

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ
Общества с ограниченной ответственностью
«Приморский территориальный коммерческий банк»
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

Содержание

1. Введение	1
2. Общая информация о Банке	1
3. Экономическая среда.....	3
4. Краткая характеристика деятельности Банка.....	3
5. Краткое изложение принципов учетной политики	5
6. Существенные изменения, внесенные в учетную политику, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка	10
7. События после отчетной даты	12
8. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	13
9. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах	18
10. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала	20
11. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага.....	27
12. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств	27
13. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки и управления.....	28
14. Информация о сделках по уступке прав требования.....	50
15. Информация об операциях со связанными сторонами	51
16. Информация о выплатах управленческому персоналу	54
17. Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации Банка, которая не может быть раскрыта в полном объеме	58
18. Прочая информация	59

1. Введение

Данная пояснительная информация к годовой бухгалтерской отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (далее – «годовая отчетность»):

- подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности»;
- представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

В пояснительной информации используются данные публикуемых форм отчетности, составленных в соответствии с Указаниями Банка России от 04 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Используемые в пояснительной информации показатели приведены за 2017 и 2016 годы, при этом значения показателей являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом, за исключением отдельных моментов, описанных в Примечании 6 «Существенные изменения, внесенные в учетную политику, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации».

2. Общая информация о Банке

Приморский территориальный коммерческий банк (общество с ограниченной ответственностью) (далее – «Банк»), является обществом с ограниченной ответственностью, и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации (РФ) с 1988 года. Деятельность Банка регулируется Центральным Банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 21 от 25 сентября 2012 года.

Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, ориентированную на средний и малый бизнес, операции с иностранной валютой, предоставление ссуд и гарантий.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения моратория на платежи.

Банк является членом Ассоциации Российских Банков, а также членом Ассоциации Дальневосточных Банков и Финансово-кредитных Учреждений. С 01 января 2018 года Банком принято решение о выходе из членства Ассоциации Российских Банков.

Юридический и фактический адрес офиса Банка: Российская Федерация, 690091, г. Владивосток, ул. Семеновская, 6г.

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка не было филиалов. Дополнительные офисы расположены в г. Владивостоке, г. Спасске-Дальнем, г. Находке и пгт. Славянке Хасанского района. Банк не имеет структурных подразделений в иных регионах РФ или за рубежом.

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

По состоянию на 31 декабря 2017 года списочная численность персонала Банка составила 97 (31 декабря 2016: 107).

Адрес официальной страницы в сети интернет, на которой раскрывается информация о Банке: www.ptkb.ru

Состав участников на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 года представлен в виде:

Участник	Доля владения, тыс. рублей	% владения
Текиева Елена Владимировна	75 200	70,006%
Суй Юнцюань	10 741	9,999%
Ван Лэй	10 740	9,998%
Хань Вэньсюе	10 739	9,997%
Итого	107 420	100,000%

Органами управления Банка, согласно положениям Устава являются:

- Совет Директоров Банка
- Единоличный исполнительный орган Банка – Председатель Правления
- Коллегиальный исполнительный орган Банка – Правление Банка

Состав Совета Директоров по состоянию на 31 декабря 2017 года представлен в следующем составе:

ФИО	Позиция
Текиева Елена Владимировна	Председатель Совета Директоров
Кисель Ксения Леонидовна	Заместитель Председателя Совета Директоров
Шакурова Наталья Валерьевна	Член Совета Директоров
Сима Оксана Анатольевна	Член Совета Директоров

Состав Правления Банка в отчетном периоде представлен:

1) с 19 октября 2016 года по 08 марта 2017 года:

ФИО	Должность	Позиция
Сима Оксана Анатольевна	И.о. Председателя Правления	Председатель Правления
Алейникова Татьяна Николаевна	Заместитель Председателя Правления	Член Правления
Родионова Елена Олеговна	Главный бухгалтер	Член Правления

2) в период с 09 марта 2017 года по 31 мая 2017:

