##### **Гарантии исполнения обязательств**

Гарантии исполнения обязательств (нефинансовые гарантии) - это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность. Такие договоры в дополнение к кредитному риску передают нефинансовый риск невыполнения предусмотренного договором обязательства. Гарантии

исполнения обязательств первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая на дату заключения будет равна сумме полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия договора.

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

Группа признает обязательства кредитного характера по неиспользованным остаткам кредитных линий и создает по ним резерв только в том случае, если в соответствии с договором принимает на себя безусловное обязательство предоставить всю сумму кредита. По мнению Группы, таковыми являются обязательства по предоставлению кредита в форме «овердрафт». Датой первоначального признания выступает дата, на которую Группа становится стороной, принявшей на себя соответствующее обязательство.

Обязательства по предоставлению денежных средств учитываются в сумме оценочного резерва под убытки.

По неиспользованным лимитам овердрафтов уровень дефолта применяется тот же, что и по балансовым обязательствам. Вероятность перехода обязательств по предоставлению денежных средств (внебалансовых обязательств) в балансовые требования принимается в расчет в размере 100%, учитывая тот факт, что выдачи по овердрафтам не требуют согласия банка, носят безусловный характер и не могут быть спрогнозированы.

#### **4.15. Уставный капитал и эмиссионный доход**

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

#### **4.16. Привилегированные акции**

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

#### **4.17. Дивиденды**

Выплаченные дивиденды по привилегированным акциям отражаются как использование накопленной прибыли.

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

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

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

#### **4.18. Налогообложение**

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

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

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

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

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

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

##### **Процентные доходы и расходы**

Процентные доходы и расходы по всем долговым финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, отражаются по методу начисления с использованием:

1) метода эффективной процентной ставки - для финансовых активов, созданных/приобретенных на условиях, отличных от рыночных;

2) метода линейной амортизации - для финансовых активов, созданных/приобретенных на рыночных условиях (в целях снижения трудозатрат в силу незначительности различия результатов по линейному методу и методу ЭПС).

ЭПС - это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива точно до амортизированной стоимости финансового актива, который является приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активом. Расчет ЭПС по нерыночным финансовым инструментам с учетом незначительности сумм комиссий по сравнению с основными процентными доходами Банка не включает комиссионные доходы/расходы. Процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости, а для кредитно-обесцененных финансовых активов (3 Стадия) - к амортизированной стоимости за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Процентные доходы и расходы по финансовым активам, созданным/приобретенным на рыночных условиях, оцениваемым по амортизированной стоимости, отражаются по методу начисления с использованием метода линейной амортизации.

### **Прочие процентные доходы и расходы**

Прочие процентные доходы и расходы представляют собой процентные доходы и расходы по долговым финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и отражаются по методу начисления с использованием номинальной процентной ставки.

### **Комиссионные и прочие доходы и расходы**

Все прочие сборы, комиссии и прочие статьи доходов и расходов обычно учитываются по методу начисления и признаются, линейным методом в течение того периода, когда услуги предоставляются клиентам, которые одновременно получают и потребляют выгоды, обеспечиваемые результатами деятельности Банка. Комиссии, возникающие в результате переговоров или участия в переговорах по сделке для третьей стороны, такие как приобретение займов, акций или других ценных бумаг или покупка, или продажа бизнеса, и которые заработаны, когда Банк выполняет обязательства по исполнению учитываются по завершении сделки. Управленческие, консультационные и сервисные сборы признаются линейным методом на основе применимых контрактов на обслуживание в течение того периода, когда услуги предоставляются клиентам, которые одновременно получают и потребляют выгоды, обеспечиваемые результатами деятельности Банка.

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

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

Для признания и оценки валютных операций применяются следующие правила.

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

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

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

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

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

Курсовые разницы, возникающие в результате пересчета балансовых статей показываются в отчете о движении денежных средств для сбалансирования показателей наличия денежных средств и их эквивалентов на конец и начало отчетного периода.

При обмене валюты Российской Федерации на другие валюты Группа руководствуется требованиями валютного законодательства Российской Федерации.

За 31 марта 2020 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 77,7325 рубля за 1 доллар США (31.12.2019 г: - 61,9057 рубля за 1 доллар США) и 85,7389 рубля за 1 евро (31.12.2019 г: 69,3406 за 1 евро).

### **4.21. Взаимозачеты**

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

### **4.22. Учет влияния инфляции**

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

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

Неденежные активы и обязательства корректируются с использованием соответствующего коэффициента пересчета.

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

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

### **4.23. Оценочные обязательства**

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

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

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

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

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

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

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

#### 4.25. Операции со связанными сторонами

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

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

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

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

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

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

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

Кредиты и авансы клиентам отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

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

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

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

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

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

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

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

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

##### **Определения срока аренды в договорах с опционом на продление**

Группа определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он будет исполнен, или периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он не будет исполнен.

Группа применяет суждение, чтобы определить, имеется ли у нее достаточная уверенность в том, что она исполнит данный опцион на продление. При этом Группа учитывает все уместные факторы, приводящие к возникновению экономического стимула для исполнения опциона на продление аренды. После даты начала аренды Группа повторно оценивает срок аренды при возникновении значительного события либо изменения обстоятельств, которое подконтрольно Группе и влияет на ее способность исполнить (или не исполнить) опцион на продление аренды (например, значительные усовершенствования арендованного имущества).

