

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Аудируемое лицо:

Прио – Внешторгбанк
(Публичное акционерное общество)

Проверяемый период:

01.01.2019 – 30.06.2019

Исх. №: 2019/8/28-1 от 28.08.2019 г.



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



+7 (495) 788-59-60



audit@akfmian.ru



www.akfmian.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Совету директоров

Прио – Внешторгбанк (Публичное акционерное общество)

Мнение

Мы провели аудит консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности Прио-Внешторгбанк (Публичное акционерное общество) (далее - «Банк») и его дочерних организаций (далее совместно – «Группа»), состоящей из консолидированного сокращенного промежуточного отчета о финансовом положении за период, закончившийся 30 июня 2019 года, консолидированного сокращенного промежуточного отчета о прибылях и убытках за период, закончившийся 30 июня 2019 года, консолидированного сокращенного промежуточного отчета о совокупных доходах за период, закончившийся 30 июня 2019 года, консолидированного сокращенного промежуточного отчета об изменениях капитала и консолидированного сокращенного промежуточного отчета о движении денежных средств за период, закончившийся 30 июня 2019 года, а также примечаний к консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности за 30 июня 2019 года, включая краткий обзор основных положений учетной политики и прочую пояснительную информацию.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная сокращенная промежуточная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 30 июня 2019 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за период, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Группе в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности в Российской Федерации, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за консолидированную сокращенную промежуточную финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает

необходимой для подготовки консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная сокращенная промежуточная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

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

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;

- г) делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная сокращенная промежуточная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.
- е) получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной сокращенной консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское заключение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. N 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Группой обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года N 395-1 "О банках и банковской деятельности" в ходе аудита консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности Группы за период, закончившийся 30 июня 2019 год мы провели проверку:

- выполнения Группой по состоянию на 1 июля 2019 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком

требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- в части выполнения Группой обязательных нормативов, установленных Банком России:
 - значения установленных Банком России обязательных нормативов Группы по состоянию на 1 июля 2019 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Группы, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная сокращенная промежуточная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 30 июня 2019 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за период, закончившийся 30 июня 2019 года в соответствии с МСФО.

- в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 30 июня 2019 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
 - действующие по состоянию на 30 июня 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - наличие в Группе по состоянию на 30 июня 2019 года системы отчетности по значимым для Группы кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Группы;
 - периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение периода, закончившегося 30 июня 2019 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Группы, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего

аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

- по состоянию на 30 июня 2019 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Группой установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Группе процедур управления рисками и последовательности их применения в течение периода, закончившегося 30 июня 2019 года совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель задания по аудиту, по результатам которого составлено аудиторское заключение независимого аудитора,
(доверенность № 60 от 19.08.2019 г.)



С.И. Лытов

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Прио – Внешторгбанк (Публичное акционерное общество)
(Прио-Внешторгбанк (ПАО))
ОГРН: 1026200000111
Местонахождение: 390023, г. Рязань, ул. Есенина, д. 82/26.

Сведения об аудиторской организации

Наименование: Акционерное общество «Аудиторско-Консультационная Фирма «МИАН»
(АО «АКФ «МИАН»)
ОГРН: 1027739837850
Местонахождение: 123022, г. Москва, ул. Большая Декабрьская, д. 1
Член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация)
ОРНЗ: 10203000074

28 августа 2019 г.

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

**Консолидированная сокращенная промежуточная
финансовая отчетность, подготовленная
в соответствии с международными стандартами
финансовой отчетности (МСФО),
и аудиторское заключение за период, закончившийся 30
июня 2019 года**

Группа ПРИО-ВНЕШТОРГБАНК (Публичное акционерное общество)

Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении за период, закончившийся 30 июня 2019 года

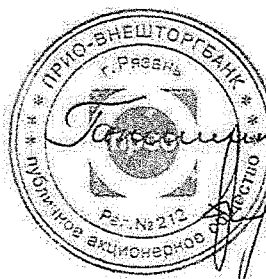
(в тысячах рублей)

	Прим.	30.06.2019	31.12.2018
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	5 210 023	7 009 784
Обязательные резервы на счетах в Банке России	5	143 790	160 031
Торговые ценные бумаги	6	576 493	771 645
Средства в других банках и финансовых учреждениях	7	157 536	170 874
Кредиты и авансы клиентам	8	8 070 182	6 873 614
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	9	322 463	346 647
Основные средства и нематериальные активы		480 192	498 699
Активы в форме права пользования	10	602 206	-
Прочие активы		37 310	27 897
Текущие требования по налогу на прибыль		36 939	25 218
ИТОГО АКТИВОВ		15 637 134	15 884 409
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков		866	795
Средства клиентов	12	12 544 837	13 104 870
Обязательства по аренде	10	617 199	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	21 488	463 368
Прочие заемные средства	14	25 583	30 952
Прочие обязательства		113 435	110 888
Текущие обязательства по налогу на прибыль		0	395
Отложенные налоговые обязательства	18	64 794	72 043
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		13 388 202	13 783 311
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	15	151 561	151 561
Фонд переоценки основных средств		137 478	137 478
Нераспределенная прибыль и прочие резервы		1 959 893	1 812 059
ИТОГО СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		2 248 932	2 101 098
Чистые активы, принадлежащие собственникам Группы		2 250 889	2 103 035
Неконтролирующая доля участия		(1 957)	(1 937)
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		15 637 134	15 884 409

Председатель Правления

Главный бухгалтер

28 августа 2019 года



Ганишин Р.В.

Кондрашин С.В.

Примечания на страницах с 7 по 33 составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности.

Группа ПРИО-ВНЕШТОРГБАНК (Публичное акционерное общество)

Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о прибылях и убытках за период, закончившийся 30 июня 2019 года

(в тысячах рублей)	Прим.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.	За три месяца, закончившихся 30 июня 2019 г.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.	За три месяца, закончившихся 30 июня 2018 г.
Процентные доходы	16	697 076	368 207	675 744	340 979
Процентные расходы	16	(311 798)	(158 079)	(285 009)	(138 407)
Чистые процентные доходы		385 278	210 128	390 735	202 572
Оценочный резерв под обесценение кредитов, денежных средств и их эквивалентов и средств в других банках и финансовых учреждениях	5, 7, 8	(101 081)	(105 399)	(76 263)	(144 807)
Чистый процентный доход после создания оценочного резерва под обесценение кредитов, денежных средств и их эквивалентов и средств в других банках и финансовых учреждениях		284 197	104 729	314 472	57 765
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		2 944	3 497	(3 424)	(3 515)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		25 454	14 869	25 154	13 115
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		3 133	1 287	4 302	2 260
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		(10)	(2)	6	9
Комиссионные доходы	17	192 124	104 709	191 828	102 813
Комиссионные расходы	17	(15 321)	(10 368)	(12 414)	(7 504)
Прочие резервы		(5 142)	88 803	(15 891)	2 897
Обесценение долгосрочных активов, предназначенных для продажи		(2 066)	749	(2 561)	(2 725)
Прочие операционные доходы		101 226	55 581	180 181	160 224
Чистые доходы		586 539	363 854	681 653	325 339
Убыток от продажи дочерней компании	24	(18 912)	(18 912)	-	-
Административные и прочие операционные расходы		(415 855)	(272 737)	(421 967)	(250 319)
Прибыль (убыток) до налогообложения		151 772	72 205	259 686	75 020
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	18	(3 943)	11 619	(47 755)	(18 031)
Прибыль (убыток) после налогообложения		147 829	83 824	211 931	56 989
Прибыль (убыток) за период, приходящая на:					
Собственников Группы		147 838	83 823	212 012	56 962
Неконтролирующих собственников		(9)	1	(81)	27

Председатель Правления

Главный бухгалтер

28 августа 2019 года



Ганишин Р.В.

Кондрашин С.В.

Группа ПРИО-ВНЕШТОРГБАНК (Публичное акционерное общество)

Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о совокупных доходах за период, закончившийся 30 июня 2019 года

(в тысячах рублей)	Прим.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.	За три месяца, закончившихся 30 июня 2019 г.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.	За три месяца, закончившихся 30 июня 2018 г.
Прибыль (убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках		147 829	83 824	211 931	56 989
Прочий совокупный доход					
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток					
Изменение фонда переоценки основных средств		0	0	0	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0	0	0
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0	0	0
Совокупный доход за период		147 829	83 824	211 931	56 989
Совокупный доход, приходящийся на:					
Собственников Группы		147 838	83 823	212 012	56 962
Неконтролирующих собственников		(9)	1	(81)	27

Председатель Правления

Главный бухгалтер

28 августа 2019 года



Ганишин Р.В.

Кондрашин С.В.