ФИО	Должность	Позиция
Сима Оксана Анатольевна	И.о. Председателя Правления	Председатель Правления
Алейникова Татьяна Николаевна	Заместитель Председателя Правления	Член Правления
Корнев Вадим Николаевич	Заместитель Председателя Правления	Член Правления
Родионова Елена Олеговна	Главный бухгалтер	Член Правления

3) с 01 июня 2017 года по 18 октября 2017 года:

ФИО	Должность	Позиция
Сима Оксана Анатольевна	Председатель Правления	Председатель Правления
Корнев Вадим Николаевич	Заместитель Председателя Правления	Член Правления
Родионова Елена Олеговна	Главный бухгалтер	Член Правления

4) с 19 октября 2017 года по 12 марта 2018 года:

ФИО	Должность	Позиция
Сима Оксана Анатольевна	Председатель Правления	Председатель Правления
Родионова Елена Олеговна	Главный бухгалтер	Член Правления

5) с 13 марта 2018 года по 20 марта 2018 года:

ФИО	Должность	Позиция
-----	-----------	---------

Сима Оксана Анатольевна	Председатель Правления	Председатель Правления
Здоровец Лариса Александровна	Заместитель Председателя Правления	Член Правления
Родионова Елена Олеговна	Главный бухгалтер	Член Правления
Колеев Сергей Викторович	Начальник Департамента электронного бизнеса	Член Правления
Макаров Алексей Михайлович	Начальник дополнительного офиса «Находкинский»	Член Правления

6) с 21 марта 2018 года по настоящее время:

ФИО	Должность	Позиция
Сима Оксана Анатольевна	Председатель Правления	Председатель Правления
Здоровец Лариса Александровна	Заместитель Председателя Правления	Член Правления
Родионова Елена Олеговна	Главный бухгалтер	Член Правления
Колеев Сергей Викторович	Начальник Департамента электронного бизнеса	Член Правления

3. Экономическая среда

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система Российской Федерации продолжают развиваться и допускают различные толкования. Длительность спада производства и замедление темпов экономического роста за последние три года во многом были обусловлены неблагоприятными факторами, такими как снижение цен на нефть, действием международных санкций, введенных в отношении России и российских официальных лиц, а также сокращением инвестиций и снижением потребления домохозяйств.

По итогам 2017 года экономические показатели свидетельствуют об ослаблении основных негативных факторов, влияющих на развитие экономики Российской Федерации.

За 2017 год произошли следующие ключевые изменения по отдельным макроэкономическим показателям:

- Курс доллара США, устанавливаемый Банком России, снизился с 60,6569 руб. за 1 доллар США до 57,602 руб. за 1 доллар США;
- ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 10,0% до 7,5% годовых (в течение 2017 года Центральный Банк 6 раз снижал ключевую ставку).

По оценке Банка России в 2017 году рост российской экономики продолжился, инфляция опустилась до рекордно низкого значения в 2,5% и впервые оказалась ниже целевого значения Банка России. Наряду с ростом инвестиций и промышленного производства, продолжается восстановление в целом ряде сегментов российского финансового рынка (рост объемов кредитования населения, малого и среднего бизнеса). Снижение ключевой ставки в 2017 году способствовало постепенному смягчению денежно-кредитной политики, уменьшению жесткости ценовых условий банковского кредитования в российской экономике: кредитные и депозитные процентные ставки продолжают снижаться.

Руководство предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

4. Краткая характеристика деятельности Банка

Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом РФ от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее по тексту Закон № 395-1) на основании лицензий Банка России.

В 2017 году Банк продолжает реализацию стратегии развития при адекватном контроле рисков, присущих банковской деятельности и поддержании достаточного уровня ликвидности.

Банк ориентируется на оказание клиентам услуг из сегмента традиционных банковских услуг и определяет свою рыночную специализацию как универсальную.

Деятельность Банка организована по следующим основным бизнес-линиям:

- кредитование клиентов
- размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет
- выдача банковских гарантий
- проведение операций покупки/продажи иностранной валюты в наличной и безналичной форме
- эмиссия банковских карт
- расчетно-кассовое обслуживание клиентов в российских рублях и иностранной валюте.

Стратегической целью Банка является повышение экономической эффективности деятельности путем совершенствования предоставляемых услуг.

Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка

По состоянию на 01 января 2018 года активы Банка составили 1 277 542 тыс. рублей, что на 265 092 тыс. рублей или 17,2% меньше, чем на соответствующую дату прошлого года (01 января 2017: 1 542 634 тыс. рублей).

В структуре активов наибольший удельный вес приходится на чистую ссудную задолженность – 73,3%, который снижен на 4,5 п.пункта, по сравнению с соответствующей датой прошлого года (01 января 2017: 77,8%). По состоянию на 01 января 2018 года чистая ссудная задолженность составила 936 636 тыс. рублей, что на 263 179 тыс. рублей или 21,9% меньше, чем на соответствующую дату прошлого года (01 января 2017: 1 199 815 тыс. рублей). Снижение чистой ссудной задолженности за 2017 год, обусловлено снижением объема депозитов, размещенных в Банке России (01 января 2017: 960 000 тыс. руб., 01 января 2018: 649 700 тыс. руб.). Общая сумма кредитов, предоставленных юридическим и физическим лицам, на 01 января 2018 года составила 345 127 тыс. рублей, что на 65 677 тыс. рублей или 23,5% больше, чем на соответствующую дату прошлого года (01 января 2017: 279 450 тыс. рублей).

Обязательства Банка на 01 января 2018 года составили 1 008 270 тыс. рублей, что на 241 333 тыс. рублей или 19,3% меньше, чем на соответствующую дату прошлого года (01 января 2017: 1 249 603 тыс. рублей).

Структура обязательств за 2017 год не изменилась. Хотя наибольший вес, по-прежнему занимают средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, их доля существенно выросла (на 23,8 п.пункта) и составила в общем объеме обязательств 97,5% (01 января 2017: 73,7%). Существенно снизилась доля средств кредитных организаций и составила 2,1%, что на 21,7 п.пункта меньше, чем на начало отчетного года (01 января 2017: 23,8%). По состоянию на 01 января 2018 года средства кредитных организаций представлены остатком на корреспондентском счете китайского банка JILIN HUNCHUN RURAL COMMERCIAL BANK CO., LTD.

В структуре обязательств основным источником фондирования по-прежнему остаются средства клиентов на депозитных и расчетных счетах.

За 2017 год Банком получены процентные доходы в размере 157 731 тыс. рублей, что на 35 186 тыс. рублей или 28,7% выше, чем за соответствующий период прошлого года (2016 год: 122 545 тыс. рублей). Рост процентных доходов в основном обусловлен тем, что в течение 2017 года Банк активно проводил операции по размещению свободных денежных средств в Банке России, в результате чего соответствующие процентные доходы увеличились на 40 021 тыс. рублей 58,7% по

сравнению с соответствующим периодом прошлого года. Сумма процентных доходов от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями, за отчетный 2017 год составила 49 555 тыс. рублей, что на 4 835 тыс. рублей или 8,9% меньше, чем за соответствующий период прошлого года (2016: 54 390 тыс. рублей), это обусловлено снижением средневзвешенной процентной ставки по кредитам юридических и физических лиц.

За отчетный 2017 год создано резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, и начисленным процентным доходам на общую сумму 23 112 тыс. рублей (2016: восстановлено резервов на 36 101 тыс. рублей).

Процентные расходы в целом претерпели существенные изменения. Хотя наибольший вес, по-прежнему занимают процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, их доля существенно снизилась (на 33,7 п.пункта) и составила в общем объеме процентных расходов 63,0% (2016 год: 96,7%), доля процентных расходов по привлеченным средствам кредитных организаций за отчетный год увеличилась до 37% (2016 год: 3,3%).

За отчетный 2017 год Банк понес процентные расходы на общую сумму 70 955 тыс. рублей, в том числе процентные расходы, начисленные на остаток на корреспондентском счете китайского банка JILIN HUNCHUN RURAL COMMERCIAL BANK CO., LTD составили 26 264 тыс. рублей. Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, составили 44 691 тыс. руб., снизились, по сравнению с соответствующим периодом прошлого года, на 2 170 тыс. рублей или 4,6%, что обусловлено снижением средневзвешенной процентной ставки по депозитам юридических и физических лиц.