##### **Аренды - оценка ставки привлечения дополнительных заемных средств**

Группа не имеет возможности с легкостью определить процентную ставку, заложенную в договоре аренды, в связи с чем она использует ставку привлечения дополнительных заемных средств для оценки обязательств по аренде. Ставка привлечения дополнительных заемных средств представляет собой ставку процента, по которой на дату начала арендных отношений арендатор мог бы привлечь на аналогичный срок и в аналогичной валюте заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования, в аналогичных экономических условиях. Группа оценивает ставку привлечения дополнительных заемных средств с помощью таких исходных наблюдаемых данных, как рыночные процентные ставки.

#### 5. Денежные средства и их эквиваленты

	31.03.2020	31.12.2019
Наличные денежные средства	919 572	676 823
Остатки на корреспондентском счете в Центральном Банке (кроме фонда обязательных резервов)	400 061	296 272
Депозиты в Центральном Банке со сроком погашения менее трех месяцев	4 120 000	4 668 250

Группа ПАО «Прио-Внешторгбанк» г.Рязань

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности – 31 марта 2020 года  
(в тысячах рублей)

Корреспондентские счета в банках:	334 668	587 914
- Российской Федерации	201 379	401 837
- Германии	133 289	186 077
Депозиты в других банках со сроком погашения менее трех месяцев	1 861 500	1 559 000
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов (без неденежных начислений)</b>	<b>7 635 801</b>	<b>7 788 259</b>
Неденежные компоненты:		
- Проценты начисленные по корсчетам и депозитам	15 455	12 874
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>7 651 256</b>	<b>7 801 133</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1)	(1)
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>7 651 255</b>	<b>7 801 132</b>

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

Обязательные резервы, депонированные в Банке России в сумме 164 625 тыс. руб. не рассматриваются в качестве денежных средств и их эквивалентов в связи с ограничениями на их использование (31.12.2019: 157 986 тыс. руб.).

Корреспондентские счета, депозиты в других банках со сроком погашения менее трех месяцев представляют остатки на счетах в ведущих российских и известных иностранных банках. По состоянию на 31 марта 2020 года денежные средства и их эквиваленты включали остатки в Банке России в сумме 4 523 930 тыс. руб., что составляет 59% общей суммы денежных средств и их эквивалентов (за 31.12.2019 соответственно 4 965 187 тыс. руб. или 64%).

Резерв под ожидаемые кредитные убытки создан в отношении требований к банкам по остаткам на корреспондентских счетах. Далее представлен анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки (далее – ОКУ) за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1</b>
Изменения, обусловленные изменением суммы актива	0	0	0	0
<b>Резерв под ОКУ за 31.03.2020</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1</b>

Далее представлен анализ изменений резервов под ОКУ за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года</b>	<b>1 306</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 306</b>
Изменения, обусловленные изменением суммы актива	(977)	0	0	(977)
<b>Резерв под ОКУ за 31.03.2019</b>	<b>329</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>329</b>

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 20.

## 6. Торговые ценные бумаги

	31.03.2020	31.12.2019
Облигации федерального займа (ОФЗ)	639 671	506 846
<b>Итого торговых ценных бумаг</b>	<b>639 671</b>	<b>506 846</b>

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признаются по справедливой стоимости, которая также отражает соответствующее списание, связанное с кредитным риском.

По состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года у Группы не было остатков по реструктурированным долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые в противном случае были бы просроченными.

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не имеют обеспечения.

Группа не имеет торговых ценных бумаг, выпущенных связанными сторонами.

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

Анализ торговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 20.

## 7. Средства в других банках и финансовых учреждениях

	31.03.2020	31.12.2019
Остатки на счетах, имеющие ограничение на использование	713	124 493
Прочие средства в банках и финансовых учреждениях	152 258	54 623
<b>Итого средств в других банках до вычета резерва под ОКУ</b>	<b>152 971</b>	<b>179 116</b>
Резерв под ОКУ	-	-
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>152 971</b>	<b>179 116</b>

Средства в других банках и финансовых учреждениях размещаются без обеспечения.

Банк не создавал резерв под кредитные убытки в отношении требований к банкам по неснижаемому остатку средств на корреспондентском счете.

Далее представлен анализ изменений резервов под ОКУ за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (резерв под ожидаемые кредитные убытки создан в отношении требований к банкам по неснижаемому остатку средств на корреспондентском счете):

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года</b>	<b>3 398</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 398</b>
Изменения, обусловленные изменением суммы актива	(3 286)	0	0	(3 286)
<b>Резерв под ОКУ за 31.03.2019</b>	<b>112</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>112</b>

Анализ средств в других банках по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 20.

## 8. Кредиты и авансы клиентам

	31.03.2020	31.12.2019
Кредиты юридическим лицам	6 628 499	5 948 750
Кредиты предпринимателям	707 014	795 976
Кредиты физическим лицам	1 360 806	1 374 275
Прочая дебиторская задолженность	44 038	72 707
<b>Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под ОКУ</b>	<b>8 740 357</b>	<b>8 191 708</b>
Резерв под ОКУ	(1 734 154)	(1 555 777)
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>7 006 203</b>	<b>6 635 931</b>

Ниже представлен анализ изменений в оценочном резерве под кредитные убытки за 31.03.2020 год:

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<b>Резерв под ОКУ за 31 декабря 2019 года</b>	<b>62 563</b>	<b>568 276</b>	<b>924 938</b>	<b>1 555 777</b>
Перевод в Стадию 1	80 755	(79132)	(1 623)	-
Перевод в Стадию 2	(4 373)	5 944	(1 571)	-
Перевод в Стадию 3	(72)	-	72	-
Вновь созданные или приобретенные	9 355	283 979	137 888	431 222
Погашенные или признание которых прекращено (кроме списанных)	(104 950)	(83 818)	(63 616)	(252 384)
Списание	-	-	(461)	(461)
<b>Резерв под ОКУ за 31 марта 2020 года</b>	<b>43 278</b>	<b>695 249</b>	<b>995 627</b>	<b>1 734 154</b>