Группа ПРИО-ВНЕШТОРГБАНК (Публичное акционерное общество)

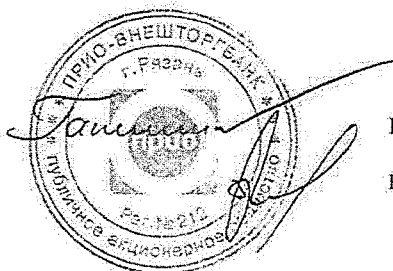
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств за период, закончившийся 30 июня 2019 года

(в тысячах рублей)	Прим.	30.06.2019	30.06.2018
Денежные средства от операционной деятельности			
Процентные доходы	16	351 093	637 681
Процентные расходы	16	(244 866)	(251 822)
Доходы за вычетом расходов по операциям торговыми ценными бумагами		(5 597)	522
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		25 454	25 154
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		1	1
Комиссионные доходы	17	192 131	194 280
Комиссионные расходы	17	(15 321)	(13 735)
Прочие операционные доходы		164 727	27 494
Операционные расходы		(68 751)	(383 563)
Уплаченный налог на прибыль	18	(23 308)	(39 801)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		375 563	196 211
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)		16 241	(361)
Чистый прирост (снижение) по торговым ценным бумагам	6	166 037	(238 685)
Чистый прирост (снижение) по средствам в других банках и финансовых учреждениях	7	3 909	710 568
Чистый прирост (снижение) по кредитам и авансам клиентам	8	(1 324 924)	(153 722)
Чистый прирост (снижение) по прочим активам		(16 390)	(2 316)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков		72	(1 139)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	12	(483 479)	373 805
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		14 534	(12 249)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		(1 248 437)	872 112
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Поступления от реализации долевого участия		30	0
Поступление от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	9	23 986	21 061
Приобретение основных средств		(52 192)	(34 008)
Поступление от реализации основных средств		1 645	50
Поступления от продажи дочерней компании		25 000	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		(1 531)	(12 897)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Поступление от выпуска долговых ценных бумаг	13	429 991	1 098 547
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	13	(867 865)	(844 943)
Привлечение/возврат прочих заемных средств	14	5 166	329
Выплаченные дивиденды		(20)	(35 524)
Общий денежный отток по обязательствам по аренде	10	(71 054)	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		(503 782)	218 409
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		(59 185)	51 952
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов	5	(1 812 935)	1 129 576
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	5	7 005 951	5 440 548
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5	5 193 016	6 570 124

Председатель Правления

Главный бухгалтер

28 августа 2019 года



Ганишин Р.В.

Кондрашин С.В.

Группа ПРИО-ВНЕШТОРГБАНК (Публичное акционерное общество)

Консолидированный сокращенный промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале за период, закончившийся 30 июня 2019 года

Средства, принадлежащие собственникам Группы					(в тысячах рублей)	
	Прим.	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Итого	Неконтролирующая доля участия
Остаток на 1 января 2018 года		151 561	141 622	1 217 388	1 510 571	(1 909)
Корректировка нераспределенной прибыли на 01.01.2018 с учетом ретроспективного применения МСФО (IFRS) 9		-	-	466 905	466 905	-
Прибыль		-	-	212 012	212 012	(81)
Прочие компоненты совокупного дохода		-	-	5	5	-
Выплата дивидендов		-	-	(36 014)	(36 014)	-
Остаток за 30 июня 2018 года		151 561	141 622	1 860 296	2 153 479	(1 990)
Остаток на 1 января 2019 года		151 561	137 478	1 813 996	2 103 035	(1 937)
Прибыль		-	-	147 838	147 838	(9)
Прочие компоненты совокупного дохода		-	-	5	5	-
Остаток за 30 июня 2019 года		151 561	137 478	1 961 839	2 250 878	(1 946)

Председатель Правления

Главный бухгалтер

28 августа 2019 года



Ганишин Р.В.

Кондрашин С.В.

Группа ПРИО-ВНЕШТОРГБАНК (Публичное акционерное общество)

Примечания в составе консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности за 30 июня 2019 года

1. Основная деятельность Группы

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

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

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

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

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

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

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

Далее приведены данные о размере и доле участия Банка в названных компаниях за 30.06.2019 и 31.12.2018:

	Сумма вложений Банка, тыс. руб.		Доля участия Банка, %	
	30.06.2019	31.12.2018	30.06.2019	31.12.2018
ЗПИФ «Рязанская торговая недвижимость»	309 757	309 757	100	100
ООО «Атлантик»	84 288	84 288	100	100
ООО «Золотой оазис»	-	96 547	-	100

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

Ниже приведен список акционеров, каждый из которых владел более чем 5% голосующих акций Банка за 30.06.2019 и 31.12.2018:

Акционер	Доля владения, %	
	30.06.2019	31.12.2018
Мазаев В.А.	29,967	29,967
Ларионов Н.М.	25,045	25,045
Ганишин В.А.	16,711	16,711
Ганишин Р.В.	13,257	13,257
Шипицын Л.П.	8,568	8,568
Кукушкина Н.В.	5,092	5,092

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

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Характер операций Группы обусловлен ее существенной зависимостью от экономики России.

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечает бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности принимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Негативное влияние на российскую экономику оказывают санкции, введенные против России некоторыми странами. Процентные ставки в рублях остаются высокими.

Совокупность этих факторов привела к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Группы. Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

3. Основные принципы представления отчетности и учетной политики

Основы представления отчетности

Данная консолидированная сокращенная промежуточная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и ее следует рассматривать совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

Принципы оценки

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

Принцип непрерывности деятельности

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

Использование оценок и суждений

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

Принципы консолидации

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

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

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

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

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

МСФО (IFRS) 16 Аренда

МСФО (IFRS) 16 заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда». Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков договора аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Анализ сущности сделок, имеющих юридическую форму аренды». Стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали в балансе все договоры аренды с использованием единой модели учета.

Порядок учета для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с требованиями МСФО (IAS) 17. Арендодатель будет продолжать классифицировать аренду как операционную и финансовую аналогично принципам МСФО (IAS) 17. Таким образом, применение МСФО (IFRS) 16 не оказало влияния на учет договоров аренды в тех случаях, когда Группа выступала в качестве арендодателя.

Группа применяет МСФО (IFRS) 16, используя модифицированный ретроспективный подход. Дата первого применения – 1 января 2019 года. В рамках данного подхода стандарт применяется на ретроспективной основе посредством признания кумулятивного эффекта от первоначального применения стандарта на дату первоначального применения. Группа приняла решение применить упрощение практического характера, связанного с переходом, допускающее применение стандарта в отношении договоров, которые ранее идентифицировались в качестве аренды с применением МСФО (IAS) 17 и Разъяснения КРМФО (IFRIC) 4 на дату первоначального применения. Группа также будет использовать освобождения, предложенные в стандарте в отношении договоров аренды, срок которых истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения и которые не предусматривают опцион на покупку, а также в отношении договоров аренды базовых активов с низкой стоимостью.

У Группы есть договоры аренды зданий, помещений, земли, парковочных мест, автотранспорта и оборудования. До применения МСФО (IFRS) 16 Группа (в качестве арендатора) классифицировала каждый договор аренды в качестве операционной аренды на дату начала срока аренды. У Группы отсутствуют договоры финансовой аренды. В рамках операционной аренды арендуемое имущество не было капитализировано, а платежи по операционной аренде отражались как расходы на аренду в отчете о прибылях или убытках линейным методом на протяжении всего срока аренды. Предоплата по аренде и начисленная арендная плата были отражены в составе предоплаты и прочей кредиторской задолженности соответственно.

После принятия МСФО (IFRS) 16 Группа использовала единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды кроме краткосрочной аренды и аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Стандарт содержит переходные требования и предусматривает исключения практического характера, которые были использованы Группой.

Аренда, ранее учитываемая в качестве операционной аренды

Группа отражает активы в форме права пользования и обязательства по аренде в отношении аренды, ранее классифицированной как операционная аренда, за исключением краткосрочной аренды и аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Активы в форме права пользования были отражены в сумме, равной обязательствам по аренде, скорректированной на величину соответствующих заранее осуществленных арендных (гарантийных) платежей, отраженных в предыдущих периодах. Обязательства по аренде были отражены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированной с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств на дату первоначального применения, которая составила на 1 января 2019 года 11,54%.

С учетом вышесказанного, по состоянию на 1 января 2019 года:

- Активы в форме права пользования на сумму 654 502 тыс. руб. были отражены и представлены отдельно в отчете о финансовом положении. Данные арендусыемые активы ранее были отражены в составе операционной аренды.
- Дополнительные обязательства по аренде на сумму 653 956 тыс. руб. были отражены и представлены отдельно в отчете о финансовом положении.
- Было прекращено признание предоплаты (гарантийного платежа) на сумму 546 тыс. руб., связанных с операционной арендой, отраженных в предыдущих периодах.
- Чистое влияние данных корректировок на нераспределенную прибыль составило 0 тыс. руб.