Чистые доходы от операций с иностранной валютой за 2017 год составили 15 699 тыс. рублей, что на 6 726 тыс. рублей или 30,0% ниже, чем за соответствующий период прошлого года (2016 год: 22 425 тыс. рублей). Снижение доходов от операций с иностранной валютой связано со снижением объема валютных операций клиентами Банка, вследствие невысокого уровня деловой активности клиентов, несмотря на появление признаков оживления российской экономики, а также с существенным снижением маржи между курсами покупки и продажи наличной иностранной валюты из-за высокой конкуренции среди банков.

Результатом от переоценки балансовых статей в иностранной валюте за 2017 год стал убыток в размере 341 тыс. рублей (2016 год: убыток в размере 7 943 тыс. рублей), который обусловлен укреплением российского рубля и превышением активов в иностранной валюте над пассивами (длинная открытая валютная позиция).

Комиссионные доходы за отчетный 2017 год получены в сумме 65 944 тыс. рублей, что на 16 976 тыс. рублей или 34,7% выше, чем за соответствующий период прошлого года (2016 год: 48 968 тыс. рублей). Рост, по сравнению с соответствующим периодом прошлого года, обусловлен увеличением доходов от расчетного и кассового обслуживания банковских счетов юридических и физических лиц, по операциям эквайринга индивидуальных предпринимателей, по операциям с платежными картами физических лиц.

Комиссионные расходы за отчетный 2017 год составили 10 153 тыс. рублей. Незначительный рост, по сравнению с соответствующим периодом прошлого года, на 298 тыс. рублей или 3,0% обусловлен уплатой комиссий по платежным системам «VIZA» и «МИР».

Операционные расходы за отчетный 2017 год составили 159 564 тыс. руб., по сравнению с соответствующим периодом прошлого года, снизились 11 459 тыс. рублей или 6,7 %.

Итоговым финансовым результатом деятельности Банка за 2017 год является убыток в сумме 23 759 тыс. рублей, что на 26 910 тыс. рублей ниже результатов деятельности Банка по сравнению с соответствующим периодом прошлого года (2016 год: прибыль в сумме 3 151 тыс. рублей).

5. Краткое изложение принципов учетной политики

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке определяются Учетной политикой, утвержденной Советом Директоров от 09 января 2017 года.

Учетная политика разработана в соответствии со следующими законодательными и нормативными актами:

- Федеральным законом от 06 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- Положением Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» с учетом вступивших в силу с 01 января 2016 года изменений (с 03.04.2017 "Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" N 579-П);
- Положением Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности; долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»;
- Положением Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;
- внутренними нормативными актами Банка.

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих принципов бухгалтерского учета:

- Непрерывность деятельности, предполагающая, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;
- Последовательность применения Учетной политики Банка, предусматривающая, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому;
- Отражение доходов и расходов по методу начисления, означающему, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;
- Имущественная обособленность, означающая, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка;
- Преемственность, то есть остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- Полнота и своевременность отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- Осмотрительность, то есть большая готовность к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, при недопущении создания скрытых резервов;
- Приоритет содержания над формой, то есть отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- Непротиворечивость, то есть тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на каждый день, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- Открытость, то есть отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

В соответствии Положением Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с 03.04.2017 "Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" N 579-П) - активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Денежные средства

В составе денежных средств учитываются наличные денежные средства в хранилище Банка, в пути и банкоматах.

Средства в Банке России

В составе средств в Банке России учитываются остатки денежных средств, сложившиеся на корреспондентских счетах, открытых в Банке России.

Обязательные резервы

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

Средства в кредитных организациях

К средствам в кредитных организациях относятся остатки, сложившиеся на корреспондентских счетах, открытых Банком в банках-корреспондентах, являющихся как резидентами, так и нерезидентами Российской Федерации.

Чистая ссудная задолженность

Учетная политика Банка в отношении операций по размещению денежных средств основывается на требованиях Положения о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации от 16 июля 2012 года №385-П (с 03.04.2017 "Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" N 579-П).