Ниже представлен анализ изменений в оценочном резерве под кредитные убытки за 31.12.2019 год:

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<b>Резерв под ОКУ за 31 декабря 2018 года</b>	<b>23 044</b>	<b>195 899</b>	<b>987 533</b>	<b>1 206 476</b>
Перевод в Стадию 1	16 699	(16 553)	(146)	-
Перевод в Стадию 2	(1 835)	5 969	(4 134)	-
Перевод в Стадию 3	(336)	(21 897)	22 233	-
Вновь созданные или приобретенные	51 340	140 609	195 805	387 754
Погашенные или признание которых прекращено (кроме списанных)	(32 807)	(76 638)	(356 273)	(465 718)
Эффект от изменения методики оценки ОКУ	6 458	340 887	179 668	527 013
Списание	-	-	(99 748)	(99 748)
<b>Резерв под ОКУ за 31 декабря 2019 года</b>	<b>62 563</b>	<b>568 276</b>	<b>924 938</b>	<b>1 555 777</b>

Ниже представлена концентрация риска в рамках кредитного портфеля по отраслям экономики:

	31.03.2020		31.12.2019	
	сумма	%	сумма	%
Промышленность	2 180 190	25	1 920 091	24
Торговля	1 663 967	19	1 807 397	22
Сельское хозяйство	571 393	7	439 609	5
Строительство	1 243 480	14	931 923	11
Операции с недвижимостью	730 235	8	669 949	8
Транспорт связь	352 850	4	301 256	4
Прочие отрасли	593 398	7	674 501	8
Физические лица	1 360 806	16	1 374 275	17
Прочая дебиторская задолженность	44 038	-	72 707	1
<b>Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под ОКУ)</b>	<b>8 740 357</b>	<b>100%</b>	<b>8 191 708</b>	<b>100%</b>

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 марта 2020 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Кредиты юридическим лицам</b>				
Минимальный кредитный риск	1 228 793	-	-	1 228 793
Низкий кредитный риск	3 036 649	-	-	3 036 649
Умеренный кредитный риск	-	933 407	-	933 407
Высокий кредитный риск	-	426 137	-	426 137
Дефолт	-	-	1 003 513	1 003 513
<b>Итого кредиты юридическим лицам</b>	<b>4 265 442</b>	<b>1 359 544</b>	<b>1 003 513</b>	<b>6 628 499</b>
<b>Кредиты индивидуальным предпринимателям</b>				
Минимальный кредитный риск	162 140	-	-	162 140
Низкий кредитный риск	499 872	-	-	499 872
Умеренный кредитный риск	-	21 949	-	21 949
Высокий кредитный риск	-	2 640	-	2 640
дефолт	-	-	20 413	20 413



<b>Итого кредиты индивидуальным предпринимателям</b>	<b>662 012</b>	<b>24 589</b>	<b>20 413</b>	<b>707 014</b>
<b>Ипотечные кредиты физическим лицам</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	948 608	-	-	948 608
Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	4 080	-	-	4 080
Кредиты, просроченные на срок от 31 до 90 дней	-	2 724	-	2 724
Кредиты, просроченные на срок более 90 дней	-	-	13 154	13 154
<b>Итого ипотечные кредиты физическим лицам</b>	<b>952 688</b>	<b>2 724</b>	<b>13 154</b>	<b>968 566</b>
<b>Потребительские кредиты физическим лицам</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	289 078	-	-	289 078
Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	282	-	-	282
Кредиты, просроченные на срок более 90 дней	-	-	8 431	8 431
<b>Итого потребительские кредиты физическим лицам</b>	<b>289 360</b>	<b>-</b>	<b>8 431</b>	<b>297 791</b>
<b>Автокредиты физическим лицам</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	9 949	-	-	9 949
Кредиты, просроченные на срок более 90 дней	-	-	377	377
<b>Итого автокредиты физическим лицам</b>	<b>9 949</b>	<b>-</b>	<b>377</b>	<b>10 326</b>
<b>Прочие кредиты физическим лицам</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	83 872	-	-	83 872
Кредиты, просроченные на срок более 90 дней	-	-	251	251
<b>Итого прочие кредиты физическим лицам</b>	<b>83 872</b>	<b>-</b>	<b>251</b>	<b>84 123</b>
<b>Прочая дебиторская задолженность</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>44 038</b>	<b>44 038</b>
<b>За вычетом резерва под ОКУ</b>	<b>(43 278)</b>	<b>(695 249)</b>	<b>(1 133 256)</b>	<b>(1 734 154)</b>
<b>Итого кредитов и авансам клиентам</b>	<b>6 220 045</b>	<b>691 608</b>	<b>94 550</b>	<b>7 006 203</b>
Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года:				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Кредиты юридическим лицам</b>				
Минимальный кредитный риск	1 162 769	-	-	1 162 769
Низкий кредитный риск	2 740 520	-	-	2 740 520
Умеренный кредитный риск	-	770 813	-	770 813
Высокий кредитный риск	-	395 153	-	395 153
Дефолт	-	-	879 495	879 495
<b>Итого кредиты юридическим лицам</b>	<b>3 903 289</b>	<b>1 165 966</b>	<b>879 495</b>	<b>5 948 750</b>
<b>Кредиты индивидуальным предпринимателям</b>				
Минимальный кредитный риск	183 990	-	-	183 990
Низкий кредитный риск	555 119	-	-	555 119
Умеренный кредитный риск	-	35 382	-	35 382
Высокий кредитный риск	-	2 931	-	2 931
дефолт	-	-	18 554	18 554
<b>Итого кредиты индивидуальным предпринимателям</b>	<b>739 109</b>	<b>38 313</b>	<b>18 554</b>	<b>795 976</b>
<b>Ипотечные кредиты физическим лицам</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	951 523	-	-	951 523
Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	16 994	-	-	16 994
Кредиты, просроченные на срок более 90 дней	-	-	14 945	14 945
<b>Итого ипотечные кредиты физическим лицам</b>	<b>968 517</b>	<b>-</b>	<b>14 945</b>	<b>983 462</b>
<b>Потребительские кредиты физическим лицам</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	287 434	-	-	287 434
Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	1 183	-	-	1 183
Кредиты, просроченные на срок от 31 до 90 дней	-	237	-	237
Кредиты, просроченные на срок более 90 дней	-	-	8 219	8 219
<b>Итого потребительские кредиты физическим лицам</b>	<b>288 617</b>	<b>237</b>	<b>8 219</b>	<b>297 073</b>
<b>Автокредиты физическим лицам</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	7 248	-	-	7 248
Кредиты, просроченные на срок более 90 дней	-	-	976	976

