

**Прио-Внешторгбанк (ПАО)
Пояснительная информация к
промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
за I квартал 2020 года.**

Содержание

1. Общая информация о Банке	3
2. Отчетный период и единицы измерения промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности	3
3. Краткая характеристика деятельности кредитной организации	3
4. Информация о банковской группе	5
5. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, и основных положений учетной политики	5
5.1. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности	5
5.2. Методы оценки видов активов и обязательств	6
5.3. Методы расчета ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) в соответствии с МСФО (IFRS) 9	12
5.4. Методы признания доходов и расходов банка	16
5.5. Изменения об изменениях в Учетной политике кредитной организации на 2020 год	20
5.6. Характер и величина существенных ошибок за предшествующие периоды	21
6. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	21
6.1. Денежные средства и их эквиваленты	21
6.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21
6.3. Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	21
6.4. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	22
6.5. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания, о финансовых активах, переклассифицированных из одной категории в другую, а также о финансовых активах и обязательствах, подлежащих взаимозачету	22
6.6. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения	22
6.7. Требования по текущему налогу на прибыль и отложенный налоговый актив	23
6.8. Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	23
6.9. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	24
6.10. Прочие активы	25
6.11. Средства кредитных организаций	25
6.12. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	25
6.13. Выпущенные долговые ценные бумаги	25
6.14. Обязательства по текущему налогу на прибыль и отложенное налоговое обязательство	26
6.15. Прочие обязательства	26
6.16. Государственные субсидии, другие формы господдержки. Неисполненные в срок обязательства	26
6.17. Средства акционеров и резервный фонд	27
6.18. Резервы – оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы	27
6.19. Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости на повторяющейся и неповторяющейся основе	27
7. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах	30
7.1. Процентные доходы и расходы	30
7.2. Убытки и суммы восстановления обесценения	30
7.3. Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31
7.4. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытка, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31
7.5. Налоги	32
7.6. Операционные расходы	32
7.7. Комиссионные доходы и расходы	33
7.8. Доходы от выбытия основных средств, долгосрочных активов и урегулирования судебных разбирательств	33
8. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале	33
9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	33
10. Управление капиталом	35
10.1. Цели, политика и процедуры управления собственными средствами (капиталом)	35
10.2. Структура собственных средств (капитала)	35
11. Информация по сегментам деятельности, об объединении бизнесов, о выплатах на основе долевых инструментов, о базовой и разводненной прибыли	35
12. Операции со связанными сторонами. Вознаграждения ключевому управленческому персоналу	36
13. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам	37
14. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в соответствии с Указанием Банка России № 4482-У, в том числе информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами	38
14.1. Информация о структуре собственных средств (капитала)	38
14.2. Информация о системе управления рисками	42
14.3. Сопоставление данных промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора	48
14.4. Риски, связанные с финансовыми инструментами	49

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

1. Общая информация о Банке

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

Сокращенное фирменное наименование: Прио-Внешторгбанк (ПАО)

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

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

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

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

Адрес электронной почты: post@priosvtb.com

Адрес в сети интернет: www.priosvtb.com

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

Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности коммерческого банка «Прио-Внешторгбанк» (публичное акционерное общество) (далее – Банк) и составлена на 1 апреля 2020 года, за период с 01.01.2020 г. по 31.03.2020 г. (включительно).

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

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

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

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

Аудит промежуточной отчетности не проводился.

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

3. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

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

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

Зарегистрированный уставный капитал Банка составляет 34 965 000 рублей.

Банк осуществляет банковскую деятельность на основании следующих лицензий:

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

Прио-Внешторгбанк (ПАО)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за I квартал 2020 года

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

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

Основными направлениями деятельности Банка являются:

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

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

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

По результатам I квартала 2020 года Банком получена прибыль в сумме 32 047 тыс. руб.

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

Финансовый результат за I квартал 2020 года сложился под влиянием следующих факторов:

Чистые процентные доходы до применения корректировок, увеличивающих/уменьшающих процентные доходы, связанные с применением эффективной процентной ставки согласно МСФО 9	154 301
Корректировки, увеличивающие/уменьшающие процентные доходы, связанные с применением эффективной процентной ставки	(24 705)
Итого чистые процентные доходы	129 596
Операционные доходы/расходы до применения корректировок, увеличивающих/уменьшающих стоимость предоставленных денежных средств согласно МСФО 9	(72 791)
Корректировки, увеличивающие/уменьшающие стоимость предоставленных денежных средств согласно МСФО 9	29 116
Прибыль/убыток до учета резерва	85 921
Изменение резервов под обесценение, созданных согласно 590-П и 611-П	(9 607)
Корректировка резервов до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО 9	(33 198)
Прибыль до налогообложения	43 116
Налоги	(11 069)
Прибыль после налогообложения	32 047

Собственные средства (капитал) Банка (Базель III) на 01.04.2020 составили 1 410 869 тыс. руб. (на 01.01.2020 – 1 350 590 тыс. руб.).

Активы на 01.04.2020 согласно данным публикуемого баланса составили 16 490 352 тыс. руб. (на 01.01.2020 – 15 805 102 тыс. руб.), обязательства – 14 979 621 тыс. руб. (на 01.01.2020 – 14 301 094 тыс. руб.).

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

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

Собрание акционеров в I квартале 2020 года не проводилось.

Ниже приведен список акционеров, каждый из которых на 1 апреля 2020 года владел более чем 5% голосующих акций банка:

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

В Совет директоров Банка на отчетную дату входят следующие лица:

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

В отчетном периоде изменения в составе Совета директоров не произошли.

В Правление Банка на отчетную дату входят следующие лица:

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

В отчетном периоде изменения в составе Правления не произошли.

4. Информация о банковской группе

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

№ п/п	Наименование участника	Место-нахождение	Вид деятельности	Доля участия Банка, %	
				01.04.2020	01.01.2020
1	ЗПИФ недвижимости «Рязанская Торговая Недвижимость»	-	-	100	100
2	ООО «Атлантик»	Россия, г. Рязань, ул. Ленина, д.4, корп.1, стр.1	Сдача в наем собственного недвижимого имущества	100	100

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

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

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

5.1. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

Учетная политика Банка основывается на Положении Банка России от 27 февраля 2017 г. N 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», других документах Банка России, регламентирующих вопросы учета и отчетности, а также стандартах бухгалтерского учета, позволяющих реализовать принципы единообразного отражения банковских операций по счетам (далее – Положение № 579-П).

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

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

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основополагающих принципах и качественных характеристиках бухгалтерского учета:

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

Учетная политика Банка преследует следующие цели:

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

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

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

5.2. Методы оценки видов активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

Под первоначальной стоимостью понимается сумма фактических затрат, связанных с приобретением (получением) актива, а также в случаях, установленных нормативными актами Банка России, понимается справедливая стоимость, либо справедливая стоимость с учетом дополнительных затрат по сделке.

В дальнейшем в соответствии с Положением № 579–П и иными нормативными актами Банка России активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо путем создания оценочного резерва.

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

На обесценение проверяются следующие виды активов:

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

Основные средства

Минимальный объект учета, подлежащий признанию в качестве инвентарного объекта, устанавливается стоимостью 100 000 руб. и более без учета НДС.

Для всех основных средств применяется линейный способ начисления амортизации.

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

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

Переоценка группы однородных основных средств осуществляется на конец отчетного года.

Результаты переоценки отражаются в балансе 31 декабря отчетного года.

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

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

Нематериальные активы

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

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности.

Признание объекта НВНОД

Объект признается в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- стоимость объекта может быть надежно определена.

Перевод объекта в состав недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, или из состава недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, осуществляется только при изменении способа его использования на основании профессионального суждения.

Объект НВНОД может быть признан в следующих случаях:

- при получении по договорам отступного, залога;
- при переклассификации (перевode) основного средства;
- при переклассификации (перевode) долгосрочного актива, предназначенного для продажи (за исключением НВНОД, учитываемой по справедливой стоимости).

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

Критерий неделимости объекта — когда часть объекта недвижимости используется для получения арендной платы, а другая часть — в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, банк учитывает указанные части объекта по

отдельности (недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, и основное средство соответственно) только в случае если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга.

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

Модель учета недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, по справедливой стоимости применяется Банком, если ее справедливая стоимость может быть надежно определена.

Справедливая стоимость недвижимости, временно не используемая в основной деятельности, отражает рыночные условия на конец отчетного года.

При определении справедливой стоимости недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, могут быть применены действующие цены на активном рынке аналогичной недвижимости, данные из внешних источников о ставках арендной платы по аналогичной недвижимости, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о справедливой стоимости объектов недвижимости независимых оценщиков и т. п.

При переводе объектов основных средств в состав недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, Банк производит переоценку переводимых объектов по справедливой стоимости по состоянию на дату перевода объектов.

При переводе объекта недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемого по справедливой стоимости, в состав основных средств за первоначальную стоимость данного объекта Банк принимает его справедливую стоимость по состоянию на дату перевода объекта недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

По недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, амортизация не начисляется.

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, на обесценение не проверяется.

Резервы на возможные потери согласно Положению № 611–П по недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, не формируются.

Прекращение признания объекта НВНОД

Прекращение признания объекта НВНОД происходит:

- при переводе объекта в основные средства;
- при выбытии объекта.

Выбытие объекта НВНОД происходит в результате:

- продажи объекта;
- ликвидации при аварии, стихийном бедствии и иной чрезвычайной ситуации;
- передачи в виде вклада в уставный капитал другой организации, паевой фонд;
- передачи по договору мены;
- передачи в доверительное управление.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

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

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

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

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

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

Денежные средства

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в короткий срок (не более одного рабочего дня) и включают наличные денежные средства, остатки на корреспондентских и текущих счетах Банка, межбанковские кредиты и депозиты сроками «овернайт» и один рабочий день, а также средства в расчетах с валютными и фондовыми биржами. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование (в т.ч. обязательные резервы на счетах в Банке России, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка, неснижаемые остатки на корреспондентских счетах, взносы в гарантийный фонд платежной системы), исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Порядок формирования гарантийного фонда определяется на основе договорных отношений между соответствующими участниками расчетов. Учет Банком, как участником платежной системы, денежных средств (гарантийных взносов), внесенных в гарантийный фонд платежной системы осуществляется на балансовом счете второго порядка 30215 «Взносы в гарантийный фонд платежной системы».

Средства в Банке России

Средства в Центральном Банке Российской Федерации представляют собой остатки денежных средств на корреспондентских счетах в Центральном Банке Российской Федерации.

Обязательные резервы

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Обязательные резервы исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Средства в кредитных организациях

Остатки, сложившиеся на корреспондентских счетах, открытых Банком в банках-корреспондентах.

Финансовые инструменты

Способ отражения финансовых активов определяется исходя:

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

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

- по амортизированной стоимости;

- по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

- по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Метод ЭПС не применяется к финансовым активам, если:

- срок их погашения (возврата) составляет менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые активы, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год;

- разница между амортизированной стоимостью финансового актива, определенной методом ЭПС и линейным методом, незначительна.

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

Банк не использует возможность, предоставленную пунктом 4.1.5. МСФО 9 «Финансовые инструменты», позволяющую по собственному усмотрению руководства Банка классифицировать по собственному усмотрению, без права последующей отмены, финансовый актив как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Вложения в уставный капитал других организаций

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

Банк не использует возможность, предоставленную пунктом 4.2.2. МСФО 9 «Финансовые инструменты», позволяющую по собственному усмотрению руководства Банка классифицировать по собственному усмотрению, без права последующей отмены, финансовое обязательство как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов

Категория: ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли). Учет ведется по справедливой стоимости.

Резерв на возможные потери не формируется.

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

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

При приобретении ценных бумаг они классифицируются в соответствующую категорию на основании политики банка в области привлечения и размещения денежных средств и руководителя структурного подразделения, осуществляющего операции с ценными бумагами, направленном в подразделение Банка, осуществляющего бухгалтерский учет операций с ценными бумагами.

В бухгалтерском учете указанные операции отражаются на основании первичных учетных документов, подтверждающих переход прав собственности на ценную бумагу, либо при выполнении определяющих переход прав собственности на ценную бумагу условий договора, предметом которого является приобретение или выбытие (реализация) ценной бумаги.

После первоначального признания ценные бумаги отражаются в бухгалтерском учете

- по амортизированной стоимости,
- по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
- по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9, за исключением случаев, установленных пунктом 4.1.5 МСФО (IFRS) 9, исходя из:

- бизнес-модели, используемой Банком для управления ценными бумагами,
- характеристик ценных бумаг, связанных с предусмотренными условиями выпуска ценных бумаг денежными потоками.

Ценные бумаги оцениваются Банком по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков;
- условия выпуска ценных бумаг предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Ценные бумаги оцениваются Банком по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков, так и продажа ценных бумаг;
- условия выпуска ценных бумаг предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Ценные бумаги, которые не были классифицированы Банком в категорию ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, или категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе ценные бумаги, предназначенные для торговли, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В последний рабочий день месяца все ценные бумаги, «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», справедливая стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости.