В отчетности Банк отражает чистую ссудную задолженность за минусом сформированного резерва на возможные потери по ссудам.

По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности Банк создает резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26 марта 2004 года №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (с 14.07.2017 "Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" N 590-П). Расчет резерва, определение кредитного риска, классификация и оценка ссуд производятся при возникновении оснований, предусмотренных Положением №254-П (с 14.07.2017 № 590-П), но не реже одного раза в месяц на отчетную дату. Для целей расчета резерва на возможные потери по ссудам Банк группирует ссуды, выданные физическим лицам, в портфели однородных ссуд.

Начисление процентов к получению производится Банком на ежедневной основе с обязательным их отражением по счетам бухгалтерского учета.

Резервы на возможные потери

Банк создает резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России от 20 марта 2006 года №283-П.

Основные средства

К основным средствам относится имущество со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев и стоимостью свыше 40 тыс. рублей за единицу.

Схожие по характеру и использованию основные средства классифицируются на однородные группы. К однородным группам основных средств относятся:

- вычислительная техника, банковское, сетевое и офисное оборудование;
- мебель и прочие основные средства;
- автотранспортные средства.

В качестве дополнительного вида также выделяются вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств до ввода их в эксплуатацию.

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости, включающей сумму первоначальных затрат на приобретение, доставку, сооружение, создание и доведения до состояния, в котором они пригодны для использования с учетом налога на добавленную стоимость и за вычетом накопленной амортизации и накопленных сумм от обесценения.

Все объекты основных средств подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации линейным способом.

После признания обесценения начисление амортизации по объектам основных средств, готовым к использованию, должно производиться с учетом уменьшения их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину обесценения с даты, следующей за датой признания, в течение оставшегося срока полезного использования.

После восстановления ранее признанного убытка от обесценения начисление амортизации по объектам основных средств, готовым к использованию, должно производиться с учетом увеличения их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину восстановленного убытка от обесценения со дня, следующего за днем восстановления, в течение оставшегося срока полезного использования.

Начисленные ранее суммы амортизации пересчету не подлежат.

Затраты на ремонт и текущее обслуживание основных средств учитываются по мере их возникновения и относятся на соответствующую статью расходов.

Финансовый результат от выбытия основных средств определяется как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью имущества и отражается в составе прочих операционных доходов или расходов.

Нематериальные активы

Схожие по характеру и использованию нематериальные активы классифицируются на однородные группы:

- исключительное право на программное обеспечение;
- прочие права.

В качестве дополнительного вида также выделяются вложения в создание и приобретение нематериальных активов до момента готовности нематериального актива к использованию.

Учет нематериальных активов по всем вышеприведенным однородным группам производится по первоначальной стоимости за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения.

Все объекты нематериальных активов подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Учет объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется по справедливой стоимости и не подлежит проверке на обесценение.

При этом справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, должна отражать рыночные условия на конец отчетного года.

Амортизация по объектам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, не начисляется.

Имущество, полученное по договорам отступного, залога, назначение которого не определено

Имущество, полученное по договорам отступного, залога, назначение которого не определено, подразделяется на следующие виды:

- предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено (далее – Предметы труда) (объекты, удовлетворяющие критериям признания, определенные Учетной политикой для запасов);
- средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено (далее – Средства труда) (объекты, удовлетворяющие критериям признания, определенным Учетной политикой для основных средств и нематериальных активов).

Недвижимость (включая земельные участки) не признается в качестве имущества, полученного по договорам отступного, залога, назначение которого не определено.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Объекты основных средств, нематериальных активов, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов Учетной политикой, и учитываемые в качестве Средств труда, признаются Банком (при выполнении определенных условий) Долгосрочными активами, предназначенными для продажи (далее – Долгосрочные активы), если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве Долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования.

Не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве Долгосрочных активов, обеспечивается оценка имущества по справедливой стоимости при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Долгосрочные активы не амортизируются.

Средства кредитных организаций

Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами.

Средства клиентов

В соответствии с действующим законодательством РФ и в пределах, установленных лицензией Банка России, Банк открывает и ведет банковские счета, привлекает денежные средства от юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).