Группа ПАО «Прио-Внешторгбанк» г.Рязань

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности – 31 марта 2020 года  
(в тысячах рублей)



<b>Итого автокредиты физическим лицам</b>	<b>7 248</b>	<b>-</b>	<b>976</b>	<b>8 224</b>
<b>Прочие кредиты физическим лицам</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	84 970	-	-	84 970
Кредиты, просроченные на срок от 31 до 90 дней	-	121	-	121
Кредиты, просроченные на срок более 90 дней	-	-	425	425
<b>Итого прочие кредиты физическим лицам</b>	<b>84 970</b>	<b>121</b>	<b>425</b>	<b>85 516</b>
<b>Прочая дебиторская задолженность</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>72 707</b>	<b>72 707</b>
<b>За вычетом резерва под ОКУ</b>	<b>(62 563)</b>	<b>(568 276)</b>	<b>(924 938)</b>	<b>(1 555 777)</b>
<b>Итого кредитов и авансам клиентам</b>	<b>5 929 187</b>	<b>636 361</b>	<b>70 383</b>	<b>6 635 931</b>

На 31 марта 2020 года Группа имеет 109 заемщиков, по которым амортизированная стоимость кредитов (до вычета резервов) превышает 10 000 тыс. руб. (2019 г: 106 заемщиков).

За 31 марта 20120 года Группа имеет 13 заемщиков, по которым балансовая стоимость кредитов превышает 10% капитала (2019 г: 8 заемщиков). Общая балансовая стоимость таких кредитов на 31 марта 2020 составляет 3 057 927 тыс. руб. (2019 г: 2 105 000 тыс. руб.).

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

За 31 марта 2020 Группа имеет дебиторскую задолженность, приравненную к ссудной, в сумме 44 038 тыс. руб., возникшую в результате переуступки ссудной задолженности с рассрочкой платежа 43 530 тыс. руб., продажи актива с рассрочкой платежа 508 тыс. руб.

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют и по срокам погашения представлен в Примечании 20.

В течение отчетного периода Группа предоставляла кредиты связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам приведена в Примечании 23.

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

	<b>31.03.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
Недвижимость	211 039	238 719
Земля	15 399	19 796
Прочее имущество	-	1 189
<b>Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи</b>	<b>226 438</b>	<b>259 704</b>

К долгосрочным активам, предназначенным для продажи, Группой отнесено:

1. Имущество, полученное вследствие реализации прав на обеспечение. Данное имущество получено в счет погашения ссудной задолженности должников. Заложенное имущество было выставлено на торги, итогом которых стала его передача Банку. Имущество отнесено Банком к внеоборотным активам по балансовой стоимости 31 570 тыс. руб. (в том числе земля 6 495 тыс. руб.), которая, согласно оценке специалиста-оценщика, ниже рыночной 64 778 тыс. руб.).

В течение отчетного периода внеоборотные активы частично реализованы.

2. Имущество, полученное по договорам отступного. Указанное имущество отнесено к внеоборотным активам по балансовой стоимости в размере 2 331 тыс. руб. (в том числе земля 510 тыс. руб.).

3. Основные средства, составляющие активы ЗПИФ «Рязанская торговая недвижимость» и предназначенные для дальнейшей перепродажи. Данное имущество учитывается по справедливой стоимости 192 537 тыс. руб. (в том числе земля 8 394 тыс. руб.). Новые объекты не приобретались.

Группой проводятся активные маркетинговые мероприятия по реализации долгосрочных активов:

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

#### 10. Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

Балансовая стоимость активов в форме права пользования и обязательств по аренде, а также ее изменения в течение периода:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Активы в форме права пользования</b>	<b>Обязательства по аренде</b>
<b>На 1 января 2020 года</b>	<b>627 618</b>	<b>652 365</b>
Выбытия	(1)	(1)
Расходы по амортизации	(26 086)	-
Модификация условий договора аренды	(240 702)	(240 702)
Процентные расходы	-	10 332
Платежи	-	(33 025)
<b>На 31 марта 2020 года</b>	<b>360 829</b>	<b>388 969</b>

#### 11. Долевые инвестиции

	<b>31.03.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
Долевые инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
<b>Итого инвестиции</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

К инвестициям, имеющимся в наличии для продажи и оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Группой отнесены вложения ООО «Атлант» в долевой капитал ООО «Приор-Эстейт» в размере 15 тыс. руб. Данные инвестиции произведены в марте 2017 года. Доля инвестиций Группы в долевом капитале компании составляет 15%, что не повлекло за собой возникновение контроля со стороны Группы или ассоциации с Группой. Указанные долевые инвестиции не имеют котировок, фиксированного срока гашения, их справедливая стоимость определена на основании стоимости чистых активов компании. Стоимость чистых активов ООО «Приор-Эстейт» составила за 31.03.2020 минус 32 565 тыс. руб., т.е.