Сверка обязательств по аренде по состоянию на 1 января 2019 года и обязательств по операционной аренде по состоянию на 31 декабря 2018 года может быть осуществлена следующим образом:

(в тысячах российских рублей)

Обязательства по операционной аренде на 31 декабря 2018 г.	842 308
Средневзвешенная ставка привлечения дополнительных заемных средств на 1 января 2019 года	11,54%
Дисконтированные обязательства по операционной аренде на 1 января 2019 г.	605 467
За вычетом:	
обязательств по краткосрочной аренде	(683)
обязательств, связанных с арендой активов с низкой стоимостью	(1 546)
Плюс: обязательства по договорам аренды, которые ранее были классифицированы как финансовая аренда	-
Платежи, которые осуществлялись в периоды опциона на продление, на 31 декабря 2018 г.	50 718
Обязательства по аренде на 1 января 2019 г.	653 956
Величина ранее выплаченных авансов и невозвратных гарантийных депозитов	546
Активы в форме права пользования на 1 января 2019 г.	654 502

КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»

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

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

По мнению Группы, применение данного стандарта не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Группы.

Приведенные ниже поправки к стандартам стали применимы для Группы, начиная с 1 января 2019 года, но не оказали существенного влияния на Группу:

- Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях» (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Характеристики досрочного погашения, предполагающего отрицательную компенсацию □ Поправки к МСФО (IFRS) 9 (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

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

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

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

Группа ПАО «Прим-Востокбанк» г.Рязань

Примечания к консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности – 30 июля 2019 года
(в тысячах рублей)

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

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

2) сумме, представляющей незаработанную выгоду в группе договоров (маржа за счет оказания услуг по договору). Страховщики будут признавать выгоду от группы договоров страхования в течение периода предоставления ими услуги страхования, так как они освобождены от риска. Если группа договоров убыточна или становится таковой, организация будет признавать убыток немедленно.

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

Ожидается, что принятие перечисленных ниже прочих новых учетных положений не окажет существенного воздействия на Группу:

- Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса» (выпущены 22 октября 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8: Определение существенности (выпущены 31 октября 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28: «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с даты, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).

4. Принципы учетной политики

4.1. Финансовые инструменты

Классификация и последующая оценка

Финансовые активы

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

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

Основными принципами для классификации актива являются:

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

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

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

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

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

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

Группа применяет следующие бизнес-модели управления финансовыми активами:

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

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

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

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

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

Целями данной модели могут выступать: управление ежедневными потребностями в ликвидности и/или поддержка определенного уровня доходности по процентам и/или обеспечение соответствия сроков действия финансовых активов

срокам действия обязательств, финансируемых данными активами. Продажа финансовых активов является неотъемлемым условием достижения цели данной модели, а не побочной операцией.

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

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

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

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

Группа классифицирует свои финансовые активы следующим образом:

Кредиты и авансы клиентам

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

Инвестиции в долговые ценные бумаги

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

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

Долевые инвестиции

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

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

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

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

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

Финансовые обязательства

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

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

Группа ПАО «Приморско-Восточный банк» г.Рязань

Приложение к консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности – 30 июня 2019 года
(в тысячах рублей)

- обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной.

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

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

- управление финансовым обязательством осуществляется на основе справедливой стоимости.

После первоначального признания финансовые обязательства оцениваются по:

- амортизированной стоимости;

- справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

- величина, отражающая изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменениями кредитного риска по такому обязательству, отражается в составе прочего совокупного дохода;

- оставшаяся величина изменения справедливой стоимости обязательства представляется в составе прибыли или убытка.

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

Реклассификация финансовых инструментов

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

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

- изменение намерений в отношении отдельных финансовых активов (даже в обстоятельствах значительных изменений рыночных условий);

- временное исчезновение определенного рынка для финансовых активов.

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

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

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

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

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

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

Группа не осуществляет реклассификацию финансовых обязательств.

Обесценение финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

где EL — ожидаемые кредитные убытки.

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

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

Вероятность дефолта может корректироваться с учетом:

- прогноза Министерства экономического развития на ближайшие 1-3 года;
 - наблюдаемой рыночной информации о кредитном риске аналогичных финансовых инструментов.
- Оценка ожидаемой доли потерь от стоимости актива в случае дефолта (LGD) производится с учетом:
- анализа имеющегося по кредиту обеспечения;
 - анализа статистической информации, касающейся возмещения потерь по кредитам данной группы.

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

- без обеспечения — 98%;
- поручительство — 95%;
- залог недвижимости — 50%;
- прочие залогов — 70%.

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

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

Снедв. — совокупная сумма залога недвижимости по кредитному договору;

Спр.зал. — совокупная сумма прочего залога по кредитному договору;

Саморт. — сумма основного долга и процентов.

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

Прекращение признания финансовых инструментов

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

- истекает срок действия предусмотренных договором прав на денежные потоки от этого финансового актива;
- Группа передает этот актив, при этом прекращается контроль со стороны Группы над этим активом, и он одновременно с передачей актива передает все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив.

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

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

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

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

4.2. Денежные средства и их эквиваленты

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

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

Оценка на обесценение наличных денежных средств производится только в случае выявления недостачи денежных средств в кассе, при этом уровень потерь признается в размере 100%. Оценка на обесценение остатков на корреспондентских счетах, кредитов овернайт и кредитов сроком до трех месяцев осуществляется аналогично оценке средств в других банках.

4.3. Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

4.4. Торговые ценные бумаги

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

4.5. Средства в других банках и финансовых учреждениях

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

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

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

4.6. Кредиты и авансы клиентам

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

4.7. Основные средства

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

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

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

Основные средства отражаются:

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

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

Группа ПАО «Прио-Востокбанк» г.Рязань

Примечания к консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности – 30 июля 2019 года
(в тысячах рублей)

предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных зданий, отражаемого в прочем совокупном доходе. В этом случае снижение в результате переоценки также признается в прочем совокупном доходе.

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

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

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

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

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

Исходя из принципа незначительности, основные средства стоимостью не более 40 000 рублей списываются на расходы.

4.8. Нематериальные активы

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

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

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

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

4.9. Амортизация

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

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

По земельным участкам амортизация не начисляется.

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

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

4.10. Инвестиционная недвижимость

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.12. Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

Активы в форме права пользования

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

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Группа отражает обязательства по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые подлежат осуществлению в течение срока аренды. Арендные платежи включают в себя фиксированные платежи (включая по существу фиксированные платежи) за вычетом стимулирующих платежей к получению, переменных арендных платежей, которые зависят от индекса или ставки, и сумм, ожидаемых к уплате по гарантии ликвидационной стоимости. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются как расходы в том периоде, когда происходит событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей. При расчете приведенной стоимости арендных платежей Группа использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды сумма обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения произведенных арендных платежей. Кроме того, балансовая стоимость обязательств по аренде переоценивается в случае модификации договора, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки для целей приобретения базового актива.

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Группа применяет исключение в отношении признания краткосрочной аренды к своим краткосрочным договорам аренды помещений, земли, парковочных мест, автотранспорта и оборудования (т.е. к договорам аренды, срок которых истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения и которые не предусматривают опцион на покупку). Группа также применяет исключение в отношении признания активов с низкой стоимостью к аренде помещений, земли, парковочных мест, автотранспорта и оборудования, которые считаются активами с низкой стоимостью (менее 5 тыс. евро). Платежи по договорам краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе административных и прочих операционных расходов.

4.13. Прочие активы

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

В целях оценки обесценения прочих активов используются следующие подходы:

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

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

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

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

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

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

4.14. Обязательства кредитного характера

Обязательства по выданным банковским гарантиям

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

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

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

Оценка обесценения банковских гарантий осуществляется аналогично оценке обесценения кредитов.

Обязательства по предоставлению денежных средств

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

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

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

Оценка обесценения обязательств кредитного характера (неиспользованных лимитов овердрафта) осуществляется аналогично оценке обесценения кредитов. При этом вероятность перехода обязательств по предоставлению денежных средств (внебалансовых обязательств) в балансовые требования принимается в расчет в размере 100%, учитывая тот факт, что выдачи по овердрафтам не требуют согласия банка, носят безусловный характер и не могут быть спрогнозированы.

4.15. Уставный капитал и эмиссионный доход

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

4.16. Привилегированные акции

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

4.17. Дивиденды

Выплаченные дивиденды по привилегированным акциям отражаются как использование накопленной прибыли.