Паи ПИФов, не имеющие широкого обращения на рынке, классифицируются как инвестиции в дочерние и зависимые организации. Банк использует подход, продиктованный принципом осторожности и считает, что справедливая стоимость паев, рыночная котировка которых отсутствует, не может быть определена достоверно. В связи с этим учет вложений в паи ПИФа производится по первоначальной стоимости, при необходимости корректируемой с помощью резерва. Последующая оценка акций не осуществляется. Вложения в акции проверяются на обесценение в соответствии с МСФО (IFRS) 36 «Обесценение активов». Согласно применяемой банком методике, резерв на возможные потери рассчитывается по наибольшей из двух величин: величине снижения стоимости чистых активов фонда (СЧА) и величине резервов, рассчитанных в соответствии Положением 611-П. При этом недвижимость, составляющая имущество ЗПИФ, отражается в балансе ЗПИФ по переоцененной (рыночной) стоимости.

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

Оценка вложений в дочерние и зависимые акционерные общества и в прочие участие определяется по первоначальной стоимости приобретения без проведения последующей переоценки.

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением выданных авансов и предоплаты, отражаемой на балансовом счете 60314 «Расчеты с организациями–нерезидентами по хозяйственным операциям»).

Финансовые требования

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

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

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

Собственные ценные бумаги

Все выпущенные банком ценные бумаги (векселя) учитываются по номинальной стоимости.

Кредиторская задолженность

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

Обязательства банка

Общее правило классификации финансовых обязательств.

Банк классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости.

Банк не реклассифицирует финансовые обязательства.

Собственные ценные бумаги

Все выпущенные банком ценные бумаги (векселя) учитываются по амортизированной стоимости.

Кредиторская задолженность

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

Финансовые обязательства

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

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

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

5.3. Методы расчета ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) в соответствии с МСФО (IFRS) 9

Согласно МСФО (IFRS) 9 величина обесценения оценивается в размере ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты (12-месячные ОКУ), или ожидаемых кредитных убытков в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия (ОКУ за весь срок). Первоначально величина ожидаемых кредитных убытков, признанных по финансовому активу, равна величине 12-месячных ОКУ. В случае значительного повышения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания оценочный резерв под убытки признается в размере ОКУ за весь срок.

МСФО (IFRS) 9 предусматривает учет ожидаемых кредитных убытков по трем позициям:

- 1) финансовые активы, по которым признаются 12-месячные ОКУ;
- 2) финансовые активы, по которым наблюдается значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания, но по которым не наступило событие дефолта;
- 3) финансовые активы, по которым наступило событие дефолта или которые так или иначе являются кредитно-обесцененными.

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по следующим финансовым инструментам:

- финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- обязательствам по выданным банковским финансовым гарантиям и безотзывным обязательствам по предоставлению денежных средств.
- Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки по финансовому инструменту способом, который отражает:
- непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- временную стоимость денег;

- обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

Способ оценки ожидаемых кредитных убытков, порядок определения кредитного обесценения и ожидаемых кредитных убытков, кредитного риска закреплены во внутрибанковском документе «Методика оценки ожидаемых кредитных убытков по предоставленным ссудам» (Приложение № 8 к «Учетной политике Прио-Внешторгбанка (ПАО)» на 2020 год).

Разница между текущей и ранее признанной величиной оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки признается в качестве доходов или расходов от обесценения.

Вне зависимости от стадии обесценения расчет производится по общей схеме: ECL представляет собой произведение вероятности дефолта (PD), доли потерь в случае дефолта (LGD) и суммы, подверженной потерям в случае дефолта (EAD). В зависимости от стадии обесценения меняется значение отдельных компонентов:

1. Оценка вероятности дефолта на первой стадии производится в течение 12 месяцев с использованием поведенческих PD-моделей или моделей рейтингования.

Для оценки LGD используется накопленная информация об уровне взыскания проблемной задолженности в различных сценариях: при выздоровлении, реструктуризации, реализации залога.

EAD оценивается с использованием текущего объема балансовой и забалансовой позиций.

2. Для второй стадии оценки PD, LGD и EAD производятся на всех временных горизонтах в течение срока жизни инструмента с учетом меняющихся внешних факторов.

3. На третьей стадии PD принимается равной 1, тогда как величина EAD становится равна сумме текущего долга и начисленных процентов, а величина LGD рассчитывается с учетом среднего уровня взыскания за каждый из полных годов дефолта и должна расти с увеличением периода просрочки.

Банк осуществляет ежедневный расчет ОКУ и прочих компонентов до закрытия операционного дня.

В случае финансовых активов кредитный убыток представляет собой приведенную стоимость разницы между:

- (а) предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются по договору;
- (б) денежными потоками, которые ожидается получить.

В случае договора банковской гарантии недополучение денежных средств — это ожидаемые выплаты, возмещающие держателю инструмента кредитные убытки, которые он несет, за вычетом сумм, которые Банк ожидает получить от держателя, должника либо любой другой стороны. Если гарантия покрывает актив в полном объеме, оценка недополучений денежных средств для договора банковской гарантии будет соответствовать оценке недополучений денежных средств для актива, являющегося предметом гарантии.

В случае кредитно-обесцененного финансового актива по состоянию на отчетную дату, который при этом не является приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активом, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки как разницу между валовой балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовому активу.

Методы расчета амортизированной стоимости

Линейный метод

При расчете амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода, проценты и купоны начисляются по ставке, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги или договора на соответствующий актив, суммы дисконта и премии относятся на балансовый счет по учету процентных доходов равномерно в течение срока обращения и (или) погашения долговой ценной бумаги или финансового актива.

Метод ЭПС

Банк определяет необходимость применения метода ЭПС к финансовым активам и к финансовым обязательствам со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования).

Метод ЭПС к финансовым активам и к финансовым обязательствам со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования) не применяется.

Амортизированная стоимость финансового обязательства определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового обязательства.

Амортизированная стоимость финансового актива определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.

Справедливая стоимость финансового актива, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемый впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости финансового актива — на дату полного или частичного погашения, включая досрочное погашение финансового актива.

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 завершённых календарных года. Коэффициент конверсии подлежит пересмотру ежегодно не позднее 31 января.

Стоимость обязательства по выданным банковским финансовым гарантиям в соответствии с МСФО (IFRS) 9 определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также в случае существенного изменения в течение месяца стоимости обязательства по выданным банковским гарантиям — на дату исполнения обязательств по выданным банковским гарантиям или на дату изменения лимита по обязательствам по выдаче банковских гарантий.

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. Ежемесячно договоры гарантии исполнения обязательств оцениваются по наибольшей из сумм неамортизированного остатка суммы первоначального признания; и суммы убытков для обязательства, определенной на основе модели ожидаемых убытков.

Процентные доходы по финансовому активу отражаются на балансовом счете по учету доходов в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

В последний рабочий день месяца на балансовом счете по учету доходов отражаются все процентные доходы по финансовому активу за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий

день месяца не совпадает с его окончанием, либо за период с даты первоначального признания финансового актива или с даты начала очередного процентного периода.

Процентные расходы по финансовому обязательству отражаются на балансовом счете по учету расходов в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

В последний рабочий день месяца на балансовом счете по учету расходов отражаются все процентные расходы по финансовому обязательству за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо за период с даты первоначального признания финансового обязательства или с даты начала очередного процентного периода.

Затраты по сделке отражаются на балансовом счете по учету расходов не позднее последнего рабочего дня месяца.

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется Банком не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца.

Периодичность расчета и корректировки величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется ежедневно в случае гашения (частичного гашения) кредита, значительного увеличения (уменьшения) кредитного риска.

Критерии существенности

Применение критериев существенности:

- для прочих доходов по финансовому активу;
- прочих расходов (затрат по сделке) по финансовому активу (обязательству);
- разницы между амортизированной стоимостью финансового актива (обязательства), определенной методом эффективной процентной ставки, и амортизированной стоимостью финансового актива (обязательства), определенной линейным методом;
- отличия ЭПС по финансовому активу (обязательству) от рыночной процентной ставки;
- изменения в течение месяца справедливой стоимости финансового актива (обязательства);
- изменения условий финансового обязательства для пересчета ЭПС.

Если сама операция незначительна в структуре аналогичных операций или в целом по балансу Банка, то по данной операции корректировки в отчетности не делаются.

В качестве критерия существенности прочих доходов и расходов по финансовому активу (обязательству) установлена величина процента от стоимости финансового актива (обязательства): 10% от стоимости кредита, вклада, депозита.

Для затрат по сделке для финансового обязательства устанавливается критерий существенности в 10 % от номинальной стоимости финансового обязательства.

Для затрат по сделке по предоставлению (размещению) денежных средств устанавливается критерий существенности в 10 % от суммы предоставленных денежных средств.

Для затрат по сделке по приобретению ценных бумаг устанавливается критерий существенности в 10 % от цены приобретения ценных бумаг.

При первоначальном признании финансового инструмента отклонение справедливой стоимости от цены сделки на 10 % в большую или меньшую сторону признается незначительным.

При приобретении ценных бумаг с датой поставки на условиях T+1, T+2 отклонение справедливой стоимости от цены сделки на 10 % в большую или меньшую сторону признается незначительным.

Метод ЭПС не применяется к финансовым активам, если:

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

Если на дату первоначального признания финансового актива срок его погашения (возврата) составлял менее одного года, а после продления договора (сделки) стал превышать один год, решение о применении метода ЭПС принимается на основе оценки уровня существенности.

Банк не применяет метод ЭПС к финансовым активам со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования). Возможность не применять метод ЭПС не распространяется на операции по размещению денежных средств, по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме на условиях, отличных от рыночных.

При расчете амортизированной стоимости метод ЭПС не применяется, если наибольшая разница в начисленных процентных доходах между процентными доходами, рассчитанными по методу ЭПС и процентными доходами, рассчитанными линейным методом, не превышает 20 %, т. е. в качестве критерия существенности для оценки отличия ЭПС по финансовому активу (обязательству) от рыночной процентной ставки устанавливается допустимый диапазон, внутри которого ЭПС считается соответствующей рыночным условиям:

- под рыночными условиями понимается диапазон значений ЭПС в размере 20% отклонения от рыночной ставки.

Метод ЭПС применяется только к нерыночным финансовым инструментам в силу несущественности разницы между амортизированной стоимостью соответствующего рыночным условиям финансового актива (обязательства), определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью данного финансового актива (обязательства), определенной линейным методом.

Разница между амортизированной стоимостью, определенной методом ЭПС и линейным методом, для конкретного инструмента ниже критерия существенности подтверждается документально в виде профессионального суждения и подкрепляется расчетом влияния метода ЭПС на величину амортизированной стоимости.

При расчете ЭПС банк использует ожидаемые денежные потоки и ожидаемый срок погашения финансового актива. Если надежная оценка ожидаемых денежных потоков или ожидаемого срока погашения финансового актива отсутствует, то при расчете ЭПС используются денежные потоки и срок погашения, предусмотренные условиями финансового актива. Под надежной оценкой понимается объективно аргументированный прогноз денежных потоков и ожидаемых сроков погашения, основанный в том числе на статистике прошлых лет.

5.4 Методы признания доходов и расходов банка

Признание расходов и доходов от выполнения работ (оказания услуг) осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 22.12.2014 N 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций" (далее - Положение N 446-П).

Доходами признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) банка (за исключением вкладов акционеров или участников), и происходящее в форме:

- а) притока активов;
- б) повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг «имеющихся в наличии для продажи», относимой на увеличение добавочного капитала) или уменьшения резервов на возможные потери;
- в) увеличения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ (оказанию услуг);
- г) уменьшения обязательств, не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

Расходами признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) банка (за исключением его распределения между акционерами или участниками), и происходящее в форме:

- а) выбытия активов;
- б) снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг, «имеющихся в наличии для продажи», относимой на уменьшение добавочного капитала), создания (увеличения) резервов на возможные потери или износа;
- в) уменьшения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ (оказанию услуг);
- г) увеличения обязательств, не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

Принцип отражения доходов и расходов банка по методу начисления означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Порядок возмещения затрат и издержек определяется на основании договорных условий.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности. К ним относятся:

- затраты банка, подлежащие возмещению по валютным операциям (комиссии банков-корреспондентов за переводы и зачисление средств);
- затраты банка по операциям услуг связи, подлежащим возмещению;
- уплаченная госпошлина до решения суда или до будущих обстоятельств;
- другие аналогичные затраты.

В бухгалтерском учете признается обязательство (в том числе в виде кредиторской задолженности), а не доход в следующих случаях:

- возмещение клиентами затрат банка по валютным операциям (комиссии банков-корреспондентов за переводы и зачисление средств);
- возмещение клиентами затрат банка по операциям услуг связи;
- возмещение госпошлины клиентами до решения суда;
- возмещения страховых компаний
- другие аналогичные возмещения.

В целях формирования балансовых доходов и расходов комиссионные вознаграждения и прочие доходы, расходы делятся на следующие типы по способу их признания:

- подлежащие признанию по факту оплаты,
- подлежащие признанию по методу начисления,

- фактически понесенные затраты, полученные доходы, подлежащие признанию в качестве доходов, расходов будущих периодов с периодическим отнесением на финансовый результат.