Группа ПАО «Приор-Внешторгбанк» г.Рязань

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности – 31 марта 2020 года  
(в тысячах рублей)

вложения обесценены в размере 100% (за 31.12.2019 минус 33 582 тыс. руб.). Справедливая стоимость инвестиций определена в сумме 0 тыс. руб.

В 1 квартале 2020 года участником Группы ООО «Атлантик» реализованы вложения в долевой капитал ООО «ПРИО-лизинг» в размере 85% долевого капитала (доля инвестиций Группы в долевом капитале компании составляла 99%). Доля инвестиций Группы в долевом капитале компании за 31 марта 2020 составляет 14%, что не повлекло за собой возникновение контроля со стороны Группы или ассоциации с Группой. Указанные долевые инвестиции не имеют котировок, фиксированного срока гашения, их справедливая стоимость определена на основании стоимости чистых активов компании. Стоимость чистых активов ООО «ПРИО-лизинг» составила за 31.03.2020 минус 195 446 тыс. руб., т.е. вложения обесценены в размере 100%. Справедливая стоимость инвестиций определена в сумме 0 тыс. руб.

## 12. Средства клиентов

	31.03.2020	31.12.2019
<b>Государственные и общественные организации</b>	<b>7 243</b>	<b>11 038</b>
- текущие/расчетные счета	7 243	11 038
<b>Прочие юридические лица и индивидуальные предприниматели</b>	<b>3 488 541</b>	<b>3 404 443</b>
- текущие/расчетные счета	3 416 171	3 242 989
- срочные депозиты	72 370	161 454
<b>Физические лица</b>	<b>10 976 042</b>	<b>10 650 885</b>
- текущие счета/ счета до востребования	453 219	646 853
- срочные вклады	10 522 823	10 004 032
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>14 471 826</b>	<b>14 066 366</b>

Анализ средств клиентов по структуре валют и по срокам погашения представлен в Примечании 20.

Группа привлекала средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам приведена в Примечании 23.

## 13. Выпущенные долговые ценные бумаги

	31.03.2020	31.12.2019
<b>Векселя, в том числе</b>	<b>45 528</b>	<b>113 199</b>
<i>процентные</i>	-	471
<i>беспроцентные</i>	45 528	112 728
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>45 528</b>	<b>113 199</b>

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

Изменения в данных финансовых обязательствах за отчетный период связаны с выпуском и гашением векселей по запросам клиентов банка. Процентные векселя выпущены по ставке 0.1% годовых (за 31.12.2019).

Векселя имеют разные сроки погашения: от 17.10.2019 (до востребования) до 03.12.2039 (за 31.12.2019 – от 10.10.2019 (до востребования) до 03.12.2039).

На отчетную дату 31 марта 2020 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 45 528 тыс. руб. (31.12.2019г.: 113 199 тыс. руб.). Выпущенные векселя принимаются Группой к погашению по номинальной стоимости, в связи с чем прибыли/убытки от выкупа векселей не возникают.

Анализ прочих заемных средств по структуре валют и по срокам погашения представлен в Примечании 20.

За 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года выпущенные долговые ценные бумаги связанным сторонам не передавались.

## 14. Прочие заемные средства

	31.03.2020	31.12.2019
<b>Краткосрочные заемные средства</b>	<b>16 842</b>	<b>15 093</b>
<b>Долгосрочные заемные средства</b>	<b>88</b>	<b>88</b>
<b>Итого прочих заемных средств</b>	<b>16 930</b>	<b>15 181</b>

Прочие заемные средства представляют собой денежные займы, полученные участниками Группы от сторонних организаций и физических лиц на условиях до востребования и на срок свыше 3 лет по ставкам от 0,1% до 11,5%. Привлечение прочих заемных средств обусловлено необходимостью формирования достаточного объема финансовых ресурсов в соответствии с потребностями участников Группы.

Анализ прочих заемных средств по структуре валют и по срокам погашения представлен в Примечании 20.

Участники Группы привлекали прочие заемные средства от связанных сторон. Соответствующая информация приведена в Примечании 23.

## 15. Уставный капитал

	31.03.2020			31.12.2019		
	Количество акций	Сумма по номиналу	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций	Сумма по номиналу	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	34 950 000	34 950	149 637	34 950 000	34 950	149 637
Привилегированные акции	15 000	15	1 924	15 000	15	1 924
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>34 965 000</b>	<b>34 965</b>	<b>151 561</b>	<b>34 965 000</b>	<b>34 965</b>	<b>151 561</b>

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

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

Привилегированные акции не являются для Группы обязательными к выкупу у акционеров. За 31 марта 2020 года Группа не имела собственных акций, выкупленных у акционеров.

На дату подписания отчетности собрание акционеров по итогам 2019 года не проводилось, дивиденды не объявлены.

В 2019 году в пользу акционеров Банка были произведены выплаты в форме дивидендов по результатам деятельности Банка за 2018 год.

Годовым общим собранием акционеров принято решение выплатить дивиденды по обыкновенным бездокументарным именным и привилегированным бездокументарным именным акциям банка за 2018 год:

- по обыкновенным бездокументарным именным акциям - 150 процентов от номинальной стоимости или 150 копеек на одну акцию,

- по привилегированным бездокументарным именным акциям - 150 процентов от номинальной стоимости или 150 копеек на одну акцию.

В исполнение решения собрания, на выплату дивидендов за 2018 год по обыкновенным и привилегированным акциям направлено 52 447 500,00 руб.