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

Группа ПАО «Пром-Внешторгбанк» г.Рязань

Примечания к консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности – 30 июня 2019 года
(в тысячах рублей)

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством. Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются.

4.18. Налогообложение

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

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

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

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

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

4.19. Отражение доходов и расходов

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

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

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

4.20. Операции в иностранной валюте

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

Для признания и оценки валютных операций применяются следующие правила.

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

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

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

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

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

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

За 30 июня 2019 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 63,0756 рубля за 1 доллар США (31.12.2018 г. - 69,4706 рубля за 1 доллар США), 71,8179 рубля за 1 евро (31.12.2018 г. 79,4605 за 1 евро).

4.21. Взаимозачеты

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

4.22. Учет влияния инфляции

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

Суммы корректировок рассчитываются на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике. Денежные активы и обязательства не корректируются, так как они уже выражены в денежных единицах, действующих на 31 декабря 2002 года. Неденежные активы и обязательства корректируются с использованием соответствующего коэффициента пересчета. Основные средства корректируются с учетом применения к ним ИПЦ с даты приобретения или с даты последней переоценки. При индексировании проводится оценка потенциального обесценения этих активов, и, где необходимо, их стоимость снижается до их возмещаемой стоимости.

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

4.23. Оценочные обязательства

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

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

4.24. Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

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

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

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

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

4.25. Операции со связанными сторонами

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

4.26. Изменения в учетной политике и представление финансовой отчетности

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

4.27. Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

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

Оценки кредитов при первоначальном признании и на отчетную дату

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

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

Убытков от обесценения кредитов

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

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

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

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

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

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30.06.2019	31.12.2018
Наличные денежные средства	624 763	780 920
Остатки на корреспондентском счете в Центральном Банке (кроме фонда обязательных резервов)	422 863	562 814
Депозиты в Центральном Банке со сроком погашения менее трех месяцев	2 750 000	4 120 000
Корреспондентские счета в банках:	343 390	291 217
- Российской Федерации	290 976	249 051
- Германии	52 414	42 166
Депозиты в других банках со сроком погашения менее трех месяцев	1 052 000	1 251 000
Итого денежных средств и их эквивалентов (без неденежных начислений)	5 193 016	7 005 951
Неденежные компоненты:		
- Проценты начисленные по корсчетам и депозитам	17 008	5 139
Итого денежных средств и их эквивалентов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	5 210 024	7 011 090
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1)	(1 306)
Итого денежных средств и их эквивалентов	5 210 023	7 009 784

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

Обязательные резервы, депонированные в Банке России в сумме 143 790 тыс. руб. не рассматриваются в качестве денежных средств и их эквивалентов в связи с ограничениями на их использование (31.12.2018: 160 031 тыс. руб.).

Корреспондентские счета, депозиты в других банках со сроком погашения менее трех месяцев представляют остатки на счетах в ведущих российских и известных иностранных банках. По состоянию на 30 июня 2019 года денежные средства и их эквиваленты включали остатки в Банке России в сумме 3 174 979 тыс. руб., что составляет 61% общей суммы денежных средств и их эквивалентов (за 31.12.2018 соответственно 4 686 862 тыс. руб. или 67%).

Резерв под ожидаемые кредитные убытки создан в отношении требований к банкам по остаткам на корреспондентских счетах. В таблице ниже представлен анализ изменения резервов под ожидаемые кредитные убытки (далее – ОКУ) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	1 306	0	0	1 306
Изменения, обусловленные изменением суммы актива	(1 305)	0	0	(1 305)
Резерв под ОКУ за 30.06.2019	1	0	0	1

В таблице ниже представлен анализ изменения резервов под ОКУ за три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 апреля 2019 года	329	0	0	329
Изменения, обусловленные изменением суммы актива	(328)	0	0	(328)
Резерв под ОКУ за 30.06.2019	1	0	0	1

В таблице ниже представлен анализ изменения резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	0	0	0	0
Изменения, обусловленные изменением суммы актива	1 393	0	0	1 393
Резерв под ОКУ за 30.06.2018	1 393	0	0	1 393

В таблице ниже представлен анализ изменения резервов под ОКУ за три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 апреля 2018 года	0	0	0	0
Изменения, обусловленные изменением суммы актива	1 393	0	0	1 393
Резерв под ОКУ за 30.06.2018	1 393	1 393	0	1 393

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

6. Торговые ценные бумаги

	30.06.2019	31.12.2018
Облигации федерального займа (ОФЗ)	501 661	307 109
Корпоративные еврооблигации	74 832	224 933
Облигации ГК «Внешэкономбанк»	0	239 603
Итого торговых ценных бумаг	576 493	771 645

Все ценные бумаги, предназначенные для торговли, имеют обращение на активном рынке и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, то Группа не анализирует и не отслеживает признаки обесценения. Группа не имеет ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, выпущенных связанными сторонами.

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

7. Средства в других банках и финансовых учреждениях

	30.06.2019	31.12.2018
Остатки на счетах, имеющие ограничение на использование	104 070	115 582
Прочие средства в банках и финансовых учреждениях	53 466	58 690
Итого средств в других банках до вычета резерва под ОКУ	157 536	174 272
Резерв под ОКУ	0	(3 398)

Группа ПАО «Проб-Винторбанк» с.Рязань

Примечания к консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности - 30 июня 2019 года
(в тысячах рублей)

Итого средств в других банках

157 536

170 874

Средства в других банках и финансовых учреждениях размещаются без обеспечения.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки создан в отношении требований к банкам по неснижаемому остатку средств на корреспондентском счете.

В таблице ниже представлен анализ изменения резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	3 398	0	0	3 398
Изменения, обусловленные изменением суммы актива	(3 398)	0	0	(3 398)
Резерв под ОКУ за 30.06.2019	0	0	0	0

В таблице ниже представлен анализ изменения резервов под ОКУ за три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 апреля 2019 года	112	0	0	112
Изменения, обусловленные изменением суммы актива	(112)	0	0	(112)
Резерв под ОКУ за 30.06.2019	0	0	0	0

В таблице ниже представлен анализ изменения резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	0	0	0	0
Изменения, обусловленные изменением суммы актива	3 073	0	0	3 073
Резерв под ОКУ за 30.06.2018	3 073	0	0	3 073

В таблице ниже представлен анализ изменения резервов под ОКУ за три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 апреля 2018 года	0	0	0	0
Изменения, обусловленные изменением суммы актива	3 073	0	0	3 073
Резерв под ОКУ за 30.06.2018	3 073	0	0	3 073

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

8. Кредиты и авансы клиентам

	30.06.2019	31.12.2018
Кредиты юридическим лицам	6 692 948	5 685 685
Кредиты предпринимателям	806 799	949 838
Кредиты физическим лицам	1 441 865	1 411 134
Прочая дебиторская задолженность	119 606	33 433
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под ОКУ	9 061 218	8 080 090
Резерв под ОКУ	(991 036)	(1 206 476)
Итого кредитов и авансов клиентам	8 070 182	6 873 614

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

	30.06.2019		31.12.2018	
	сумма	%	сумма	%
Промышленность	1 989 644	22	1 787 145	22
Торговля	2 351 662	26	2 101 398	26
Сельское хозяйство	635 035	7	607 098	8
Строительство	899 590	10	614 429	8
Операции с недвижимостью	677 289	8	690 954	9
Транспорт-связь	293 914	3	320 239	4
Прочие отрасли	652 613	7	514 260	6
Физические лица	1 441 865	16	1 411 134	17
Прочая дебиторская задолженность	119 606	1	33 433	0
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под ОКУ)	9 061 218	100%	8 080 090	100%

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2019 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты юридическим лицам				
Минимальный кредитный риск	1 380 875	0	0	1 380 875
Низкий кредитный риск	3 242 565	0	0	3 242 565
Умеренный кредитный риск	0	647 301	0	647 301
Высокий кредитный риск	0	424 052	0	424 052
дефолт	0	0	998 155	998 155
Итого кредиты юридическим лицам	4 623 440	1 071 353	998 155	6 692 948
Кредиты индивидуальным предпринимателям				
Минимальный кредитный риск	246 081	0	0	246 081
Низкий кредитный риск	496 578	0	0	496 578
Умеренный кредитный риск	0	31 074	0	31 074
Высокий кредитный риск	0	3 888	0	3 888
дефолт	0	0	29 178	29 178
Итого кредиты индивидуальным предпринимателям	742 659	34 962	29 178	806 799

Ипотечные кредиты физическим лицам

Группа ПАО «Пром-Вестторгбанк» «Лизинг»

Примечания к консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности – 30 июня 2019 года (в тысячах рублей)