Доходы, расходы, вытекающие из тарифов и заключенных сделок, подлежат признанию с отражением на соответствующих счетах доходов, расходов в момент их фактического получения и уплаты, если:

- определенность в их получении возникает в момент поступления денежных средств,
- сумма дохода, расхода может быть определена,
- плата взимается в момент совершения операции.

Поступившие денежные средства относятся на доходы, если к моменту поступления денежных средств оплачиваемая услуга оказана. В случае, если услуга не оказана, поступившие средства считаются авансом и отражаются на счетах обязательств.

Доходы, вытекающие из тарифов и заключенных сделок, подлежат признанию по методу начисления, если:

- отсутствует неопределенность в их получении,
- сумма дохода может быть четко определена,
- получение дохода связано с истечением временного периода.

Начисление доходов осуществляется в корреспонденции со счетом по учету дебиторской задолженности.

Начисление расходов осуществляется в корреспонденции со счетом кредиторской задолженности. В аналитическом учете указанные счета по учету дебиторской и кредиторской задолженности ведутся по видам операций и клиентам. При этом обеспечивается получение информации по каждому дебитору, кредитору в разрезе каждого тарифа и в разрезе каждого клиента.

Проценты, начисленные на остатки по корреспондентским счетам, отражаются в бухгалтерском учете на момент получения выписок из банков-корреспондентов.

На отдельном лицевом счете второго порядка 60312 учитываются перечисленные в счет будущих периодов суммы:

- абонентской платы;
- страховых взносов;
- за информационно-консультационные услуги;
- за сопровождение рекламных продуктов;
- за рекламу;
- за подписку периодических изданий;
- другие аналогичные платежи.

Такие доходы, расходы подлежат отнесению на соответствующие счета по учету доходов, расходов ежемесячно, как правило, в равных долях, исходя из срока оказания услуги (сделки) (независимо от наличия первичных документов, подтверждающих выполнение работ или оказание услуги) по наступлению определенной календарной даты.

Дата признания процентных расходов

День, предусмотренный условиями договора для уплаты процентов по операциям привлечения денежных средств физических и юридических лиц, за использование денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах);

Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями выпуска для их уплаты.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.

Процентные доходы по предоставленным кредитам юридических и физических лиц отражаются в балансе на дату, предусмотренную условиями договора для уплаты процентов должником.

Подлежат отнесению на доходы:

- в первый день периода, предусмотренного условиями договора для их уплаты должником (заемщиком) проценты по операциям размещения денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах (в том числе корреспондентских счетах), открытых в других кредитных организациях;
- в последний день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты;

Дата признания доходов и расходов от выполненных работ (оказания услуг)

Доходы и расходы от выполненных работ (оказания услуг) в зависимости от классификации типов договоров:

- признаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора как день уплаты и подтвержденную первичными документами (актами, счетами-фактурами, требованиями, накладными, расшифровками и пр.). К таким доходам и расходам относятся расходы на подготовку кадров, расходы по подбору персонала, коммунальные платежи, ремонт арендованных помещений, ремонт (текущий/ капитальный) основных средств, техническое обслуживание основных средств, расходы на приобретение основных средств, канцелярские расходы, услуги СВИФТ, аудиторские услуги, нотариальные расходы, юридические услуги, информационные, консультационные услуги и пр.
- признаются в последний день месяца исходя из фактического объема выполненных работ (оказанных услуг) и в случае, если сумма определена. К таким доходам и расходам относятся доходы и расходы от аренды, за охрану, услуги рейтер и пр.

В случае, если в акте указано несколько дат, то датой признания считается более поздняя из дат.

Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах, по которым расчеты и поставка осуществляются в день заключения сделки, а также по сделкам, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения сделки, кроме сделок, на которые распространяется Положение Банка России от 4 июля 2011 года N 372-П "О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов" (далее-372-П) определяются как разница между курсом сделки и официальным курсом иностранной валюты по отношению к рублю, установленным Центральным банком Российской Федерации на дату совершения сделки или на дату отражения переоценки требований и обязательств по поставке иностранной валюты по счетам N 47421, N 47424 "Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)".

Доходы и расходы от конверсионных операций, то есть от купли-продажи иностранной валюты за другую иностранную валюту, в наличной и безналичной формах, по которым расчеты и поставка осуществляются в день заключения сделки, а также по сделкам, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения сделки, кроме сделок, на которые распространяется Положение Банка России N 372-П, определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения сделки или на дату отражения переоценки требований и обязательств по поставке иностранной валюты по счетам N 47421, N 47424 "Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)".

Под датой совершения указанных операций (сделок) понимается первая из двух дат:

- дата поставки рублей и (или) иностранной валюты контрагенту;
- дата получения иностранной валюты и (или) рублей от контрагента.

Доходы и расходы от операций, связанных с выбытием (реализацией) драгоценных металлов, по которым расчеты и поставка осуществляются в день заключения договора сделки, а также по сделкам, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения сделки, кроме договоров, на которые распространяется Положение Банка России N 372-П, определяются как разница между ценой реализации и учетной (балансовой) стоимостью, действующей на дату совершения сделки или на дату отражения переоценки требований и обязательств по поставке драгоценных металлов по счетам N 47421,

Прио-Внешторгбанк (ПАО)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за I квартал 2020 года

№ 47424 "Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)".

Доходы и расходы от операций, связанных с приобретением драгоценных металлов, по которым расчеты и поставка осуществляются в день заключения договора (сделки), а также по договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), кроме договоров, на которые распространяется Положение Банка России № 372-П, определяются как разница между ценой приобретения и учетной (балансовой) стоимостью, действующей на дату перехода прав или на дату отражения переоценки требований и обязательств по поставке драгоценных металлов по счетам № 47421, № 47424 "Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)".

При выбытии драгоценного металла финансовый результат определяется на дату перехода права собственности на этот металл.

Дата перехода права собственности при приобретении драгоценных металлов определяется по дате получения акта приема-передачи.

Сумма арендной платы подлежит отнесению арендодателем на доходы не позднее установленного договором аренды срока ее уплаты арендатором.

Сумма арендной платы подлежит отнесению арендатором на расходы не позднее установленного договором аренды срока ее уплаты.

Суммы перечисленных авансовых платежей за оказание услуг по аренде до момента поступления первичных документов, подтверждающих факт оказания услуги (акт), отражаются на счете № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями».

Арендная плата, поступившая авансом, учитывается на счете № 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями» до момента подписания первичных документов, подтверждающих факт оказания услуги.

Бухгалтерские записи по лицевому счету выбытия (реализации) имущества осуществляются на основании первичных документов (актов, накладных и т. п.). На дату выбытия имущества лицевой счет подлежит закрытию с отнесением остатка, отражающего финансовый результат, на соответствующие счета по учету доходов (расходов).

Расходы на оплату труда отражаются по мере начисления, т. е. на дату начисления.

Признаются по дате начисления также: отпускные, премии, выплаты по временной нетрудоспособности.

Амортизация отражается ежемесячно в последний день соответствующего месяца.

Налоги и сборы, авансовые налоговые платежи отражаются не позднее сроков, установленных для их уплаты.

Командировочные и представительские расходы отражаются на дату утверждения авансового отчета.

Судебные и арбитражные издержки отражаются в суммах, присужденных судом (арбитражем), на дату присуждения (вступления решения суда в законную силу).

Штрафы, пени, неустойки подлежат отнесению на доходы в суммах, присужденных судом в день уплаты этих сумм должником.

Штрафы, пени, неустойки подлежат отнесению на расходы в суммах, присужденных судом и признанных банком в день подписания договора.

Поступления и платежи в возмещение причиненных убытков отражаются в бухгалтерском учете аналогично штрафам, пеням, неустойкам.

Доходы и расходы от переоценки признаются ежедневно, в связи с изменением валютного курса.

Доходы и расходы от переоценки признаются на дату изменения учетной цены на драгоценные металлы.

Доходы, связанные с восстановлением резервов на возможные потери, и расходы, связанные с формированием резервов на возможные потери, определяются в соответствии с нормативными актами Банка России о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери.

Доходы от участия в уставных капиталах других организаций в виде причитающихся дивидендов отражаются в бухгалтерском учете на основании официальных документов, свидетельствующих об объявлении указанных выше доходов (в том числе в открытой печати).

Консолидированная отчетность

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

Учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов

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

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

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

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

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

5.5 Изменения об изменениях в Учетной политике кредитной организации на 2020 год

Изменения, внесенные в Учетную политику Прио-Внешторгбанка (ПАО) в целях бухгалтерского учета на 2020 год, связаны с внедрением Банком России отраслевых стандартов бухгалтерского учета аренды в соответствии с действующим с 01.01.2020 Положением 659-П, основанных на требованиях МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (действующим с 01.01.2019 г.) и изменениями, внесенными в 448-П, 579-П.

Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени.

Банк, для целей бухгалтерского учета, применяет стандарт с даты его обязательного применения с 1 января 2020 года, используя модифицированный ретроспективный метод с суммарным эффектом первоначального применения МСФО (IFRS) 16.

Оценка операций аренды, числящихся в бухгалтерском учете по состоянию на 1 января 2020 года, производится с 1 января согласно требованиям, установленным Положениями Банка России, с отражением финансовых результатов в составе финансовых результатов прошлых лет на счетах N 10801 "Нераспределенная прибыль".

Банк из стоимости актива в форме права пользования выделяет сумму накопленной амортизации по состоянию на 1 января 2020 года для отражения суммы амортизации на балансовом счете N 60805 "Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду" в корреспонденции с балансовым счетом N 60804 "Имущество, полученное в финансовую аренду".

Если активы в форме права пользования относятся к классу основных средств, к которому Банк применяет модель учета по переоцененной стоимости, то данная модель учета по переоцененной стоимости применяется в отношении всех активов в форме права пользования, которые относятся к такому классу основных средств.

При переходе активы в форме права пользования объектов аренды и соответствующие им обязательства и финансовые активы были оценены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированной с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором на дату первоначального применения.

При применении стандарта Банк с 01.01.2020 г. введены упрощения практического характера:

- не применены требования пунктов 22-49 МСФО (IFRS) 16 в отношении краткосрочной аренды либо аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость (до 300 тысяч рублей) и признает арендные платежи по такой аренде в качестве расхода отчетного периода линейным способом ежемесячно в течение срока аренды;

- применена одна ставка дисконтирования в отношении портфеля договоров аренды с обоснованно аналогичными характеристиками (для договоров аренды с аналогичными оставшимся сроком аренды для аналогичного вида базовых активов в аналогичных экономических условиях и валюте договора).

5.6 Характер и величина существенных ошибок за предшествующие периоды

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

6. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

6.1. Денежные средства и их эквиваленты

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

Тыс. руб.	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Наличные денежные средства	919 572	676 823
Драгоценные металлы	118	116
Средства в Центральном Банке РФ (кроме обязательных резервов)	400 061	296 272
Обязательные резервы	164 625	157 986
Средства в кредитных организациях:		
- Российской Федерации	345 778	574 023
- других стран	141 863	193 011
Всего денежных средств и их эквивалентов	1 972 017	1 898 231
Резерв на возможные потери и под ожидаемые кредитные убытки	(1)	(1)
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 972 016	1 898 230

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

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

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют представлен в п.14.4.10 данной Пояснительной информации.

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

Тыс. руб.	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Облигации федерального займа (ОФЗ)	639 671	506 846
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	639 671	506 846

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

На 01.04.2020

Код ISIN ценной бумаги	Объем вложений, тыс. руб.	Срок обращения, до	Ставка купона, %
RU000A0JTYA5	512 666	27.05.2020	6.40
RU000A0JREQ7	127 005	14.04.2021	7.6

На 01.01.2020

Код ISIN ценной бумаги	Объем вложений, тыс. руб.	Срок обращения, до	Ставка купона, %
RU000A0JTYA5	506 846	27.05.2020	6.40

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

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

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

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

Тыс. руб.	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Депозиты, размещенные в Банке России	4 123 869	4 668 250
Кредиты клиентам – кредитным организациям	1 811 475	1 512 637
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	7 390 118	6 960 295
Ссуды физическим лицам, в том числе	1 361 314	1 374 405
- автокредиты	10 326	8 224
- жилищные кредиты	967 027	983 462

Прио-Внешторгбанк (ПАО)**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за I квартал 2020 года**

-потребительские кредиты и кредиты, предоставленные на цели, не связанные с личным потреблением (в том числе на приобретение коммерческой недвижимости)

	383 961	382 719
Итого ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости	14 686 776	14 515 587
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 739 153)	(1 690 642)
Итого чистой ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости	12 947 623	12 824 945
Влияние применения МСФО 9 на величину ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости:	(4 708)	12 586
- корректировка стоимости, связанная с применением эффективной процентной ставки	(489 784)	(494 195)
- корректировка резерва до оценочного под ОКУ	485 076	506 781

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

Тыс. руб.	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Промышленность	2 180 190	1 920 091
Торговля	1 663 967	1 807 397
Сельское хозяйство	571 393	439 609
Строительство	1 243 480	931 923
Операции с недвижимостью	741 310	885 300
Транспорт, связь	352 850	301 256
Прочие отрасли	636 928	674 719
Итого ссудной задолженности юридических лиц	7 390 118	6 960 295
Резерв на возможные потери по ссудам	(1 716 928)	(1 674 403)
Итого чистой ссудной задолженности юридических лиц	5 673 190	5 285 892

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

Информация об оценке кредитного качества, оставшихся сроках погашения, а также об объеме и длительности просроченной ссудной задолженности приведена в п.14 пояснительной информации.