#### 16. Процентные доходы и расходы

	За три месяца, закончившихся 31.03.2020	За три месяца, закончившихся 31.03.2019
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	130 629	219 684
Средства, размещенные в Банке России	69 488	72 141
Средства в других банках	21 833	26 282
Торговые ценные бумаги	8 417	10 492
Корреспондентские счета в других банках	352	270
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>230 719</b>	<b>328 869</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные вклады физических лиц	(141 624)	(126 840)
Обязательства по аренде	(10 332)	(11 195)
Срочные депозиты юридических лиц	(1 073)	(2 031)
Текущие/расчетные счета	(590)	(360)
Прочие заемные средства	(323)	(13 250)
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	-	(43)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(153 942)</b>	<b>(153 719)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>76 777</b>	<b>175 150</b>

#### 17. Комиссионные доходы и расходы

	За три месяца, закончившихся 31.03.2020	За три месяца, закончившихся 31.03.2019
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	34 798	36 417
Комиссия по кассовым операциям	19 968	21 881
Комиссия за инкассацию	6 745	7 131
Комиссия по выданным гарантиям	6 304	5 274
Прочее	23 314	16 712
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>91 129</b>	<b>87 415</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	(2 617)	(2 588)
Комиссия по кассовым операциям	(602)	(377)
Прочее	(11 327)	(1 988)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(14 546)</b>	<b>(4 953)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>76 583</b>	<b>82 462</b>

#### 18. Налоги на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	За три месяца, закончившихся 31.03.2020	За три месяца, закончившихся 31.03.2019
Текущие расходы(-)/возмещение(+) по налогу на прибыль	(6 628)	1 276
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- возникновением и списанием временных разниц	(78 640)	(16 838)
<b>Расходы(-)/возмещение(+) по налогу на прибыль за отчетный период</b>	<b>(85 268)</b>	<b>(15 562)</b>

#### 19. Значительные концентрации рисков

По состоянию на 31 марта 2020 года общая сумма десяти крупнейших остатков на расчетных и депозитных счетах клиентов составила 893 727 тыс. руб. (за 31.12.2019 - 482 114 тыс. руб.) или 6,23 % от общей суммы на расчетных и депозитных счетах. Общий объем кредитов, выданных десяти крупнейшим заемщикам, составил 2 529 076 тыс. руб. (31.12.2019 - 2 436 004 тыс. руб.) или 28,94% от общей суммы кредитов (до вычета резерва под ОКУ).

Остатки по операциям со связанными сторонами раскрываются в Примечании 23.

## 20. Управление финансовыми рисками

За 3 месяца 2020 года не произошло существенных изменений в системе управления рисками.

Далее представлен общий анализ валютного риска:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	6 751 358	529 161	363 516	7 219	7 651 255
Обязательные резервы на счетах в Банке России	164 625	-	-	-	164 625
Торговые ценные бумаги	639 671	-	-	-	639 671
Средства в других банках и финансовых учреждениях	21 776	45 551	8 917	76 728	152 971
Кредиты и авансы клиентам	7 006 203	-	-	-	7 006 203
<b>Итого денежные средства и финансовые активы</b>	<b>14 583 633</b>	<b>574 712</b>	<b>372 433</b>	<b>83 947</b>	<b>15 614 725</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства банков	234	33	-	-	267
Средства клиентов	13 440 387	621 253	331 624	78 562	14 471 826
Прочие заемные средства	16 930	-	-	-	16 930
Обязательства по аренде	388 969	-	-	-	388 969
Выпущенные долговые обязательства	45 528	-	-	-	45 528
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>13 892 048</b>	<b>621 286</b>	<b>331 624</b>	<b>78 562</b>	<b>14 923 520</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>691 585</b>	<b>(46 574)</b>	<b>40 809</b>	<b>5 385</b>	<b>691 205</b>

Приведенный выше анализ включает только монетарные финансовые активы и обязательства. Группа считает, что инвестиции в немонетарные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет, срок не определен	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	7 651 255	-	-	-	-	7 651 255
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	164 625	164 625
Торговые ценные бумаги	639 671	-	-	-	-	639 671
Средства в других банках и финансовых учреждениях	126 333	-	2 423	24 215	-	152 971
Кредиты и авансы клиентам	18 236	407 158	1 468 572	3 716 334	1 395 903	7 006 203
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>8 435 495</b>	<b>407 158</b>	<b>1 470 995</b>	<b>3 740 549</b>	<b>1 560 528</b>	<b>15 614 725</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	267	-	-	-	-	267
Средства клиентов	4 395 240	1 865 030	6 579 999	1 631 557	-	14 471 826
Прочие заемные средства	16 842	-	-	88	-	16 930
Обязательства по аренде	5 595	11 201	52 223	301 925	18 025	388 969
Выпущенные долговые ценные бумаги	45 500	-	20	-	8	45 528
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>4 463 444</b>	<b>1 876 231</b>	<b>6 632 242</b>	<b>1 933 570</b>	<b>18 033</b>	<b>14 923 520</b>
<b>Чистый ожидаемый разрыв ликвидности за 31.03.2020</b>	<b>3 972 051</b>	<b>(1 469 073)</b>	<b>(5 161 247)</b>	<b>1 806 979</b>	<b>1 542 495</b>	<b>691 205</b>
<b>Кумулятивный ожидаемый разрыв ликвидности за 31.03.2020</b>	<b>3 972 051</b>	<b>2 502 978</b>	<b>(2 658 269)</b>	<b>(851 290)</b>	<b>691 205</b>	

## 21. Условные обязательства

### Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Руководство считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, не сформировало резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности. Группа не участвует в качестве ответчика в судебных разбирательствах, способных оказать существенное влияние на финансовые показатели деятельности Группы. В качестве истца Группа выступает в четырех судебных процессах на сумму требований 768 598 тыс. руб. (дела о банкротстве и несостоятельности организаций).