<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	1 029 477	0	0	1 029 477
Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	2 477	0	0	2 477
Кредиты, просроченные на срок от 31 до 90 дней	0	2 172	0	2 172
Кредиты, просроченные на срок более 90 дней	0	2 276	17 643	19 919
Итого ипотечные кредиты физическим лицам	1 031 954	4 448	17 643	1 054 045
<i>Потребительские кредиты физическим лицам</i>				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	269 575	0	0	269 575
Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	261	0	0	261
Кредиты, просроченные на срок от 31 до 90 дней	531	0	0	531
Кредиты, просроченные на срок более 90 дней	0	0	9 185	9 185
Итого потребительские кредиты физическим лицам	270 367	0	9 185	279 552
<i>Автокредиты физическим лицам</i>				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	7 209	0	0	7 209
Кредиты, просроченные на срок от 31 до 90 дней	0	396	0	396
Кредиты, просроченные на срок более 90 дней	0	0	605	605
Итого автокредиты физическим лицам	7 209	396	605	8 210
<i>Прочие кредиты физическим лицам</i>				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	99 166	0	592	99 758
Кредиты, просроченные на срок более 90 дней	0	0	300	300
Итого прочие кредиты физическим лицам	99 166	0	892	100 058
Прочая дебиторская задолженность	0	0	119 606	119 606
За вычетом резерва под ОКУ	(28 786)	(172 037)	(790 213)	(991 036)
Итого кредитов и авансам клиентам	6 746 009	939 122	385 051	8 070 182
Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года:				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты юридическим лицам				
Минимальный кредитный риск	691 369	0	0	691 369
Низкий кредитный риск	2 774 701	0	0	2 774 701
Умеренный кредитный риск	0	680 062	0	680 062
Высокий кредитный риск	0	374 876	0	374 876
дефолт	0	0	1 164 677	1 164 677
Итого кредиты юридическим лицам	3 466 070	1 054 938	1 164 677	5 685 685
Кредиты индивидуальным предпринимателям				
Минимальный кредитный риск	277 759	0	0	277 759
Низкий кредитный риск	523 726	0	0	523 726
Умеренный кредитный риск	0	59 208	0	59 208
Высокий кредитный риск	0	3 041	0	3 041
дефолт	0	0	86 104	86 104
Итого кредиты индивидуальным предпринимателям	801 485	62 249	86 104	949 838
Ипотечные кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	1 018 607	0	0	1 018 607
Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	3 124	0	0	3 124
Кредиты, просроченные на срок от 31 до 90 дней	0	1 323	0	1 323
Кредиты, просроченные на срок более 90 дней	0	0	14 434	14 434
Итого ипотечные кредиты физическим лицам	1 021 731	1 323	14 434	1 037 488
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	283 449	0	0	283 449
Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	37	0	0	37
Кредиты, просроченные на срок от 31 до 90 дней	0	152	0	152
Кредиты, просроченные на срок более 90 дней	0	0	13 508	13 508
Итого потребительские кредиты физическим лицам	283 486	152	13 508	297 146
Автокредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				

Группа ПАО «Примор-Востокбанк» «Развит»

Примечания к консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности – 30 июня 2019 года
(в тысячах рублей)

Текущие кредиты	10 392	0	0	10 392
Кредиты, просроченные на срок более 90 дней	0	0	784	784
Итого автокредиты физическим лицам	10 392	0	784	11 176
Прочие кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	64 603	0	421	65 024
Кредиты, просроченные на срок более 90 дней	0	0	300	300
Итого прочие кредиты физическим лицам	64 603	0	721	65 324
Прочая дебиторская задолженность	0	0	33 433	33 433
За вычетом резерва под ОКУ	(23 044)	(195 898)	(987 534)	(1 206 476)
Итого кредитов и авансов клиентам	5 624 723	922 764	326 127	6 873 614

На 30 июня 2019 года Группа имеет 124 заемщика, по которым амортизированная стоимость кредитов (до вычета резервов) превышает 10 000 тыс. руб. (2018г: 118 заемщиков).

За 30 июня 2019 года Группа имеет 4 заемщика, по которым балансовая стоимость кредитов превышает 10% капитала (2018г: 3 заемщика).

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

За 30 июня 2019 Группа имеет дебиторскую задолженность приравненную к ссудной в сумме 119 606 тыс. руб., возникшую в результате переуступки ссудной задолженности с рассрочкой платежа 84 416 тыс. руб., продажи актива с рассрочкой платежа 190 тыс. руб., продажи доли в уставном капитале 35 000 тыс. руб.

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют и по срокам погашения представлен в Примечании 20. В течение отчетного периода Группа предоставляла кредиты связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам приведена в Примечании 23.

9. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	30.06.2019	31.12.2018
Недвижимость	268 333	285 212
Земля	52 941	60 286
Прочее имущество	1 189	1 149
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи	322 463	346 647

К долгосрочным активам, предназначенным для продажи, Группой отнесено:

1. Имущество, полученное вследствие реализации прав на обеспечение. Данное имущество получено в счет погашения ссудной задолженности должников. Заложенное имущество было выставлено на торги, итогом которых стала его передача Банку. Имущество отнесено Банком к внеоборотным активам по балансовой стоимости 92 924 тыс. руб. (в том числе земля 41 405 тыс. руб.), которая, согласно оценке специалиста-оценщика, ниже рыночной (103 210 тыс. руб.).

В течение отчетного периода внеоборотные активы частично реализованы.

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

3. Основные средства, составляющие активы ЗПИФ «Рязанская торговая недвижимость» и предназначенные для дальнейшей перепродажи. Данное имущество учитывается по справедливой стоимости 198 269 тыс. руб. (в том числе земля 8 509 тыс. руб.). В отчетном периоде были реализованы три квартиры, жилой дом и земельный участок. Новые объекты не приобретались.

4. Имущество (движимое имущество, земельные участки, складские и производственные помещения, квартиры), составляющие активы ООО «Прио-Лизинг» и предназначенные для дальнейшей перепродажи. Указанное имущество учитывается по справедливой стоимости 28 939 тыс. руб. (в том числе земля 2 517 тыс. руб.). В течение отчетного периода внеоборотные активы частично реализованы (продано два объекта).

Группой проводятся активные маркетинговые мероприятия по реализации долгосрочных активов:

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

В отчете о прибылях и убытках за 6 месяцев 2019 года отражен расход от приведения к справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в сумме 2 066 тыс. руб. (за 6 месяцев 2018 года: расход в сумме 2 516 тыс. руб.).

10. Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

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

(в тысячах российских рублей)	Активы в форме права пользования	Обязательства по аренде
На 1 января 2019 года	654 502	653 956
Расходы по амортизации	(52 296)	-
Процентные расходы	-	34 297
Платежи	-	(71 054)
На 30 июня 2019 года	602 206	617 199

11. Долевые инвестиции

	30.06.2019	31.12.2018
Долевые инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0

Группа ПАО «Прио-Внешторгбанк» г.Рязань

Примечания к консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности – 30 июня 2019 года
(в тысячах рублей)

Итого инвестиции

0

0

К инвестициям, имеющимся в наличии для продажи и оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Группой отнесены вложения ООО «Атлантик» в долевой капитал ООО «Прио-Эстейт» в размере 15 тыс. руб. Данные инвестиции произведены в марте 2017 года. Доля инвестиций Группы в долевом капитале компании составляет 15%, что не повлекло за собой возникновение контроля со стороны Группы или ассоциации с Группой. Указанные долевые инвестиции не имеют котировок, фиксированного срока гашения, их справедливая стоимость определена на основании стоимости чистых активов компании. Стоимость чистых активов ООО «Прио-Эстейт» составила за 30.06.2019 минус 29 675 тыс. руб., т.е. вложения обесценены в размере 100%. Справедливая стоимость инвестиций определена в сумме 0 тыс. руб.

12. Средства клиентов

	30.06.2019	31.12.2018
Государственные и общественные организации	7 792	12 050
- текущие/расчетные счета	7 792	12 050
Прочие юридические лица и индивидуальные предприниматели	2 795 454	3 267 734
- текущие/расчетные счета	2 762 048	3 047 625
- срочные депозиты	33 406	220 109
Физические лица	9 741 591	9 825 086
- текущие счета/счета до востребования	440 798	471 051
- срочные вклады	9 300 793	9 354 035
Итого средств клиентов	12 544 837	13 104 870

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

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

13. Выпущенные долговые ценные бумаги

	30.06.2019	31.12.2018
Векселя, в том числе:	21 488	463 357
- процентные	460	5 737
- беспроцентные	21 028	457 620
Сберегательные сертификаты	-	11
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	21 488	463 368

Анализ выпущенных ценных бумаг по структуре валют, по срокам погашения и страновой принадлежности представлен в Примечании 20.