6.4. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

Тыс. руб.	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Инвестиции в дочерние компании	84 288	84 288
Вложения в ЗПИФ недвижимости	309 757	309 757
Итого инвестиции в дочерние и зависимые компании	394 045	394 045
Резерв на возможные потери	(218 333)	(218 333)
Итого инвестиций в дочерние и зависимые компании	175 712	175 712

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

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

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

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

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

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

Информация не приводится в связи с отсутствием таких финансовых инструментов.

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

Банк имеет возможность привлечь кредиты Банка России под залог (блокировку) ценных бумаг из Ломбардного списка в размере 500 000 тысяч рублей. Задолженность на 01.04.2020 и 01.01.2020 перед Банком России отсутствует. Другим сторонам финансовые активы в форме обеспечения не передавались.

Прио-Внешторгбанк (ПАО)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за I квартал 2020 года

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

Тыс. руб.	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Ценные бумаги, всего,	16 174	10 874
в том числе		
- собственные векселя банка	15 000	9 700
- акции сторонних эмитентов	1 174	1 174
Итого финансовых активов, принятых в обеспечение	16 174	10 874

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

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

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

Тыс. руб.	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Требование по текущему налогу на прибыль	1 484	1 665
Отложенный налоговый актив	7 427	7 427
Итого налоговых активов	8 911	9 092

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

6.8. Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования

Тыс. руб.	01.04.2020	01.01.2020
Основные средства	451 979	448 743
Активы в форме права пользования (АФПП)	506 572	-
Нематериальные активы	90 915	83 267
Запасы	21 060	21 453
Амортизация основных средств, НМА и АФПП	(372 153)	(214 637)
Итого основных средств, НМА и запасов	698 373	338 826

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

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

Ограничения прав собственности на основные средства отсутствуют.

В связи с передачей основного средства в аренду и отсутствием плана продаж, имущество в сумме 3 509 тыс. руб. переведено в категорию недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

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

- недвижимости,
- оборудования,
- прочего имущества.

Общая сумма арендных платежей, отраженная в отчете о финансовых результатах за 3 месяца 2020 года, составила 755 тыс. руб.

Банк предоставляет в аренду основные средства в форме операционной аренды. Общая сумма полученных арендных платежей, отраженная в отчете о финансовых результатах за 3 месяца 2020 года, составила 3 169 тыс. руб.

Учет аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

Ниже представлена информация об активах и обязательствах по договорам аренды, признанных с 01.01.2020 в связи с переходом на новый порядок учета:

Наименование	Сумма, тыс. руб.
Активы в форме права пользования	747 275
Гарантийный платеж по договорам операционной аренды	(474)
Арендные обязательства	(652 469)
Накопленная амортизация по активам в форме права пользования	(119 656)
Финансовый результат от признания арендных обязательств	(25 324)

Эффект от применения Положения 659-П отражен через нераспределенную прибыль.

Признанные активы в форме права пользования используются банком в основной деятельности.

6.9. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Тыс. руб.	01.04.2020	01.01.2020
Имущество, полученное по договорам отступного в счет погашения ссудной задолженности	2 331	2 331
Имущество, полученное за счет реализации прав на обеспечение	31 570	35 618
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи	33 901	37 949

Изменение долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за 3 месяца 2020 года связано с реализацией оставленного у залогодержателя (банка) предметов залога в счет погашения задолженности по предоставленным кредитам на сумму 4 048 тыс. руб. (продажа жилых домов и земельных участков).

Состав долгосрочных активов на 01.04.2020 имеет вид:

- имущество, полученное за счет реализации прав на обеспечение:

Наименование объектов	Балансовая стоимость, тыс. руб.
Производственный комплекс (земельный участок, здание производственное, здание складское)	26 184
Жилые дома с земельными участками (2 ед.)	1 020
Квартиры	4 366

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

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

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

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

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

За 3 месяца 2020 года изменения в план реализации долгосрочных активов (кроме изменений состава объектов), не вносились.

6.10. Прочие активы

Тыс. руб.	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Начисленные непроцентные комиссии	9 008	10 798
Прочие	6 416	7 919
Резерв под ОКУ	(1 964)	(5 956)
Итого прочих финансовых активов	13 460	12 761
Расчеты с поставщиками	38 607	33 982
Расходы будущих периодов	-	-
Прочие	5 316	915
Резерв под обесценение	(43 238)	(34 156)
Итого прочих нефинансовых активов	685	741
Итого прочих активов	14 145	13 502

Списание безнадежных активов за счет ранее сформированного резерва составило 219 тыс. руб.

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

6.11. Средства кредитных организаций

Тыс. руб.	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Незавершенные переводы, поступившие на корреспондентские счета	0	600
Итого средств кредитных организаций	0	600

6.12. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Тыс. руб.	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Государственные и общественные организации	7 243	11 038
- текущие/расчетные счета	7 243	11 038
Прочие юридические лица и индивидуальные предприниматели	3 470 585	3 407 854
- текущие/расчетные счета	3 398 985	3 246 954
- срочные депозиты	71 600	160 900
Физические лица	10 868 027	10 536 392
- текущие счета/ счета до востребования	441 611	634 097
- срочные вклады	10 426 416	9 902 295
Итого средств клиентов на расчетных и депозитных счетах	14 345 855	13 955 284
Средства в расчетах	30 199	12 909
<i>в т. ч. обязательства по аккредитивам</i>	<i>4 380</i>	<i>12 735</i>
Начисленные процентные расходы	97 177	102 291
Итого средств клиентов	14 473 231	14 070 484

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

Тыс. руб.	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Торговля	848 188	816 640
Строительство	277 861	405 997
Промышленность	860 211	721 662
Операции с недвижимостью	312 132	268 466
Негосударственные некоммерческие организации, в т. ч.	262 425	215 958
<i>- товарищества собственников жилья</i>	<i>38 066</i>	<i>35 837</i>
Транспорт и связь	181 384	296 579
Сельское хозяйство	215 805	101 661
Прочие	520 592	592 483
Итого средств клиентов	3 478 598	3 419 446

Средства клиентов оцениваются по амортизированной стоимости.

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

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

6.13. Выпущенные долговые ценные бумаги

Тыс. руб.	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Векселя, в том числе:		
<i>беспроцентные</i>	<i>45 528</i>	<i>112 728</i>
Итого выпущенных долговых обязательств	45 528	112 728

Прио-Внешторгбанк (ПАО)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за I квартал 2020 года

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

На 01.04.2020	Сумма, тыс. руб.	Плановая дата погашения
	500	17.10.2019
	15 000	26.02.2020
	30 000	03.04.2020
	20	15.12.2020
	7	03.12.2039
	1	14.01.2026
Итого	45 528	

На 01.01.2020	Сумма, тыс. руб.	Плановая дата погашения
	1 000	10.10.2019
	1 000	14.10.2019
	1 000	17.10.2019
	50 000	16.12.2019
	40 000	03.01.2020
	10 000	09.01.2020
	6 000	04.02.2020
	3 700	07.02.2020
	20	15.12.2020
	7	03.12.2039
	1	14.01.2026
Итого	112 728	

Выпущенные долговые ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости.

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

Тыс. руб.	На 01.01.2020	На 01.01.2020
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	2 175
Отложенное налоговое обязательство	15 058	15 058
Итого налоговых обязательств	15 058	17 233

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

6.15. Прочие обязательства

Тыс. руб.	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Обязательства по расчетам с Агентством по страхованию вкладов	-	19 296
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	26 387	20 307
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	7 673	7 570
Прочая кредиторская задолженность	5 538	14 392
Итого прочих финансовых обязательств	39 598	61 565
Арендные обязательства	388 969	-
Налоги к уплате	2 455	6 457
Прочая кредиторская задолженность	12 665	18 434
Итого прочих нефинансовых обязательств	404 089	24 891
Итого прочих обязательств	443 687	86 456

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

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

В 2019 году Банк включен в перечень уполномоченных банков по предоставлению кредитных средств в рамках программы льготного кредитования субъектов МСП в соответствии с Постановлением Правительства № 1764 от 30.12.2018 г. На 2020 год Банку установлен плановый объем выдачи кредитов в рамках данной программы в размере 720 млн. руб. (ежемесячный лимит кредитования составляет 60 млн. руб.).

Случаи задержки исполнения банком своих обязательств отсутствуют.

6.17. Средства акционеров и резервный фонд

Далее представлена информация о зарегистрированном и оплаченном уставном капитале Банка:

	На 01.04.2020		На 01.01.2020	
	Количество акций, шт.	Сумма по номиналу, тыс. руб.	Количество акций, шт.	Сумма по номиналу, тыс. руб.
Обыкновенные акции	34 950 000	34 950	34 950 000	34 950
Привилегированные акции	15 000	15	15 000	15
Итого уставного капитала	34 965 000	34 965	34 965 000	34 965

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

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

На 1 апреля 2020 года Банк не имел собственных акций, выкупленных у акционеров (1 января 2020 года: не имел).

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

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

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

На 1 апреля 2020 года Банк не имеет условных обязательств некредитного характера (1 января 2020 года: не имел).

Далее представлена информация об условных обязательствах кредитного характера:

Тыс. руб.	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Выданные гарантии	801 243	782 913
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности»	1 836 294	2 086 813
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	331 031	478 833

На 01.04.2020 в качестве обеспечения Банк располагает полученными поручительствами на общую сумму 43 880 474 тыс. руб. (на 01.01.2020 – 44 167 130 тыс. руб.).

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

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

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

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

Иерархия справедливой стоимости:

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

При проведении оценки используются следующие методы:

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

Способы отражения переоценки:

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

Исходными данными для проведения оценки служат:

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

Общий порядок определения справедливой стоимости активов:

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

Нематериальные активы

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Справедливой стоимостью признается балансовая стоимость при одновременном удовлетворении двум условиям:

-состояние объекта удовлетворительное, что подтверждается актом инвентаризации,

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

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

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

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

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

7. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

7.1. Процентные доходы и расходы

Тыс. руб.	За 3 месяца 2020 года	За 3 месяца 2019 года
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	186 726	281 199
<i>в т. ч. корректировки, увеличивающие/уменьшающие процентные доходы, связанные с применением эффективной процентной ставки</i>		
Средства, размещенные в Банке России	(24 705)	(335 302)
Средства в других банках	69 488	72 141
Торговые ценные бумаги	21 032	25 376
Корреспондентские счета в других банках	8 417	10 492
	352	270
Итого процентные доходы	286 015	389 478
Процентные расходы		
Вклады физических лиц	(144 425)	(131 014)
Процентные расходы по договорам аренды	(10 331)	-
Депозиты юридических лиц	(1 073)	(2 031)
Текущие/расчетные счета	(590)	(360)
Итого процентные расходы	(156 419)	(133 405)
Чистые процентные доходы	129 596	256 073

7.2. Убытки и суммы восстановления обесценения

за 3 месяца 2020 года

Тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентам		Изменение резерва по прочим активам и внебалансовым обязательствам				Итого
	Средства в кредитных организациях	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Инвестиции в дочерние компании	Прочие активы	Внебалансовые обязательства, финансовые гарантии и прочие потери	Гарантии исполнения обязательств	
Итого резерв на возможные потери и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2020 года	1	1 690 642	218 333	40 112	13 593	-	1 962 681
<i>В том числе:</i>							
-Резерв на возможные потери согласно 590-П и 611-П	1	2 197 423	218 333	40 112	90 148	13 545	2 559 562
-корректировка резерва до оценочного под ОКУ согласно МСФО 9	-	(506 781)	-	-	(76 555)	-	(583 336)
Корректировка резерва под ожидаемые убытки согласно МСФО 37	-	-	-	-	-	(13 545)	(13 545)
Создание (+)/восстановление(-), отраженное на счетах доходов/расходов	-	48 972	-	5 309	(11 476)	-	42 805
Списание /восстановление за счет резерва	-	0	-	(219)	-	-	(219)
Сумма резерва на возможные потери, списанная при реализации активов	-	(770)	-	-	-	-	(770)
Сумма корректировок до оценочного резерва под ОКУ, списанная при реализации активов	-	309	-	-	-	-	309
Итого резерв на возможные потери и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2020 года	1	1 739 153	218 333	45 202	2 117	0	2 004 806
<i>В том числе:</i>							
-Резерв на возможные потери согласно 590-П и 611-П	1	2 224 229	218 333	45 202	59 524	21 200	2 568 489
-корректировка резерва до оценочного под ОКУ согласно							

Прио-Внешторгбанк (ПАО)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за I квартал 2020 года

МСФО 9	-	(485 076)	-	-	(57 407)	-	(542 483)
Корректировка резерва под ожидаемые убытки согласно МСФО 37	-	-	-	-	-	(21 200)	(21 200)

Отличие величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки от величины резерва на возможные потери, формируемого в соответствии с требованиями Банка России, связано со следующими факторами:

- отличие базы расчета резерва (стоимость актива в соответствии с МСФО (IFRS) 9 может отличаться от стоимости актива в соответствии с РСБУ для нерыночных кредитов, а также для кредитов 3 стадии вне зависимости от соответствия рыночным условиям);
- отличие вероятности дефолта, определенной на основании статистических данных, от размера расчетного резерва по Положению № 590-П;
- учет всех видов принятого обеспечения при определении уровня потерь при дефолте (а не только I и II категории как по Положению № 590-П).