### Налоговое законодательство

Группа ПАО «Прио-Внешторгбанк» г.Рязань

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности – 31 марта 2020 года  
(в тысячах рублей)

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

#### Обязательства капитального характера

Величина договорных обязательств по приобретению основных средств на 01.04.2020 составляет 3 039 тыс. руб. (на 01.01.2020 - 1 050 тыс. руб.).

#### Обязательства кредитного характера

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

Обязательства кредитного характера составляют:

	31.03.2020	31.12.2019
Неиспользованные лимиты овердрафтов	207 377	218 951
Гарантии выданные	136 480	94 051
<b>Обязательства кредитного характера до создания резерва</b>	<b>343 857</b>	<b>313 002</b>
Нефинансовые гарантии исполнения обязательств	664 763	688 862
<b>Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств до создания резерва</b>	<b>1 008 620</b>	<b>1 001 864</b>
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера и гарантиям исполнения обязательств	(2 117)	(13 593)
<b>Итого обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств</b>	<b>1 006 503</b>	<b>988 271</b>

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

Ниже представлен анализ изменений ОКУ (за исключением ОКУ по нефинансовым гарантиям исполнения обязательств) за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года:

	31.03.2020	31.12.2019
Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января 2020	13 593	4 846
Резерв по обязательствам кредитного характера в течение периода	(11 476)	8 747
<b>Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 марта 2020</b>	<b>2 117</b>	<b>13 593</b>

Помимо обязательств кредитного характера Группа выпускает гарантии исполнения обязательств (нефинансовые гарантии). Гарантии исполнения обязательств представляют собой гарантии, предусматривающие выплату компенсаций одной из сторон в случае неисполнения договорных обязательств другой стороной. Такие гарантии не передают кредитный риск и оценивают вероятность оплаты денег банком согласно МСФО (IAS) 37 "Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы". Основные риски, с которыми может столкнуться Банк заключаются в возможном возникновении страхового случая (т.е. невыполнения второй стороной по договору предусмотренного договором обязательства). Чтобы спрогнозировать уровень такого риска Банк использует данные предыдущих периодов и статистические методы, которые подтверждают низкую степень вероятности наступления страхового случая и уверенность в урегулировании претензий, предъявленных до истечения срока действия гарантии, в короткие сроки. На 31 марта 2020 года резервы по нефинансовым гарантиям исполнения обязательств составляют 0 тыс. руб.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	31.03.2020	31.12.2019
рубли	1 008 620	1 001 864
<b>Итого обязательства кредитного характера до создания резерва</b>	<b>1 008 620</b>	<b>1 001 864</b>

#### Заложенные активы

Согласно генерального соглашения между Банком и Банком России, Банк имеет возможность привлечения ресурсов Банка России в форме внутридневных кредитов овернайт в размере 500 000 тыс. руб. В рамках указанного соглашения Банком предоставлено обеспечение по генеральному соглашению с Банком России о предоставлении внутридневных кредитов овернайт, в форме залога ценных бумаг (облигаций Федерального Займа Министерства Финансов РФ). Балансовая (справедливая) стоимость ОФЗ на 01.04.2020 составляет 639 671 тыс. руб.

Задолженность на 01.04.2020 перед Банком России отсутствует. Другим сторонам активы в форме обеспечения не передавались.

Обязательные резервы на сумму 164 625 тыс. руб. представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы.

## 22. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценка справедливой стоимости анализируется и распределяется по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: к 1 Уровню относятся оценки по котировкам ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо (к примеру, цены) либо косвенно (к примеру, рассчитанные на базе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства и оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных).

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню.

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

	31.03.2020			31.12.2019		
	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)
<b>Финансовые активы</b>						
Торговые ценные бумаги						
-Облигации Российской Федерации	639 671	-	-	506 846	-	-
-Корпоративные облигации	-	-	-	-	-	-
<b>Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости на основе регулярных оценок</b>	<b>639 671</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>506 846</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Нефинансовые активы</b>						
Недвижимость	-	-	393 861	-	-	393 812
Инвестиции	-	-	393 861	-	-	393 812
<b>Итого активов, отражаемых по справедливой стоимости</b>	<b>639 671</b>	<b>-</b>	<b>393 861</b>	<b>506 846</b>	<b>-</b>	<b>393 812</b>

Долевые инвестиции, относящиеся к Уровню 3, признаны Группой полностью обесцененными на 31.03.2020 и 31.12.2019 (см. Примечание 11), в связи с чем в вышеприведенной таблице не отражены.

Группа не имеет финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости. Доходы или расходы по финансовым инструментам Уровня 3, отражаемые в состав прибыли или убытка, в отчетном периоде отсутствуют.

Переводы между категориями Уровней 1 и 2 в отношении активов или обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, в отчетном периоде и соответствующем отчетном периоде прошлого года не осуществлялись.

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

Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. Стоимость средств в других банках, размещенных на короткий срок (менее 3 месяцев), не дисконтируется.