Группа передавала выпущенные долговые ценные бумаги связанным сторонам. Соответствующая информация по связанным сторонам приведена в Примечании 23.

14. Прочие заемные средства

	30.06.2019	31.12.2018
Краткосрочные заемные средства	15 036	19 857
Долгосрочные заемные средства	10 547	11 095
Итого прочих заемных средств	25 583	30 952

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

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

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

15. Уставный капитал

	30.06.2019			31.12.2018		
	Количество акций	Сумма по номиналу	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций	Сумма по номиналу	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	34 950 000	34 950	149 637	34 950 000	34 950	149 637
Привилегированные акции	15 000	15	1 924	15 000	15	1 924
Итого уставный капитал	34 965 000	34 965	151 561	34 965 000	34 965	151 561

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

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

Привилегированные акции не являются для Группы обязательными к выкупу у акционеров. За 30 июня 2019 года Группа не имела собственных акций, выкупленных у акционеров.

Годовым общим собранием акционеров Прио-Внешторгбанка (ПАО), состоявшимся 14 июня 2019 года, принято решение выплатить дивиденды по обыкновенным бездокументарным именным и привилегированным бездокументарным именным акциям банка за 2018 год.

Группа ПАО «Прио-Внешторгбанк» г.Рязань.

Примечания к консолидированным сокращенным промежуточным финансовым отчетностям – 30 июня 2019 года (в тысячах рублей)

- по обыкновенным бездокументарным именным акциям - 150 процентов от номинальной стоимости или 150 копеек на одну акцию,
 - по привилегированным бездокументарным именным акциям - 150 процентов от номинальной стоимости или 150 копеек на одну акцию.
- В исполнение решения собрания, на выплату дивидендов за 2018 год по обыкновенным и привилегированным акциям направлено 52 447 500.00 руб., в том числе по обыкновенным акциям - 52 425 000.00 руб., по привилегированным акциям - 22 500.00 руб.

16. Процентные доходы и расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30.06.2019	За шесть месяцев, закончившихся 30.06.2018
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	502 513	488 877
Средства, размещенные в Банке России	127 675	144 558
Средства в других банках	49 251	21 890
Торговые ценные бумаги	16 976	19 467
Корреспондентские счета в других банках	661	952
Итого процентные доходы	697 076	675 744
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(259 711)	(268 190)
Прочие заемные средства	(13 758)	(14 845)
Обязательства по аренде	(34 297)	-
Срочные депозиты юридических лиц	(3 126)	(1 314)
Текущие/расчетные счета	(897)	(568)
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	(9)	(92)
Итого процентные расходы	(311 798)	(285 009)
Чистые процентные доходы	385 278	390 735

17. Комиссионные доходы и расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30.06.2019	За шесть месяцев, закончившихся 30.06.2018
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	74 089	81 244
Комиссия по кассовым операциям	50 057	49 702
Комиссия за инкассацию	16 419	19 162
Комиссия по выданным гарантиям	12 426	10 239
Прочее	39 133	31 481
Итого комиссионных доходов	192 124	191 828
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(6 457)	(6 495)
Комиссия по кассовым операциям	(632)	(874)
Прочее	(8 232)	(5 045)
Итого комиссионных расходов	(15 321)	(12 414)
Чистый комиссионный доход	176 803	179 414

18. Налоги на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	6 месяцев, закончившихся 30.06.2019	6 месяцев, закончившихся 30.06.2018
Текущие расходы(-)/возмещение(+) по налогу на прибыль	3 306	(28 984)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- возникновением и списанием временных разниц	(7 249)	(18 771)
Расходы(-)/возмещение(+) по налогу на прибыль за отчетный период	(3 943)	(47 755)

Ниже представлен анализ балансовой позиции Группы по отложенному налогообложению:

	31 декабря 2018 года	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	30 июня 2019 года
Отложенные налоговые активы (-), отложенные налоговые обязательства (+)				
Денежные средства и их эквиваленты	(261)	261	-	0
Торговые ценные бумаги	2 868	(2 263)	-	605
Средства в других банках и финансовых учреждениях	(680)	680	-	0
Кредиты и авансы клиентам	30 817	(15 195)	-	15 622
Долевые инвестиции	(9)	6	-	(3)
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	(1 493)	1 065	-	(428)
Прочие активы	(23 716)	7 999	-	(15 717)
Основные средства	31 752	827	-	32 579
Выпущенные долговые ценные бумаги	10	(7)	-	3
Прочие заемные средства	(55)	5	-	(50)

Группа ПАО «Прим-Венчторгбанк» г.Рязань

Примечания к консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности - 30 июня 2019 года
(в тысячах рублей)

Обязательства по аренде	0	(2 999)	-	(2 999)
Прочие обязательства	32 810	2 372	-	35 182
Чистая сумма отложенного обязательства(+)/ актива(-)	72 043	(7 249)	-	64 794

Чистое отложенное налоговое обязательство отражается как отложенное налоговое обязательство в балансе и представляет собой сумму налога на прибыль, которая будет уплачена в последующие отчетные периоды. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, из чувства осторожности в балансе не признан.

19. Значительные концентрации рисков

По состоянию за 30 июня 2019 года общая сумма десяти крупнейших остатков на расчетных и депозитных счетах клиентов составила 377 580 тыс. руб. (за 31.12.2018 - 600 437 тыс. руб.) или 3,04 % от общей суммы на расчетных и депозитных счетах. Общий объем кредитов, выданных десяти крупнейшим заемщикам, составил 2 307 389 тыс. руб. (31.12.2018 - 1 984 791 тыс. руб.) или 25,47 % от общей суммы кредитов (до вычета резерва под обесценение).

Остатки по операциям со связанными сторонами раскрываются в Примечании 23.

20. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитного, рыночного, географического, валютного, процентного и риска ликвидности), операционного риска и риска концентрации кредитных рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является выявление и оценка рисков, определение лимитов риска и контроль за их соблюдением, принятие мер по снижению рисков. Управление операционными и правовыми рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации таких рисков. За 6 месяцев 2019 года не произошло существенных изменений в системе управления финансовыми рисками по сравнению с информацией, раскрытой Группой в годовой консолидированной финансовой отчетности за 2018 год.

Рыночный риск

Риск связан с неблагоприятным изменением рыночных цен на фондовые ценности торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Управление рыночным риском производится путем:

- регулярного мониторинга и анализа текущего состояния фондового рынка;
- проведения перед заключением сделки анализа состояния биржевых и внебиржевых котировок, финансовой деятельности эмитента, по результатам которого устанавливается категория качества, производится отчисление в резерв на возможные потери.

Контроль над рыночным риском осуществляется следующим образом:

- решения о приобретении активов, подверженных рыночному риску, принимаются коллегиально, членами Кредитного комитета;
- Правление банка при рассмотрении результатов деятельности банка, регулярно оценивает доходность активов, подверженных рыночному риску, принимает решения по изменению проводимой на фондовом рынке политики, организует их выполнение.

Валютный риск

Валютный риск возникает вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) цен на драгоценные металлы по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Основным методом управления и контроля валютного риска является управление открытыми валютными позициями банка. С этой целью, а также для расчета обязательных нормативов в соответствии с требованиями Банка России, банком ежедневно производится расчет ОВП.

Мониторинг и оценка сделок, влияющих на открытую валютную позицию, производится в течение операционного дня путем использования технической системы для оперативного заключения сделок с контрагентами Reuters-Dealing и терминала информационного агентства Reuters, которые позволяют оперативно реагировать на изменения валютного рынка.