за 3 месяца 2019 года

Тыс.руб.	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентам			Изменение резерва по прочим активам и внебалансовым обязательствам			Итого
	Средства в кредитных организациях	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Требования по получению процентов	Инвестиции в дочерние компании	Прочие активы	Внебалансовые обязательства и прочие потери	
Резерв на возможные потери и на 1 января 2019 г.	4 704	1 655 433	37 252	281 013	34 547	122 282	2 135 231
Создание (+)/восстановление(-), отраженное на счетах доходов/расходов	(4 263)	(1 046 751)	398 533	1 253	2 692	(42 562)	(691 098)
Списание /восстановление за счет резерва	0	(29 231)	(11 526)	0	(218)	0	(40 975)
Итого резерв на возможные потери и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 апреля 2019 г.	441	579 451	424 259	282 266	37 021	79 720	1 403 158
В том числе:							
-Резерв на возможные потери согласно 590-П и 611-П	441	1 687 664	424 259	282 266	37 021	119 583	2 551 234
-корректировка резерва до оценочного под ОКУ согласно МСФО 9	0	(1 108 213)	0	0	0	(39 863)	(1 148 076)

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

Тыс. руб.	За 3 месяца 2020 года	За 3 месяца 2019 года
Российские государственные облигации	(1 007)	(205)
Корпоративные облигации	-	(758)
Итого чистые доходы (расходы)	(1 007)	(553)
в том числе от переоценки ценных бумаг	(1 007)	(517)

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

Тыс. руб.	За 3 месяца 2020 года	За 3 месяца 2019 года
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	14 665	10 585
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	8 149	1 846
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	2	(8)
Итого курсовые разницы	22 816	12 423
В том числе признаваемые в составе:		
Прибыли (+)	647 974	234 447
Убытков (-)	(625 158)	(222 024)

7.5. Налоги

Тыс. руб.	За 3 месяца 2020 года	За 3 месяца 2019 года
Налог на прибыль	6 628	32 398
Прочие налоги, в том числе:	4 441	6 722
Налог на имущество	-	1
Транспортный налог	132	124
НДС	3 751	6 001
Прочие налоги	558	596
Итого текущие налоги	11 069	39 120
Отложенный налоговый актив /обязательство	-	-
Итого расходы по налогам	11 069	39 120

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

Тыс. руб.	За 3 месяца 2020 года	За 3 месяца 2019 года
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	6 628	32 398
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	-	-
Итого текущий налог на прибыль	6 628	32 398
Отложенный налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	-	-
Итого налог на прибыль	6 628	32 398

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

Общая сумма отложенных налогов на 01.04.2020 отражена в балансе Банка в сумме 7 631 тыс. руб. в форме отложенного обязательства (отложенный налоговый актив – 7 427 тыс. руб., отложенное налоговое обязательство – 15 058 тыс. руб.).

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

7.6. Операционные расходы

Далее представлен состав операционных расходов:

Тыс. руб.	За 3 месяца 2020 года	За 3 месяца 2019 года
Расходы на персонал	109 157	99 948
Амортизация активов в форме права пользования	26 086	-
Амортизация основных средств и нематериальных активов	13 641	13 309
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	10 698	10 415
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	8 746	10 835
Корректировки, уменьшающие стоимость предоставленных денежных средств согласно МСФО 9	6 439	176 175
Реклама и маркетинг	3 535	3 506
Административные расходы	3 256	3 691
Расходы по операционной аренде основных средств	755	36 810
Прочее	10 837	11 493
Итого операционные расходы	193 150	366 182

Далее представлен общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах за 3 месяца 2020 года и 3 месяца 2019 года:

Тыс. руб.	За 3 месяца 2020 года	За 3 месяца 2019 года
Краткосрочные вознаграждения		
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты	80 427	73 565
Расходы по выплате других вознаграждений (материальная помощь, медицинское обслуживание и др.)	1 476	1 554
Налоги и отчисления в виде начислений на заработную плату	27 001	24 452
Расходы по выплате выходных пособий, компенсаций за неиспользованный отпуск	81	230
Подготовка и переподготовка кадров	69	42
Долгосрочные вознаграждения		
Начисление и дисконтирование отсроченной части нефиксированных выплат стимулирующего характера	103	105
Итого вознаграждений работникам	109 157	99 948

Прио-Внешторгбанк (ПАО)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за I квартал 2020 года

Выплаты долгосрочных вознаграждений работникам за 3 месяца 2020 года не производились.

7.7. Комиссионные доходы и расходы

Тыс. руб.	За 3 месяца 2020 года	За 3 месяца 2019 года
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	34 821	36 384
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
Итого комиссионных доходов	91 152	87 382
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(2 617)	(2 588)
Комиссия по кассовым операциям	(602)	(377)
Прочее	(11 327)	(1 988)
Итого комиссионных расходов	(14 546)	(4 953)
Чистый комиссионный доход	76 606	82 429

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

Тыс. руб.	За 3 месяца 2020 года	За 3 месяца 2019 года
Доходы от выбытия долгосрочных активов	166	37
Доходы от выбытия основных средств	130	529
Доходы от выбытия прочего имущества	-	3
Итого доходов	296	569

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

8. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

По состоянию на 01.04.2020 источники капитала Банка составили 1 510 731 тыс. руб. и увеличились за отчетный период с 1 504 008 тыс. руб. на 6 723 тыс. руб. за счет:

- Увеличения нераспределенной прибыли на сумму 32 047 тыс. руб. за счет прибыли текущего года;
- Уменьшения нераспределенной прибыли на сумму 25 324 тыс. руб. в результате признания арендных обязательств в связи с вступлением в силу с 01.01.2020 Положения Банка России от 12 ноября 2018 г. N 659-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями".

9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Далее приведен остаток денежных средств:

Тыс. руб.	На 01.04.2020	На 01.04.2019
Наличные денежные средства	919 572	530 038
Драгоценные металлы	118	103
Средства в Центральном Банке РФ	400 061	397 735
Средства в кредитных организациях:		
- Российской Федерации	336 860	349 907
- других стран	133 289	78 916
Итого денежных средств	1 789 900	1 356 699

Обязательные резервы, депонированные в Банке России в сумме 164 625 тыс. руб. (на 01.04.2019 – 157 679 тыс. руб.) не рассматриваются в качестве денежных средств в связи с ограничениями на их использование.

Из состава денежных средств исключены остатки на счетах в банках-контрагентах, классифицированные Банком как рискованные (с созданием резерва на возможные потери) в сумме 139 тыс. руб. (на 01.04.2019 - 13 412 тыс. руб.).

В состав денежных средств не включаются гарантийные взносы в сумме, эквивалентной 16 638 тыс. руб. (на 01.04.2019 – 4 731 тыс. руб.) и неснижаемый остаток на корреспондентском счете в банках-корреспондентах в сумме 713 тыс. руб. (на 01.04.2019 - 681 тыс. руб.), в отношении которого согласно условиям договора, Банк не может давать распоряжения о перечислении (списании) до окончания срока поддержания неснижаемого остатка.

Все отраженные в отчете о движении денежных средств остатки денежных средств, имеющиеся у кредитной организации по состоянию на 01.04.2020г. и 01.04.2019г., были доступны для использования.

Прио-Внешторгбанк (ПАО)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за I квартал 2020 года

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

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

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

Тыс. руб.	1 квартал 2020	1 квартал 2019
Денежные средства от операционной деятельности	2 716	(239 366)
Денежные средства от инвестиционной деятельности	(8 425)	(22 860)
Денежные средства от финансовой деятельности	-	(20)
Влияние изменения официального курса иностранных валют	193 576	(56 558)
Итого движение денежных средств	187 867	(318 804)

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

10. Управление капиталом

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

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

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

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

10.2 Структура собственных средств (капитала)

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

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

Компоненты капитала	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Основной капитал, в том числе:		
- базовый капитал	1 279 747	1 159 652
- добавочный капитал	1 279 747	1 159 652
Дополнительный капитал	-	-
Итого собственные средства (капитал)	1 410 869	1 350 590

При расчете нормативов достаточности капитала Банк руководствуется требованиями Инструкции Банка России от 29.11.2019 г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», в соответствии со стандартизированным подходом.

Нормативы	Предельное значение	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Достаточности базового капитала Н1.1, %	4,5	11,2	10,5
Достаточности основного капитала Н1.2, %	6,0	11,2	10,5
Достаточности собственных средств (капитала) Н1.0, %	8,0	12,3	12,1

Банком выполняются установленные Банком России надбавки к нормативам достаточности капитала (минимальное нормативное значение 2,5 %, фактический запас – 4,298%).

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

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

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

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

Базовая прибыль на акцию за первый квартал 2020 года составила 92 коп. (за первый квартал 2019 года – 18 руб. 56 коп.).

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

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

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

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

Далее представлена информация о требованиях/обязательствах Банка на 01.04.2020, а также о доходах/расходах Банка за I квартал 2020 года по операциям и сделкам со связанными сторонами:

Тыс. руб.	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал банка	Дочерние компании	Другие связанные стороны	Итого
Требования/обязательства банка					
1. Ссуды, в том числе:	-	2 832	11 238	407 374	421 444
1.1. Просроченная задолженность	-	-	-	-	-
2. Резерв на возможные потери по ссудам	-	59	2 810	403 339	406 208
3. Прочая дебиторская задолженность, включая начисленные проценты по ссудам	-	13	103	172 448	172 564
4. Резерв на возможные потери по дебиторской задолженности	-	-	26	172 429	172 455
5. Средства клиентов	415 076	15 253	1 437	27 221	458 987
6. Прочая кредиторская задолженность, включая начисленные проценты по депозитам	1 127	115	-	137	1 379
Доходы/расходы банка					
1. Процентные доходы от предоставленных ссуд	-	63	305	3 819	4 187
2. Процентные расходы по привлеченным средствам, по договорам аренды	(8 277)	(111)	-	(2 670)	(11 058)
3. Прочие доходы	-	-	7	130	137
4. Прочие расходы	(17 559)	-	-	(6 292)	(23 851)

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

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

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

Тыс. руб.	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал банка	Дочерние компании	Другие связанные стороны	Итого
Ссуды всего, в том числе:					
Обеспеченные	-	2 832	11 238	407 374	421 444
Необеспеченные	-	1 837	-	16 167	18 004
	-	995	11 238	391 207	403 440
Стоимость обеспечения всего, в том числе:					
Недвижимость	-	10 460	-	25 848	36 308
Поручительства	-	2 480	-	14 800	17 280
Прочие активы	-	6 920	-	11 048	17 968
	-	1 060	-	-	1 060

Далее приведена информация о выплате вознаграждений ключевому управленческому персоналу за 3 месяца 2020 года:

Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал
количество работников категории «ключевой управленческий персонал», получавшие в отчетном периоде вознаграждения	9
краткосрочные выплаты в отчетном периоде по видам выплат (тыс. руб.):	
фиксированная часть	5 137
нефиксированная часть	3 017
рассроченная часть	0
корректировка вознаграждения	0
вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0
прочие долгосрочные вознаграждения	0
количество и общий размер выходных пособий	0
выплаты на основе акций	0
	8 154

13. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам

Выплата вознаграждений работникам Банка по окончании трудовой деятельности в случае расторжения трудового договора по соглашению сторон осуществляется в соответствии с «Положением о системе оплаты труда работников Прио-Внешторгбанка (ПАО)» (утверждено Советом директоров 24 декабря 2019 года). При увольнении по соглашению сторон увольняемому работнику выплачивается выходное пособие в размере до 3-х должностных окладов. Конкретный размер выходного пособия определяется при заключении соглашения о расторжении трудового договора с каждым работником. Окончательное решение о выплате выходного пособия по соглашению сторон принимает Председатель Правления.

За отчетный период выплаченная сумма выходного пособия по соглашению сторон составила 81 тыс. руб.

Выплаты работникам Банка по окончании трудовой деятельности в связи с выходом на пенсию осуществляются в соответствии с «Положением о социальной помощи и поддержке работников и неработающих пенсионеров Прио-Внешторгбанка (ПАО)» (утверждено Советом Директоров 24 декабря 2019 года). Положением предусмотрено, что Банк вправе осуществлять выплаты вознаграждений социального характера в зависимости от стажа работы сотрудника, исчисленного на момент наступления события:

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

В отчетном периоде не осуществлялись выплаты сотрудникам в связи с выходом на пенсию.

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

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

14.1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация о структуре собственных средств (капитала) раскрыта в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за I квартал 2020 года (разделы 1 и 4 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»).