По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов банкам на отчетную дату 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется размещением основного объема средств на короткий срок по текущим рыночным условиям банковского кредитования, в результате чего проценты по остаткам начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

#### **Кредиты и авансы клиентам**

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

По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам на отчетную дату 31 марта 2020 и 31 декабря 2019 незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

#### **Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости**

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

По мнению руководства, справедливая стоимость остатков на расчетных/текущих счетах клиентов на отчетную дату 31 марта 2020 и 31 декабря 2019 приравнивается к их балансовой стоимости. Справедливая стоимость привлеченных депозитов незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

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

(в тысячах рублей)	31.03.2020				31.12.2019			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
<b>Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости</b>								

Денежные средства и их эквиваленты (кроме наличных денежных средств)	-	6 731 683	-	6 731 683	-	7 124 309	-	7 124 309
-наличные денежные средства	919 572	-	-	919 572	676 823	-	-	676 823
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	-	164 625	-	164 625	-	157 986	-	157 986
Средства в других банках и финансовых учреждениях	-	152 971	-	152 971	-	179 116	-	179 116
Кредиты и авансы клиентам	-	-	7 006 203	7 006 203	-	-	6 635 931	6 635 931
<b>Итого финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости</b>	<b>919 572</b>	<b>7 049 279</b>	<b>7 006 203</b>	<b>14 975 054</b>	<b>676 823</b>	<b>7 461 411</b>	<b>6 635 931</b>	<b>14 774 165</b>
<b>Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости</b>								
Средства других банков	-	267	-	267	-	956	-	956
Средства клиентов	-	14 471 826	-	14 471 826	-	14 066 366	-	14 066 366
Выпущенные долговые ценные бумаги	45 528	-	-	45 528	113 199	-	-	113 199
Прочие заемные средства	-	-	16 930	16 930	-	-	15 181	15 181
Прочие финансовые обязательства	-	-	388 969	388 969	-	-	652 365	652 365
<b>Итого финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости</b>	<b>45 528</b>	<b>14 472 093</b>	<b>405 899</b>	<b>14 923 520</b>	<b>113 199</b>	<b>14 067 322</b>	<b>667 546</b>	<b>14 848 067</b>

### 23. Операции со связанными сторонами

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

В течение 3 месяцев 2020 года операции со связанными сторонами включали расчетные операции, предоставление кредитов, привлечение депозитов, аренду имущества. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.

Остатки по операциям со связанными сторонами:

	31.03.2020				31.12.2019			
	Ключевой управленческий персонал	Зависимые компании	Крупные акционеры	Другие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Зависимые компании	Крупные акционеры	Другие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	2 832	-	-	451 155	2 300	-	-	341 061
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(59)	-	-	(446 888)	(45)	-	-	(337 039)
Средства клиентов	15 253	-	186 654	255 643	17 020	-	106 205	143 737
Общая сумма полученных займов	-	-	-	15 466	-	-	-	14 426
Обязательства по выпущенным долговым ценным бумагам	-	-	-	-	-	-	-	475

Статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:

	31.03.2020				31.03.2019			
	Ключевой управленческий персонал	Зависимые компании	Крупные акционеры	Другие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Зависимые компании	Крупные акционеры	Другие связанные стороны
Процентные доходы	76	-	-	211 639	23	-	-	113 540
Процентные расходы	(226)	-	(693)	(12 981)	(178)	-	(416)	(1 972)
Резервы под	(14)	-	-	(109 849)	2	-	-	(16 904)

Группа ПАО «Прио-Внешторгбанк» г.Рязань

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности – 31 марта 2020 года  
(в тысячах рублей)

обесценение								
Комиссионные доходы	-	-	-	85	-	-	-	90
Прочие операционные доходы	-	-	-	45	-	-	-	48
Административные и прочие операционные расходы	(6 897)	-	(2 082)	(23 822)	(6 243)	-	(2 333)	(33 067)

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

	31.03.2020				31.12.2019			
	Ключевой управленческий персонал	Зависимые компании	Крупные акционеры	Другие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Зависимые компании	Крупные акционеры	Другие связанные стороны
Обязательства по выплате вознаграждений	7 374	-	1 646	2 234	7 627	-	1 692	2 217
Условные обязательства	172	-	230	1 303	60	-	530	958

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

	31.03.2020				31.12.2019			
	Ключевой управленческий персонал	Зависимые компании	Крупные акционеры	Другие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Зависимые компании	Крупные акционеры	Другие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	1 298	-	-	1 738	1 827	-	-	79 188
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	766	-	-	15 573	2 001	-	-	67 798

Информация о дивидендах, выплаченных акционерам, приведена в Примечании 15.

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

Выплаченное вознаграждения ключевому управленческому персоналу составило:

	31.03.2020 (выплаты за 3 месяца)	31.03.2020 (начисленное обязательство)	31.03.2019 (выплаты за 3 месяца)	31.03.2019 (начисленное обязательство)
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	8 974	3 053	8 576	2 667
Долгосрочные вознаграждения	0	5 967	0	5 394
Выходные пособия	0	0	0	0
Итого компенсация ключевому управленческому персоналу в течение периода	8 974	9 020	8 576	8 061

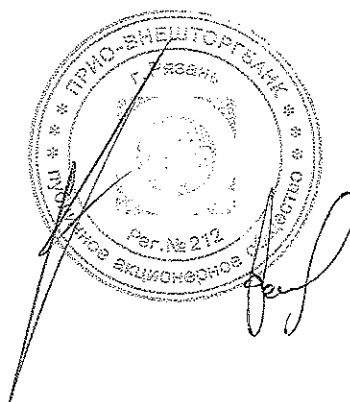
## 24. Приобретения и выбытия

В I квартале 2020 года участником Группы ООО «Атлантик» реализованы вложения в долевой капитал ООО «ПРИО-лизинг» в размере 85% долевого капитала. Доля инвестиций Группы в долевом капитале компании составляла 99%. Цена продажи составила 1 тыс. руб. Доход от выбытия дочерней организации ООО «ПРИО-лизинг» составил 215 509 тыс. руб. (размер чистых активов на дату продажи – (215 510) тыс. руб.).

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

30 июня 2020 г.



Волков М.В.

Кондрашин С.В.