Группа на протяжении отчетного периода поддерживала величину открытых позиций в соответствии с требованиями Банка России.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию за 30 июня 2019 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	4 671 704	305 491	230 882	1 946	5 210 023
Обязательные резервы на счетах в Банке России	143 790	-	-	-	143 790
Торговые ценные бумаги	501 661	-	74 832	-	576 493
Средства в других банках и финансовых учреждениях	16 050	132 826	8 660	-	157 536
Кредиты и авансы клиентам	8 070 182	-	-	-	8 070 182
Итого денежные средства и финансовые активы	13 403 387	438 317	314 374	1 946	14 158 024
Обязательства					
Средства банков	579	287	-	-	866
Средства клиентов	11 788 528	439 829	316 437	43	12 544 837
Прочие заемные средства	25 583	-	-	-	25 583
Обязательства по аренде	617 199	-	-	-	617 199
Выпущенные долговые ценные бумаги	21 488	-	-	-	21 488
Итого финансовые обязательства	12 453 377	440 116	316 437	43	13 209 973

Группа ПАО «Прив-Востокбанк» г.Рязань

Примечания к консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности – 30 июня 2019 года
(в тысячах рублей)

Чистая балансовая позиция	950 010	(1 799)	(2 063)	1 903	948 051
В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию за 31 декабря 2018 года:					
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	6 325 344	496 951	185 385	2 104	7 009 784
Обязательные резервы на счетах в Банке России	160 031	-	-	-	160 031
Торговые ценные бумаги	546 712	143 070	81 863	-	771 645
Средства в других банках и финансовых учреждениях	15 817	145 278	8 897	882	170 874
Кредиты и авансы клиентам	6 873 614	-	-	-	6 873 614
Итого денежные средства и финансовые активы	13 921 518	785 299	276 145	2 986	14 985 948
Обязательства					
Средства банков	588	-	207	-	795
Средства клиентов	12 031 732	794 188	278 017	933	13 104 870
Прочие заемные средства	30 952	-	-	-	30 952
Выпущенные долговые обязательства	463 368	-	-	-	463 368
Итого финансовые обязательства	12 526 640	794 188	278 224	933	13 599 985
Чистая балансовая позиция	1 394 878	(8 889)	(2 079)	2 053	1 385 963

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

Концентрация кредитного риска

Группа управляет концентрациями кредитного риска в разрезе контрагентов, географических и отраслевых сегментов. Максимальный кредитный риск по группе взаимосвязанных контрагентов за 30 июня 2019 года составил 278 140 тыс. руб. или 21,03 % от капитала (за 31 декабря 2018 года 301 890 тыс. руб. или 14,4 %), что ниже 25% капитала, установленного Банком России.

Информация о кредитных рисках в разрезе отраслевых сегментов приведена в Примечании 8.

Риск ликвидности

Под риском потери ликвидности понимается риск возникновения у Группы потерь в связи с тем, что Группа не сможет своевременно и в полном объеме выполнить свои обязательства – в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения банком своих финансовых обязательств.

Контроль и управление ликвидностью осуществляется на нескольких уровнях. Так, краткосрочное управление производится оперативно – сотрудником сектора управления ликвидностью, 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 управлении финансового планирования и анализа 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.

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

30.06.2019	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет, срок не определен	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	4 143 131	1 066 892	0	0	0	5 210 023
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	143 790	143 790
Торговые ценные бумаги	576 493	0	0	0	0	576 493
Средства в других банках и финансовых учреждениях	135 739	0	0	21 797	0	157 536
Кредиты и авансы клиентам	80 519	228 218	2 158 717	3 959 080	1 643 648	8 070 182
Итого финансовые активы	4 935 882	1 295 110	2 158 717	3 980 877	1 787 438	14 158 024
Обязательства						
Средства других банков	866	0	0	0	0	866

Группа ПАО «Пром-Внеэторбанк» г.Рязань

Примечания к консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности – 30 июня 2019 года (в тысячах рублей)

Средства клиентов	3 689 767	870 784	4 966 717	3 017 569	0	12 544 837
Прочие заемные средства	14 948	0	0	88	10 547	25 583
Обязательства по аренде	0	0	0	63 716	553 483	617 199
Выпущенные долговые ценные бумаги	21 150	0	0	310	28	21 488
Итого финансовые обязательства	3 726 731	870 784	4 966 717	3 081 683	564 058	13 209 973
Чистый ожидаемый разрыв ликвидности за 30.06.2019	1 209 151	424 326	(2 808 000)	899 194	1 223 380	948 051
Кумулятивный ожидаемый разрыв ликвидности за 30.06.2019	1 209 151	1 633 477	(1 174 523)	(275 329)	948 051	
31.12.2018	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет, срок не определен	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	6 008 852	1 000 932	-	-	-	7 009 784
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	160 031	160 031
Торговые ценные бумаги	771 645	-	-	-	-	771 645
Средства в других банках и финансовых учреждениях	170 874	-	-	-	-	170 874
Кредиты и авансы клиентам	143 439	630 441	2 718 703	1 645 107	1 735 924	6 873 614
Итого финансовые активы	7 094 810	1 631 373	2 718 703	1 645 107	1 895 955	14 985 948
Обязательства						
Средства других банков	795	-	-	-	-	795
Прочие заемные средства	19 857	-	-	11 095	-	30 952
Средства клиентов	4 605 379	1 359 239	3 968 614	3 171 638	-	13 104 870
Выпущенные долговые ценные бумаги	459 374	3 600	-	394	-	463 368
Итого финансовые обязательства	5 085 405	1 362 839	3 968 614	3 183 127	-	13 599 985
Чистый ожидаемый разрыв ликвидности за 31.12.2018	2 009 405	268 534	(1 249 911)	(1 538 020)	1 895 955	1 385 963
Кумулятивный ожидаемый разрыв ликвидности за 31.12.2018	2 009 405	2 277 939	1 028 028	(509 992)	1 385 963	

Географический риск

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Группы: 30.06.2019.

	Россия	Страны группы развитых стран	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5 157 612	52 411	5 210 023
Обязательные резервы на счетах в Банке России	143 790	-	143 790
Торговые ценные бумаги	501 661	74 832	576 493
Средства в других банках	150 354	7 182	157 536
Кредиты и авансы клиентам	8 070 182	-	8 070 182
Итого финансовых активов	13 866 063	134 425	14 000 488
Обязательства			
Средства других банков	866	-	866
Средства клиентов	12 544 837	-	12 544 837
Прочие заемные средства	25 583	-	25 583
Обязательства по аренде	617 199	-	617 199
Выпущенные долговые ценные бумаги	21 488	-	21 488
Итого финансовых обязательств	13 209 973	-	13 209 973
Чистая балансовая позиция	656 090	134 425	790 515
Обязательства кредитного характера	1 190 365	-	1 190 365
31.12.2018:			
	Россия	Страны группы развитых стран	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6 967 618	42 166	7 009 784
Обязательные резервы на счетах в Банке России	160 031	-	160 031
Торговые ценные бумаги	546 712	224 933	771 645
Средства в других банках и финансовых учреждениях	162 928	7 946	170 874

Группа ПАО «Пром-Внешторгбанк» г.Рязань

Примечания к консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности – 30 июня 2019 года (в тысячах рублей)

учреждениях			
Кредиты и авансы клиентам	6 873 614	-	6 873 614
Итого финансовых активов	14 710 903	275 045	14 985 948
Обязательства			
Средства других банков	795		795
Средства клиентов	13 104 870		13 104 870
Выпущенные долговые ценные бумаги	463 368	-	463 368
Прочие заемные средства	30 952	-	30 952
Итого финансовых обязательств	13 599 985	-	13 599 985
Чистая балансовая позиция	1 110 918	275 045	1 385 963
Обязательства кредитного характера	1 008 195	-	1 008 195

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

Управление капиталом

Управление капиталом имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и обеспечение способности участников Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия, поддержание капитала на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с принципами Базельского соглашения.

Согласно требованиям Банка России, величина капитала каждого уровня (базовый, основной и общий) должна быть соответственно не менее 4,5%, 6% и 8% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. Органам управления на постоянной основе (ежемесячно, а также при возникновении устойчивой тенденции снижения показателей по капиталу) доводится информация о достаточности капитала. В течение отчетного периода Группа соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню базового, основного капитала и величины собственных средств.

Ниже представлен размер регуляторного капитала и значение нормативов достаточности капитала на основе отчетов участников Группы за 30 и 31.12.2018 подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

Тыс. руб.	30.06.2019	31.12.2018
Базовый капитал	1 246 432	1 122 924
Основной капитал	1 246 432	1 122 924
Дополнительный капитал	94 907	314 857
Итого регуляторный капитал	1 341 339	1 437 781
Норматив достаточности базового капитала	10.34	10.59
Норматив достаточности основного капитала	10.34	10.59
Норматив достаточности регуляторного капитала	11.09	13.35

21. Условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Руководство считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, не сформировало резерва по данным разбирательствам в финансовой отчетности. Группа не участвует в качестве ответчика в судебных разбирательствах, способных оказать существенное влияние на финансовые показатели деятельности Группы. В качестве истца Группа выступает в шести судебных процессах на сумму требований 997 375 тыс. руб. (дела о банкротстве и несостоятельности организаций).

Налоговое законодательство

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

Обязательства капитального характера

Величина договорных обязательств по приобретению основных средств на 01.07.2019 составляет 1 579 тыс. руб. (на 31.12.2018 - 0 тыс. руб.).