Далее приведена сравнительная информация по элементам капитала и показателям бухгалтерского баланса на 01.04.2020 по форме Таблицы 1.1 Указания № 4482-У (в целях более полной информативности таблица дополнена строками 8-11):

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	34 965	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	34 950	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	34 950
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	15	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	131 122
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	14 473 231	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	-
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	-
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	698 373	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	52 872	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	52 872	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	52 872
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	7 427	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не	X	7 427	"Отложенные налоговые активы, не	21	-

Прио-Внешторгбанк (ПАО)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за I квартал 2020 года

зависящие от будущей прибыли			зависящие от будущей прибыли"		
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	15 058	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	-	X	-
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	-	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	13 435 263	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55
8	Нераспределенная прибыль прошлых лет	35	1 370 125	Нераспределенная прибыль	2
9	Неиспользованная прибыль за отчетный период	35	32 047	-	-
10	Резервный фонд	27	5 245	Резервный фонд	3
11	Всего источников собственных средств	36	1 510 731	Собственные средства (капитал)	59
					1 410 869

Далее приведена сравнительная информация по элементам капитала и показателям бухгалтерского баланса на 01.01.2020 по форме Таблицы 1.1 Указания № 4482-У (в целях более полной информативности таблица дополнена строками 8-11):

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	34 965	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	34 950	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	34 950
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	15	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	190 938
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	14 071 084	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	-
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	-
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	338 826	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	49 338	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	49 338	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	49 338
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	7 427	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	7 427	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	15 058	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-

Прио-Внешторгбанк (ПАО)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за I квартал 2020 года

5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	13 591 978	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	-
8	Нераспределенная прибыль прошлых лет	35	1 168 795	Нераспределенная прибыль	2	1 168 795
9	Неиспользованная прибыль за отчетный период	35	226 643	-	-	-
10	Резервный фонд	27	5 245	Резервный фонд	3	5 245
11	Всего источников собственных средств	36	1 504 008	Собственные средства (капитал)	59	1 350 590

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

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

Наименование показателя	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Основной капитал	1 279 747	1 159 652
Собственные средства (капитал)	1 410 869	1 350 590
Соотношение основного капитала и собственных средств (капитал), %	90,71 %	85,86 %

Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) по состоянию на 01.04.2020 и 01.01.2020 отсутствуют.

14.2 Информация о системе управления рисками

14.2.1 Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу

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

Основные принципы стратегии управления рисками и капиталом банка:

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

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

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

Целями данной системы являются:

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

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

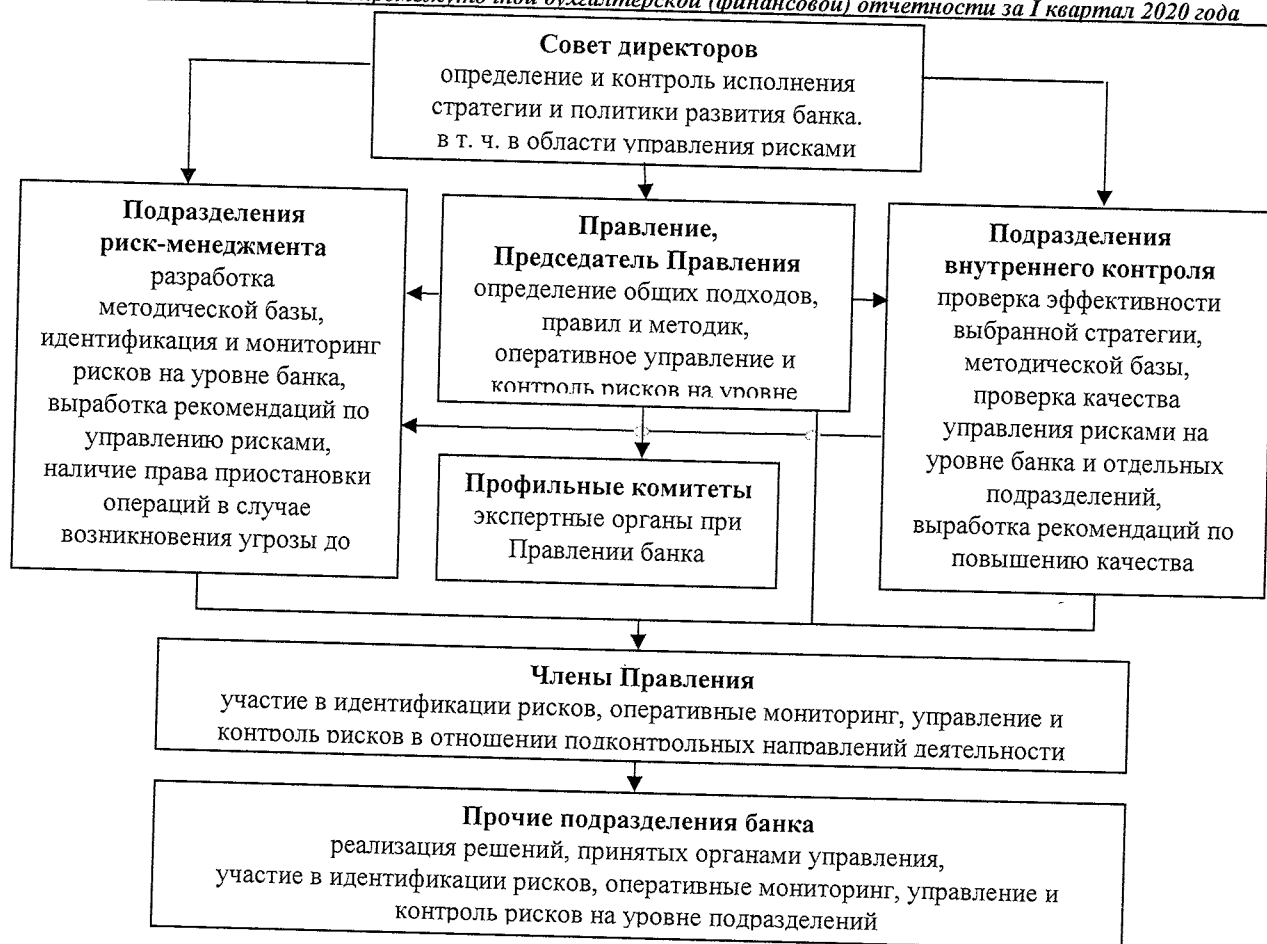
идентификация рисков – выявление, систематизацию, классификацию и определение рисков, способных нести угрозу наибольших потерь, с целью последующей выработки мероприятий по управлению рисками,

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Значимыми для Банка на 2020 год были признаны следующие риски: кредитный, потери ликвидности, процентный, операционный, концентрации, стратегический (с учетом существенного объема операций,

подверженных данным видам риска, и, как следствие, возможного влияния на показатели деятельности банка), что соответствует бизнес-модели небольшого регионального банка.

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

Основным направлением деятельности Банка, подверженным кредитному риску (основным компонентом профиля кредитного риска), является кредитование юридических и физических лиц.

Уровень кредитного риска по итогам I квартала 2020 года признан Банком средним.

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

Уровень риска ликвидности по итогам I квартала 2020 года признан Банком низким.

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

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

Уровень процентного риска по итогам I квартала 2020 года признан Банком низким.

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

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

Уровень концентрации по итогам I квартала 2020 года признан Банком низким.

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

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

- имеют место внешние воздействия.

Операционный риск по итогам I квартала 2020 года признан Банком средним.

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

Стратегический риск по итогам I квартала 2020 года признан Банком средним.

14.2.3. Стресс-тестирование

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

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

Общий порядок проведения стресс-тестирования:

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

В зависимости от характера полученных результатов при необходимости проводится:

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

14.2.4. Раскрытие информации о рисках Банка

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

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

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

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

Информация о рисках предназначена для неограниченного круга пользователей.

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

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

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

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

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

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

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		На 01.04.2020	На 01.01.2020	На 01.04.2020
1	2	3	3	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	9 046 281	8 703 150	723 703
2	при применении стандартизированного подхода	9 046 281	8 703 150	723 703
3	при применении базового ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	не применимо	не применимо	не применимо
5	при применении продвинутого ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	-	-	-
7	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
9	при применении иных подходов	-	-	-
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	-	-	-
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	108 816	108 816	8 705
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
15	Риск расчетов	-	-	-
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
17	при применении ПБР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	не применимо	не применимо	не применимо
19	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	39 323	30 672	3 146
21	при применении стандартизированного подхода	39 323	30 672	3 146
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый	-	-	-
24	Операционный риск	2 278 250	2 278 250	182 260
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	-	-	-
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	11 472 670	11 120 888	917 814

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

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

14.3.1. Сведения об обремененных и необремененных активах

Информация об обремененных и необремененных активах, рассчитанная как среднеарифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного периода 2020 года представлена по форме таблицы 3.3 Указания № 4482-У:

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	В том числе по обязательствам перед Банком России	всего	В том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе	552 741	552 741	17 583 058	2 810 560
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе	-	-	-	-
2.1	Кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе	552 741	552 741	-	-
3.1	Кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	Имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	Не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	Юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	552 741	552 741	-	-
3.2.1	Имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	Не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	552 741	552 741	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	554 734	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	1 400 000	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	6 451 140	2 810 560
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	1 347 157	-
8	Основные средства	-	-	865 474	-
9	Прочие активы	-	-	6 964 552	-

Банк заключил на неопределенный срок генеральное соглашение с Банком России о предоставлении кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг. Для обеспечения возможности пользования данными кредитами банк поддерживает относительно стабильный объем вложений в ценные бумаги, соответствующие требованиям соглашения. По состоянию на 01.04.2020 в рамках данного соглашения заблокированы облигации федерального займа на общую сумму 500 000 тыс. руб., однако необходимость их использования в отчетном периоде отсутствовала.

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

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

14.3.2. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Проводимые Банком операции с нерезидентами включают:

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

Другие операции с нерезидентами имеют несущественный для Банка характер.

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	01.04.2020	01.01.2020
1	2	3	3
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	133 289	186 077
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе	0	0
2.1	Банкам-нерезидентам	0	0
2.2	Физическим лицам-нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе	0	0
3.1	Имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	Не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов всего, в том числе	53 323	49 546
4.1	Банков-нерезидентов	0	0
4.2	Юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	6 108	6 096
4.3	Физических лиц-нерезидентов	47 215	43 450

Изменения остатков средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах связано с уменьшением средств на данных счетах в течение I квартала 2020 года.

14.4 Риски, связанные с финансовыми инструментами

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

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

14.4.2. Кредитный риск

Управление кредитным риском

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

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

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

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

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

Основные, обязательные для исполнения критерии оценки кредитного риска:

- соответствие классификации кредитных рисков требованиям нормативных документов Банка России о создании резерва на возможные потери по ссудам и условным обязательствам кредитного характера и создание резерва в строгом соответствии с данными требованиями;
- своевременность классификации и отражения изменений в учете и отчетности;
- соблюдение выполнения обязательных нормативов, ограничивающих кредитные риски:
 - нормативов достаточности капитала (Н1.1)
 - максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6),
 - максимального размера крупных кредитных рисков (Н7),
 - использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12).

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

Управление кредитным риском осуществляют:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Контроль уровня кредитного риска осуществляют в т. ч.:

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

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

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

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

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

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

- прогноза Министерства экономического развития на ближайшие 1-3 года (используется главным образом при формировании методических подходов к оценке кредитных рисков),
- рыночной информации о кредитном риске финансовых инструментов,

- статистической информации, касающейся возмещения потерь по кредитам,
- финансового состояния заемщика,
- платежной дисциплины,
- анализа имеющегося обеспечения по кредиту,
- любой доступной существенной информации.

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

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

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

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

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

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

Для юридических лиц значительным увеличением кредитного риска признается переоценка финансового актива с момента признания из 1 категории качества в 3, 4 или 5 категорию качества, из 2 категории качества в 4 или 5 категорию качества, а также переоценка из 3 категории качества в 5. Оценка категории качества при этом производится на основании Положения №590-П и контролируется в рамках процедуры мониторинга кредитных рисков.

В течение I квартал 2020 года факты значительного увеличения кредитного риска по ссудам юридических лиц не выявлены.

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

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

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

Общая информация о величине кредитного риска

Максимальный кредитный риск на заемщика (группу связанных заемщиков) за I квартал 2020 года составил 280 851 тыс. руб. (19.61 % капитала), что ниже 25% капитала, установленного Банком России.

Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения № 590-П и Положением № 611-П приведена на 01.04.2020 далее по форме таблицы 4.1.2 Указания № 4482-У по:

Прио-Внешторгбанк (ПАО)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за I квартал 2020 года

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П						Изменение объемов сформированных резервов
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
1.1	ссуды	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Реструктурированные ссуды	86 897	2.54	2 205	1.31	1 135	(1.23)	(1 070)	
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	135 729	21.00	28 503	1.37	1 863	(19.63)	(26 640)	
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	491 773	21.00	103 272	0.24	1 185	(20.76)	(102 087)	
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	33 441	21.00	7 023	3.42	1 145	(17.58)	(5 878)	
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-	
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-	
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	-	-	-	-	-	-	-	

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

Резерв под обесценение/классы финансовых инструментов	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года, в том числе по:	73 664	794 103	1 094 914	1 962 681
- Средствам в кредитных организациях	1	-	-	1
- Ссудной и приравненной к ней задолженности	62 564	573 276	1 054 802	1 690 642
- Инвестициям в дочерние компании	-	218 333	-	218 333
- Прочим активам	-	-	40 112	40 112
- Обязательствам по выданным гарантиям и по предоставлению займов	11 099	2 494	-	13 593
Перевод в Стадию 1	80 755	(79 132)	(1 623)	-
Перевод в Стадию 2	(4 373)	5 944	(1 571)	-
Перевод в Стадию 3	(72)	-	72	-
Вновь созданные или приобретенные	9 354	284 017	18 672	312 043

Прио-Внешторгбанк (ПАО)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за I квартал 2020 года

Погашенные или признание которых прекращено (кроме списанных)	(114 239)	(86 044)	(68 955)	(269 238)
Списание /восстановление за счет резерва	-	-	(219)	(219)
Сумма резерва на возможные потери, списанная в отчетном периоде через счет 61209, 61214 при реализации активов	-	-	(770)	(770)
Сумма корректировок до оценочного резерва под ОКУ, списанная в отчетном периоде через счет 61214 при реализации активов	-	-	309	309
Резерв под ОКУ на 1 апреля 2020 года, в том числе по:	45 083	918 888	1 040 829	2 004 806
- Средствам в кредитных организациях	1	-	-	1
- Ссудной и приравненной к ней задолженности	43 278	700 248	995 627	1 739 153
- Инвестициям в дочерние компании	-	218 333	-	218 333
- Прочим активам	-	-	45 202	45 202
- Обязательствам по выданным гарантиям и по предоставлению займов	1 810	307	-	2 117

Ниже представлен анализ ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.04.2020 года:

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Кредиты юридическим лицам				
Минимальный кредитный риск	1 390 933	-	-	1 390 933
Низкий кредитный риск	3 536 521	-	-	3 536 521
Умеренный кредитный риск	-	966 431	-	966 431
Высокий кредитный риск	-	428 777	-	428 777
дефолт	-	0	1 067 456	1 067 456
Итого кредиты юридическим лицам	4 927 454	1 395 208	1 067 456	7 390 118
Ипотечные кредиты физическим лицам				
Текущие кредиты	947 069	-	-	947 069
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	-	0	13 154	13 154
Итого ипотечные кредиты физическим лицам	951 149	2 724	13 154	967 027
Потребительские кредиты физическим лицам				
Текущие кредиты	290 617	-	-	290 617
Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	282	-	-	282
Кредиты, просроченные на срок более 90 дней	-	-	8 431	8 431
Итого потребительские кредиты физическим лицам	290 899	-	8 431	299 330
Автокредиты физическим лицам				
Текущие кредиты	9 949	-	-	9 949
Кредиты, просроченные на срок более 90 дней	-	-	377	377
Итого автокредиты физическим лицам	9 949	0	377	10 326
Прочие кредиты физическим лицам				
Текущие кредиты	83 872	-	-	83 872
Кредиты, просроченные на срок более 90 дней	0	0	759	759
Итого прочие кредиты физическим лицам	83 872	-	759	84 631
За вычетом резерва под ОКУ	(43 278)	(700 248)	(995 627)	(1 739 153)
Итого кредитов и авансам клиентам	6 220 045	697 684	94 550	7 012 279

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

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

Прио-Внешторгбанк (ПАО)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за I квартал 2020 года

01.04.2020

Тыс. руб.	Сумма требования	Категория качества				
		1	2	3	4	5
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т. ч.	10 535 916	3 357 916	4 543 884	1 073 153	416 264	1 144 699
- кредитных организаций	1 800 000	1 800 000	-	-	-	-
- юридических лиц	7 376 388	1 380 365	3 514 695	963 709	409 712	1 107 907
- физических лиц	1 359 528	177 551	1 029 189	109 444	6 552	36 792
Требования по получению процентных доходов всего, в т. ч.	516 778	22 887	34 648	9 613	19 104	430 526
- кредитных организаций	11 477	11 477	-	-	-	-
- юридических лиц	490 757	10 577	29 543	8 936	19 066	422 635
- физических лиц	14 544	833	5 105	677	38	7 891

Тыс. руб.	Сумма требования	Резерв			
		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактический	Корректировка резерва до оценочного под ОКУ
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т. ч.	10 535 916	1 786 528	1 773 035	1 773 035	(264 433)
- кредитных организаций	1 800 000	-	-	-	-
- юридических лиц	7 376 388	1 701 919	1 688 426	1 688 426	(197 867)
- физических лиц	1 359 528	84 609	84 609	84 609	(66 566)
Требования по получению процентных доходов всего, в т. ч.	516 778	451 763	451 194	451 194	(220 643)
- кредитных организаций	11 477	-	-	-	-
- юридических лиц	490 757	443 623	443 054	443 054	(216 685)
- физических лиц	14 544	8 140	8 140	8 140	(3 958)

01.01.2020

Тыс. руб.	Сумма требования	Категория качества				
		1	2	3	4	5
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т. ч.	9 835 856	3 041 395	4 287 270	924 856	391 625	1 190 710
- кредитных организаций	1 500 000	1 500 000	-	-	-	-
- юридических лиц	6 963 006	1 336 333	3 275 006	815 335	381 811	1 154 521
- физических лиц	1 372 850	205 062	1 012 264	109 521	9 814	36 189
Требования по получению процентных доходов всего, в т. ч.	505 027	23 352	34 222	9 229	16 370	421 854
- кредитных организаций	11 980	11 980	-	-	-	-
- юридических лиц	478 605	10 434	29 242	8 541	16 273	414 115
- физических лиц	14 442	938	4 980	688	97	7 739

Тыс. руб.	Сумма требования	Резерв			
		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактический	Корректировка резерва до оценочного под ОКУ
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т. ч.	9 835 856	1 772 649	1 757 479	1 757 479	(297 100)
- кредитных организаций	1 500 000	-	-	-	-
- юридических лиц	6 963 006	1 686 851	1 671 681	1 671 681	(231 477)
- физических лиц	1 372 850	85 798	85 798	85 798	(65 623)
Требования по получению процентных доходов всего, в т. ч.	505 027	440 329	439 944	439 944	(209 576)
- кредитных организаций	11 980	-	-	-	-
- юридических лиц	478 605	432 302	431 917	431 917	(205 838)
- физических лиц	14 442	8 027	8 027	8 027	(3 738)

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

По состоянию на 01.04.2020 кредитный риск имеет следующее географическое распределение:

Тыс. руб.	РФ	Итого
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе	8 762 881	8 762 881
- кредитных организаций	1 800 000	1 800 000
- юридических лиц	5 687 962	5 687 962
- физических лиц	1 274 919	1 274 919
Требования по получению процентных доходов за вычетом резерва под обесценение	65 584	65 584
Итого	8 828 465	8 828 465

Прио-Внешторгбанк (ПАО)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за I квартал 2020 года

По состоянию на 01.01.2020 кредитный риск имеет следующее географическое распределение:

Тыс. руб.	РФ	Итого
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе	8 078 377	8 078 377
- кредитных организаций	1 500 000	1 500 000
- юридических лиц	5 291 325	5 291 325
- физических лиц	1 287 052	1 287 052
Требования по получению процентных доходов за вычетом резерва под обесценение	65 083	65 083
Итого	8 143 460	8 143 460

Далее приведена информация о региональной принадлежности заемщиков-юридических и физических лиц, кроме кредитных организаций и Банка России:

Тыс. руб.	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Алтайский край	0	641
Владимирская область	273	596
Волгоградская область	1380	0
Воронежская область	704 596	453 174
г. Москва	194 716	184 862
г. Санкт-Петербург	1 599	1 607
Калининградская область	5 509	5 554
Краснодарский край	52 312	52 312
Липецкая область	60 352	60 376
Московская область	84 302	85 651
Нижегородская область	95	107
Новгородская область	4 827	4 858
Орловская область	2 270	2 310
Республика Калмыкия	242	252
Республика Коми	557	557
Республика Саха (Якутия)	6 445	6 544
Ростовская область	634	639
Рязанская область	7 568 786	7 400 003
Смоленская область	2 736	2 749
Ханты – Мансийский автономный округ	246	0
Чукотский автономный округ	0	923
Корректировка стоимости, связанная с применением ЭПС	(295 049)	(304 956)
Итого ссудной задолженности	8 396 828	7 958 759
Корректировка резерва до оценочного под ОКУ	264 424	297 099
За вычетом резерва на возможные потери	(1 728 997)	(1 685 337)
Итого чистой ссудной задолженности	6 932 255	6 570 521

Просроченные кредитные требования

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

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

01.04.2020								
Тыс. руб.	Сумма просроченной задолженности			Длительность просроченной задолженности				Величина резерва на возможные потери
	Всего	в том числе:						
			срочная задолжен-ность	просро-ченная задолжен-ность	До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	
Ссуды юридическим лицам, кроме кредитных организаций	564 351	-	564 351	-	-	19 800	544 551	557 831
Ссуды физическим лицам	28 307	15 312	12 995	4 288	2 608	1 889	19 522	25 838
Требования по получению процентных доходов	192 650	1 440	191 210	74	116	932	191 528	192 062
Итого просроченных активов	785 308	16 752	768 556	4 362	2 724	22 621	755 601	775 731
01.01.2020								
Тыс. руб.	Сумма просроченной задолженности			Длительность просроченной задолженности				Величина резерва на возможные потери
	Всего	в том числе:						
			срочная задолжен-ность	просро-ченная задолжен-ность	До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	
Ссуды юридическим лицам, кроме кредитных организаций	566 496	0	566 496	0	20 417	7 031	539 048	558 652
Ссуды физическим лицам	41 745	30 768	10 977	18 957	346	440	22 002	29 725
Требования по получению процентных доходов	190 484	1 290	189 194	305	512	833	188 834	189 958
Итого просроченных активов	798 725	32 058	766 667	19 262	21 275	8 304	749 884	778 335

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

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

Доля реструктурированной задолженности в общей сумме кредитов, предоставленных юридическим (кроме кредитных организаций) и физическим лицам, составила 1 379 921 тыс. руб. или 15,9 % (на 01.01.2020 – 1 264 478 или 15,3%).

Методы снижения кредитного риска, списание задолженности

В целях защиты интересов акционеров, клиентов и контрагентов, Банк применяет различные методы снижения кредитного риска, основными из которых являются формирование резервов на возможные потери (выделение

капитала) и использование различных видов обеспечения. В отдельных случаях может применяться страхование кредитных рисков.

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

Тыс. руб.	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Ценные бумаги	16 175	10 875
Недвижимость	9 334 185	9 509 746
Поручительства	43 880 474	44 167 130
Транспорт	1 774 792	1 774 327
Оборудование	1 313 786	1 464 659
Товары в обороте	235 254	236 054
Прочее	502 171	287 712
Итого	57 056 837	57 450 503

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

Тыс. руб.	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Обеспечение I категории качества	15 000	6 000
-собственные долговые ценные бумаги	15 000	6 000
Обеспечение II категории качества	174 815	171 270
- недвижимость	165 344	169 307
- транспорт	9 471	1 963
Итого	189 815	177 270

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

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

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

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

За первый квартал 2020 года за счет сформированного резерва не происходило списание безнадежной ссудной задолженности.

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

Банк оценивает кредитный риск на среднем уровне.

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

14.4.3. Кредитный риск контрагента

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

Банк не имеет разрешения на применение внутренних моделей, поэтому информация по изменению величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода,

основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта (таблица 5.7 Указания №4482-У) не приводится.

14.4.4. Риск секьюритизации

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

14.4.5. Рыночный риск

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

Рыночный риск включает в себя:

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

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

Ниже представлено распределение рыночного риска Банка по финансовым инструментам, рассчитанного в соответствии с Положением № 511-П на 01.04.2020:

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска, на 01.04.2020	Величина, взвешенная по уровню риска, на 01.01.2020
Финансовые инструменты (кроме опционов):			
1	процентный риск (общий или специальный)	3 124,63	2 432,86
2	фондовый риск (общий или специальный)	-	-
3	валютный риск	-	-
4	товарный риск	-	-
Опционы:		21,24	20,92
5	упрощенный подход	-	-
6	метод дельта-плюс	-	-
7	сценарный подход	-	-
8	Секьюритизация	-	-
9	Всего:	39 323,33	30 672,15

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

Ниже представлен анализ чувствительности кредитной организации по каждому виду рыночного риска:

Тыс. руб.	01.04.2020	01.01.2020
Процентный риск		
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	-
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	-
Валютный риск		
Параллельный сдвиг на 1 руб. в сторону уменьшения курсов валют	(405)	(684)
Параллельный сдвиг на 1 руб. в сторону увеличения курсов валют	405	684
Товарный риск		
Параллельный сдвиг на 1 руб. в сторону уменьшения цен	-3	(3)
Параллельный сдвиг на 1 руб. в сторону увеличения цен	3	3

14.4.6. Процентный риск банковского портфеля

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

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

Основными целями процентной политики являются:

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

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

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

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

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

Процентные ставки устанавливаются на основании решений:

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

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

Оценка уровня процентного риска производится по трехбалльной шкале на основании анализа влияния изменений процентных ставок на размер процентной маржи, чистой доходности активов, величины процентного спреда, коэффициента ГЭПа, размера взвешенных позиций по процентным активам и пассивам, отклонения фактических ставок размещения от точки безубыточности. В соответствии с данной методикой уровень процентного риска по итогам I квартала 2020 года признан низким.