Обязательства кредитного характера

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

Обязательства кредитного характера составляют:

	30.06.2019	31.12.2018
Неиспользованные лимиты овердрафтов	183 341	237 790
Гарантии выданные	1 007 722	775 251
Итого обязательства кредитного характера (до вычета резерва под кредитные убытки)	1 191 063	1 013 041
Резерв под кредитные убытки/резерв под обесценение	(698)	(4 846)
Итого обязательства кредитного характера	1 190 365	1 008 195

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

Ниже представлен анализ изменения резерва под кредитные убытки:

	30.06.2019	30.06.2018
Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января	4 846	18 840
Резерв по обязательствам кредитного характера в течение периода	(4 168)	(5 092)

Группа ПАО «Прио-Внештргбанк» г.Рязань

Приложение к консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности – 30 июня 2019 года
(в тысячах рублей)

Резерв по обязательствам кредитного характера на 30 июня	698	13 748
Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:		
	31.06.2019	31.12.2018
В рублях	1 106 487	918 182
В евро	81 355	90 013
В долларах США	2 523	0
Итого	1 190 365	1 008 195

Заложенные активы

Согласно генерального соглашения между Банком и Банком России, Банк имеет возможность привлечения ресурсов Банка России в форме внутрисистемных кредитов овернайт в размере 498 328 тыс. руб. В рамках указанного соглашения Банком предоставлено обеспечение по генеральному соглашению с Банком России о предоставлении внутрисистемных кредитов овернайт, в форме залога ценных бумаг (облигаций Федерального Займа Министерства Финансов РФ). Балансовая (справедливая) стоимость ОФЗ на 01.07.2019 составляет 501 661 тыс. руб.

Задолженность на 01.07.2019 перед Банком России отсутствует. Другим сторонам активы в форме обеспечения не передавались.

Обязательные резервы на сумму 143 790 тыс. руб. представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы.

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

	30.06.2019			31.12.2018		
	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)
Финансовые активы						
Торговые ценные бумаги						
-Облигации Российской Федерации	501 661	0	0	307 109	0	0
-Корпоративные облигации	74 832	0	0	464 536	0	0
Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости на основе регулярных оценок	576 493	0	0	771 645	0	0
Нефинансовые активы	0	0	489 307	0	0	608 866
Недвижимость	0	0	489 307	0	0	608 866
Инвестиции	0	0	0	0	0	0
Итого активов, отражаемых по справедливой стоимости	576 493	0	489 307	771 645	0	608 866

Долевые инвестиции, относящиеся к Уровню 3, признаны Группой полностью обесцененными на 30.06.2019 и 31.12.2018 (см. Примечание 11), в связи с чем в вышеприведенной таблице не отражены.

Группа не имеет финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, оцененных по Уровню 3. Доходы или расходы по финансовым инструментам Уровня 3, отражаемые в состав прибыли или убытка, в отчетном периоде отсутствуют. Переводы между категориями Уровней 1 и 2 в отношении активов или обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, в отчетном периоде и соответствующем отчетном периоде прошлого года не осуществлялись.

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

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

По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов банкам на отчетную дату 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется размещением основного объема средств на короткий срок по текущим рыночным условиям банковского кредитования, в результате чего проценты по остаткам начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Кредиты и авансы клиентам

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

По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам на отчетную дату 30 июня 2019 и 31 декабря 2018 незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

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

По мнению руководства, справедливая стоимость остатков на расчетных/текущих счетах клиентов на отчетную дату 30 июня 2019 и 31 декабря 2018 приравнивается к их балансовой стоимости. Справедливая стоимость привлеченных депозитов незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

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

(в тысячах рублей)	30.06.2019				31.12.2018			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости								
Денежные средства и их эквиваленты (кроме наличных денежных средств)	-	4 585 260	-	4 585 260	-	6 228 864	-	6 228 864
Наличные денежные средства	624 763	-	-	624 763	780 920	-	-	780 920
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	-	143 790	-	143 790	-	160 031	-	160 031
Средства в других банках и финансовых учреждениях	-	157 536	-	157 536	-	170 874	-	170 874
Кредиты и авансы клиентам	-	-	8 070 182	8 070 182	-	-	6 873 614	6 873 614
Итого финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости	624 763	4 886 586	8 070 182	13 581 531	780 920	6 559 769	6 873 614	14 214 303
Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости								
Средства других банков	-	866	-	866	-	795	-	795
Средства клиентов	-	12 544 837	-	12 544 837	-	13 104 870	-	13 104 870
Выпущенные долговые ценные бумаги	21 488	-	-	21 488	463 368	-	-	463 368
Прочие заемные средства	-	-	25 583	25 583	-	-	30 952	30 952
Прочие финансовые обязательства	-	-	617 199	617 199	-	-	-	-
Итого финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости	21 488	12 545 703	642 782	13 209 973	463 368	13 105 665	30 952	13 599 985

23. Операции со связанными сторонами

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

Группа ПАО «Прио-Востокбанк» г.Рязань

Примечания к консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности – 30 июня 2019 года
(в тысячах рублей)

В течение I полугодия 2019 года операции со связанными сторонами включали расчетные операции, предоставление кредитов, привлечение депозитов, аренду имущества. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам. Остатки по операциям со связанными сторонами:

	30.06.2019				31.12.2018			
	Ключевой управленческий персонал	Зависимые компании	Крупные акционеры	Другие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Зависимые компании	Крупные акционеры	Другие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	629	-	-	383 093	879	-	-	288 369
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(19)	-	-	(367 366)	(8)	-	-	(270 905)
Средства клиентов	12 771	-	86 005	83 429	10 486	-	86 195	64 515
Общая сумма полученных займов	-	-	-	8 650	-	-	-	5 939
Обязательства по выпущенным долговым ценным бумагам	-	-	-	475	-	-	-	3 424

Статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:

	30.06.2019				30.06.2018			
	Ключевой управленческий персонал	Зависимые компании	Крупные акционеры	Другие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Зависимые компании	Крупные акционеры	Другие связанные стороны
Процентные доходы	47	-	-	119 539	11	0	0	1 906
Процентные расходы	(321)	-	(705)	(34 141)	(214)	0	(2 973)	(1 958)
Резервы под обесценение	(11)	-	-	(96 461)	0	0	0	(199 842)
Комиссионные доходы	-	-	-	183	0	0	0	335
Прочие операционные доходы	-	-	-	98	0	0	0	126
Административные и прочие операционные расходы	(11 630)	-	(4 406)	(48 287)	(1 454)	0	(921)	(68 681)

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

	30.06.2019				31.12.2018			
	Ключевой управленческий персонал	Зависимые компании	Крупные акционеры	Другие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Зависимые компании	Крупные акционеры	Другие связанные стороны
Обязательства по выплате вознаграждений	6 727	-	1 612	1 603	6 376	-	1 531	1 796
Условные обязательства	139	-	530	515	120	-	230	880

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

	30.06.2019				31.12.2018			
	Ключевой управленческий персонал	Зависимые компании	Крупные акционеры	Другие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Зависимые компании	Крупные акционеры	Другие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	366	-	-	65 483	428	-	-	34 966
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	802	-	-	26 288	421	-	-	5 469

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

Ключевой управленческий персонал Группы состоит из членов Совета директоров и Правления Прио-Внешторгбанка (ПАО). Выплаченное вознаграждения ключевому управленческому персоналу составило:

	30.06.19 (выплаты за 6 месяцев)	30.06.19 (начисленное обязательство)	30.06.18 (выплаты за 6 месяцев)	30.06.18 (начисленное обязательство)
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	16 036	2 847	15 618	2 731
Долгосрочные вознаграждения	0	5 492	0	5 160
Выходные пособия	0	0	0	0
Итого компенсация ключевому управленческому персоналу в течение периода	16 036	8 338	15 618	7 891

Группа ПАО «Прио-Внешторгбанк» г.Рязань

Примечания к консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности – 30 июля 2019 года
(в тысячах рублей)

24. Приобретения и выбытия

В 1 квартале 2019 года участником Группы ООО «Атлантик» реализованы вложения в долевой капитал ООО «Хозяинъ» в размере 30 тыс. руб. Доля инвестиций Группы в долевой капитал компании составляла 15%.

В мае 2019 года Банком реализованы вложения в долевой капитал ООО «Золотой Оазис» в размере 100% долевого капитала. Цена продажи составила 60 000 тыс. руб. Сумма в размере 25 000 тыс. руб. была уплачена в июне 2019 года, оставшиеся сумма в размере 35 000 тыс. руб. будет уплачена в срок до 30 августа 2019 года. Убыток от продажи ООО «Золотой Оазис» составил 18 912 тыс. руб. (размер чистых активов на дату продажи – 78 912 тыс. руб., финансовый результат за период с 1 января по 27 мая 2019 года сгенерировал убыток в размере 785 тыс. руб.).

Председатель Правления

Главный бухгалтер

28 августа 2019 г.



Ганишин Р.В.

Кондрашин С.В.

Прошнуровано, пронумеровано
и скреплено печатью

39 (тридцать девять) листов

Генеральный директор

АО «АКФ «МИАН»

Г.Н. Левкович