Контроль риска осуществляется в рамках общих процедур контроля.

Процентный риск банковского портфеля, чувствительного к изменениям процентной ставки, представлен по форме отчета 0409127 "Сведения о риске процентной ставки" (далее - Отчет) на 01.04.2020г. Указанный Отчет составляется в целях контроля над процентным риском, связанным с риском ухудшения финансового положения банковской группы вследствие снижения ее чистого процентного дохода в результате изменения процентных ставок на финансовом рынке.

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

Прио-Внешторгбанк (ПАО)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за I квартал 2020 года

нематериальные активы																
2. Внебалансовые требования																
2.1	Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
2.2	Форварды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
2.3	Валютно-процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
2.4	Процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
2.5	Опционы «Put»	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
2.6	Опционы «Call»	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
2.7	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	6152494	981623	3629099	625840	558333	690813	283954	232931	677430	259570	209555	57253	0	0	2151741
4 БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ																
4.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.1	на корреспондентских счетах	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.2	межбанковские ссуды, депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	662844	1807874	2008808	4411333	1472554	295246	0	0	0	0	0	0	0	0	3170956
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	57432	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2.2	депозиты юридических лиц	43966	21208	1805	5692	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3051249
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	561446	1786666	2007003	4405641	1472554	295246	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.3	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	119707
4.4	Прочие пассивы	5595	11201	17366	34857	73527	79423	80196	68779	18025	0	0	0	0	0	45528
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	69841
5. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА																
5.1	Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1510731
5.2	Форварды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
5.3	Валютно-процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
5.4	Процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
5.5	Опционы «Put»	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
5.6	Опционы «Call»	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
5.7	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	668439	1819075	2026174	4446190	1546081	374669	80196	68779	18025	0	0	0	0	0	4797056
7	Совокупный ГЭЦ (строка 3 – строка 6)	5484055	-837452	1602925	-3820350	-987748	316144	203758	164152	659405	259570	209555	57253	0	0	X
8	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8.1	+ 200 базисных пунктов	105107.40	-13956.98	20036.56	-19101.75	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8.2	- 200 базисных пунктов	-105107.40	13956.98	-20036.56	19101.75	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

14.4.7. Стратегический риск

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

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

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

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

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

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

В отчетном периоде стратегический риск оценивается Банком как средний.

14.4.8. Риск потери ликвидности

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

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

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

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

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

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

Контроль и управление ликвидностью осуществляется на нескольких уровнях. Так, краткосрочное управление производится оперативно – сотрудником Казначейства, реализующим функции сбора информации о

предстоящих платежах клиентов, выдаваемых кредитах и движении прочих активов, их сопоставление с существующей ликвидностью; сектором риск-менеджмента путем ежедневного контроля соблюдения нормативов ликвидности и ежемесячного установления внутрибанковских лимитов на активные операции.

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

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

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

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

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

начальник Казначейства организует привлечение средств на рынке МБК (включая использование открытых лимитов кредитования в Банке России), в случае недостаточности примененных мер ставит в известность начальника УФПиА и руководителя Службы управления рисками (СУР);

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

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

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

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

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

- о повышении ставок по привлекаемым средствам физических и/или юридических лиц с соблюдением условий рентабельности ресурсной базы банка. В случае резкого увеличения рыночных ставок в целях поддержания ликвидности банка, в первую очередь, принимает решение о необходимости увеличения ставок по краткосрочным ресурсам (до 1 года). Решение о повышении ставки по долгосрочным ресурсам принимается не ранее, чем через 3 месяца после повышения ставок по краткосрочным ресурсам с учетом всестороннего анализа информации;

- о реструктуризации части вкладов физических лиц на более поздние сроки;

- о начислении повышенных процентов по остаткам на расчетных счетах юридических лиц;

- об ужесточении требований к новым заемщикам, возможному досрочному востребованию кредитов;

- о проведении мероприятий по реализации объектов недвижимости, не участвующих в основной деятельности банка и не приносящих доход; а на период до реализации – по передаче их в аренду заинтересованным организациям с целью получения дополнительных ресурсов;

- о снижении условно-постоянных расходов;

- о рассмотрении возможности привлечения долгосрочных кредитов (депозитов);

- об организации вексельных займов на открытых рынках;

- об открытии валютных позиций в целях управления ликвидностью;

- иное, в зависимости от ситуации.

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

- план действий на открытых рынках обсуждается не реже 1 раза в неделю,

- лимиты на банки-контрагенты пересматриваются не реже 1 раза в месяц,

Прио-Внешторгбанк (ПАО)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за I квартал 2020 года

- по указанию Председателя Правления руководители бизнес-процессов организуют работу с клиентами, направленную на снижение оттока привлеченных ресурсов, усиливают контроль исполнения заемщиками обязательств по возврату кредитов и уплате процентов.

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

Контроль риска осуществляется в рамках общих процедур контроля.

Основным источником привлеченных ресурсов для банка являются средства физических лиц (вкладчиков) - 75%, при этом зависимость от отдельных контрагентов (как физических, так и юридических лиц) отсутствует. Максимальная доля одного кредитора в общей сумме обязательств на 01.04.2020 составляет 1,3 %.

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

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

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

Далее представлен анализ сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, в разрезе ожидаемых сроков погашения:

На 01.04.2020

Тыс. руб.	До востребования и менее 1 месяца	1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года, бессрочные	Просроченные	Итого
Активы						
Денежные средства	919 690	-	-	-	-	919 690
Средства в Центральном Банке РФ	400 061	-	-	164 625	-	564 686
В том числе обязательные резервы	-	-	-	164 625	-	164 625
Средства в кредитных организациях	461 002	-	2 423	24 215	-	487 640
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	639 671	-	-	-	-	639 671
Чистая ссудная задолженность	5 953 580	407 158	1 468 572	5 043 535	74 778	12 947 623
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	175 712	-	175 712
Налоги	-	8 911	-	-	-	8 911
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	1 046	697 327	-	698 373
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	33 901	-	-	33 901
Прочие активы	13 562	583	-	-	-	14 145
Итого	8 387 566	416 652	1 505 942	6 105 414	74 778	16 490 352
Обязательства						
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 396 645	1 865 030	6 579 999	1 631 557	-	14 473 231
В том числе вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	1 564 064	1 823 010	6 521 200	1 613 377	-	11 521 651
Налоги	-	15 058	-	-	-	15 058
Выпущенные долговые обязательства	45 500	-	20	8	-	45 528
Прочие обязательства	34 089	29 746	53 023	326 829	-	443 687
Резервы на возможные потери по условным	8	235	1 332	542	-	2 117

Прио-Внешторгбанк (ПАО)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за I квартал 2020 года

обязательствам кредитного
характера, прочим
возможным потерям и
операциям с резидентами
офшорных зон

Итого	4 476 242	1 910 069	6 634 374	1 958 936	-	14 979 621
Чистая позиция	3 911 324	(1 493 417)	(5 128 432)	4 146 478	74 778	1 510 731

Результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) приведены в соответствии с формой отчетности 0409125 на 01.04.2020:

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	1655133	1655133	1655133	1655133	1655133	1655133	1655133	1655133	1655133	1655133
1.1. II категории качества	138	138	138	138	138	138	138	138	138	138
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	639671	639671	639671	639671	639671	639671	639671	639671	639671	639671
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	4804674	4805029	4927894	5990648	6038004	6837973	7627586	8705088	9527888	14056163
3.1. II категории качества	36	209	1869	37851	77339	463941	1013955	1885216	2434131	6164774
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	49399	131839	132067	133486	136119	141637	141637	141637	141637	165852
6.1. II категории качества	0	0	0	990	995	995	995	995	995	995
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	7148877	7231672	7354765	8418938	8468927	9274414	10064027	11141529	11964329	16516819
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8.1. средства кредитных организаций – нерезидентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	3930431	3999332	4083263	4232550	4397788	6283246	8424412	10562220	13092467	14862275
9.1. вклады физических лиц	6108	6108	6108	6108	6108	6108	6108	6108	6108	6108
9.2. вклады физических лиц, всего, в том числе:	472027	540923	624854	771633	921415	2782215	4921006	7053122	9583369	11353177
9.2.1. вклады физических лиц – нерезидентов	35927	35977	38526	39182	39182	40509	43325	43858	46505	47465
10. Выпущенные долговые обязательства	15500	45500	45500	45500	45500	45500	45500	45520	45520	45528
10.1. выпущенные долговые обязательства перед нерезидентами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	3249	17939	17960	26182	34535	64281	81647	99510	117304	444133
11.1. прочие обязательства перед нерезидентами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	3949180	4062771	4146723	4304232	4477823	6393027	8551559	10707250	13255291	15351936
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	5501	5946	6329	90598	119413	276216	529227	839514	1390641	2974069
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	3194196	3162955	3201713	4024108	3871691	2605171	983241	-405235	-2681603	-1809186
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14 : строка 12) x100 %	80.9	77.9	77.2	93.5	86.5	40.8	11.5	-3.8	-20.2	-11.8

14.4.9. Финансовый рычаг и обязательные нормативы

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

Далее приведена информация о показателе финансового рычага на основании данных формы отчетности 0409813 Указания № 4927-У (раздел 1):

Номер строки	Наименование показателя	Фактическое значение				
		01.04.2020	01.01.2020	01.10.2019	01.07.2019	01.04.2019
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	16 831 722	16 504 083	16 306 364	15 063 109	16 145 626
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	7,6032	7,0264	7,1262	8,1494	7,5846

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

	01.04.2020	01.01.2020	01.10.2019	01.07.2019	01.04.2019
Основной капитал	1 279 747	1 159 652	1 162 027	1 227 547	1 224 574
Величина балансовых активов в соответствии с бухгалтерским балансом, тыс. руб.	15 923 001	15 805 102	15 199 569	14 884 199	14 863 970
Величина активов (с учетом поправок), определенных для расчета финансового рычага, тыс. руб.	15 870 129	15 535 115	15 152 616	13 905 041	15 091 990
Величина условных обязательств кредитного характера (с учетом поправок), определенных для расчета финансового рычага, тыс. руб.	961 593	968 968	1 153 748	1 158 068	1 053 633
Итого величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета финансового рычага, тыс. руб.	16 831 722	16 504 083	16 306 364	15 063 109	16 145 623
Показатель финансового рычага, %	7,60	7,03	7,13	8,15	7,58

Далее приведена информация об обязательных нормативах на основании формы отчетности 0409813 (раздел 1):

Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
		На 01.04.2020	На 01.01.2020
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	min 4.5	11,2	10,5
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	min 6.0	11,2	10,5
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)			
Норматив финансового рычага банка (Н1.4)	min 8	12,3	12,1
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	min 3	7,6	7,0
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	min 15	207,0	149,3
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	min 50	462,4	465,2
Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	max 120	29,6	24,6
Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	max 25	19,6	17,9
Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	max 800	360,4	344,8
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	max 25	1,4	1,6
	max 20	2,1	3,9

С 1 января 2019 года Банк рассчитывает показатель краткосрочной ликвидности, определенный Положением Банка России от 30.05.2014 года № 421-П. По состоянию на 1 января 2020 года размер средств, привлеченных от физических лиц составил более 10 млрд. руб. Значение показателя краткосрочной ликвидности на 01.04.2020 составило 2,59. Банк не относится к числу системно значимых кредитных организаций, которые обязаны соблюдать норматив краткосрочной ликвидности.

14.4.10 Активы и обязательства в разрезе валют

Ниже приведена информация о структуре активов и обязательств в разрезе валют за 31.03.2020:

Тыс.руб.

	Российские рубли	Евро	Доллары США	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства	305 176	206 774	407 622	118 (серебро)	919 690
Средства в Центральном Банке РФ	564 686	-	-	-	564 686
В том числе обязательные резервы	164 625	-	-	-	164 625
Средства в кредитных организациях	70 942	165 660	167 090	83 948	487 640
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	639 671	-	-	-	639 671
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	12 947 623	-	-	-	12 947 623
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	175 712	-	-	-	175 712
Требования по текущему налогу на прибыль	1 484	-	-	-	1 484
Отложенный налоговый актив	7 427	-	-	-	7 427
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	698 373	0	0	0	698 373
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	33 901	0	0	0	33 901
Прочие активы	13 753	66	326	0	14 145
Итого активов	15 458 748	372 500	575 038	84 066	16 490 352
Обязательства					
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	13 441 795	372 118	580 757	78 561	14 473 231
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	45 528	-	-	-	45 528
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	15 058	-	-	-	15 058
Прочие обязательства	443 652	35	-	-	443 687
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 117	-	-	-	2 117
Итого обязательств	13 948 150	372 153	580 757	78 561	14 979 621
Чистая позиция	1 510 598	347	(5 719)	5 505	1 510 731

Председатель Правления



Ганишин Роман Викторович

Ганишин Роман Викторович

Главный бухгалтер

Кондрашин Сергей Вячеславович

Кондрашин Сергей Вячеславович

4 июня 2020 года