Субординированные депозиты

В соответствии с условиями предоставления субординированных депозитов в случае ликвидации Банка погашение всех депозитов происходит после удовлетворения требований всех прочих кредиторов Банка. Субординированные депозиты включаются в расчет величины капитала Банка.

Активы и обязательства в иностранной валюте

Активы и обязательства в иностранной валюте (за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям) переоцениваются по мере изменения валютного курса в соответствии с актами Банка России.

Налог на прибыль

Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по балансовому методу на основе временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью. Расчет отложенного налога осуществляется в соответствии с требованиями действующего налогового законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налогооблагаемые временные разницы.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости.

Отражение доходов и расходов

Отражение доходов и расходов осуществляется по методу начисления, если иное не предусмотрено нормативными документами Банка России. Прибыль или убыток определяется нарастающим итогом в

течение отчетного года. В отношении ссуд, активов (требований), отнесенной к III категории качества и ниже, получение доходов признается неопределенным, и доходы учитываются на соответствующих внебалансовых счетах.

Допущения при составлении отчетности

Подготовка отчетности требует от руководства принятия оценок и допущений, которые влияют на формирование отчетных данных. Основные допущения принимаются в отношении будущих событий, а также основных и иных источников неопределенности оценок на отчетную дату, которые несут в себе существенный риск необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года. Такие оценки и допущения основаны на информации, имеющейся на дату составления отчетности. Фактические результаты могут существенно отличаться от таких оценок.

Допущения и оценки

Допущения и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Создание резервов под обесценение

Формирование резервов по РСБУ осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положений Банка России № 254-П (с 14.07.2017 №590-П) и № 283-П на основании критериев, установленных указанными нормативными актами (оценка финансового состояния контрагента по операции, наличие фактов нарушений контрагентом обязательств перед Банком, прочие факторы риска, наличие обеспечения).

При формировании резервов на конец отчетного года для оценки финансового состояния используется финансовая отчетность контрагентов-резидентов РФ по состоянию на 1 октября отчетного года (или более актуальная, при наличии) и финансовая отчетность контрагентов-нерезидентов РФ по состоянию за год, предшествующий отчетному (или более актуальная, при наличии). В этой связи, при формировании резервов на конец отчетного года Банк исходит из того, что финансовое состояние контрагентов не изменилось по сравнению с финансовым состоянием, определяемым по указанной отчетности, которая считается актуальной для целей формирования резервов.

Кроме того, в период формирования резервов на конец года Банк исходит из того, что в отношении контрагентов по операциям отсутствуют иные существенные факторы (помимо факторов, о которых Банку известно на момент формирования резервов), которые могут повлиять на уровень риска по операциям или на оценку справедливой стоимости и категории качества обеспечения по операциям при формировании резервов.

Налогообложение

Налоговое, валютное и таможенное законодательство РФ допускают возможность разных толкований.

Признание отложенного актива по налогу на прибыль

Признанный отложенный актив по налогу на прибыль представляет собой сумму налога на прибыль, возмещаемую в будущих периодах за счет уменьшения налогооблагаемой прибыли, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно получение налогооблагаемой прибыли. Налогооблагаемая прибыль будущих периодов определяется исходя из бизнес-плана, подготовленного руководством Банка.

6. Существенные изменения, внесенные в учетную политику, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

Приказом Банка от 09 января 2017 года №29-П с 01 января 2017 года введена в действие «Учетная политика Банка» для целей бухгалтерского учета в соответствии с РСБУ (далее – Учетная политика на 2017 год).

Учетная политика на 2017 год разработана в соответствии с Федеральным законом от 06 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», с учетом вступивших в силу с 01 января 2017 года изменений, внутренними нормативными документами Банка, а также с учетом вступления в силу с 03.04.2017

"Положение о Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" N 579-П.

Изменения налогового законодательства, действующие в 2017-2018 годах

1. Перенос убытков прошлых лет по данным налогового учета

С 01 января 2017 года изменён порядок переноса накопленных убытков по данным налогового учета на будущие налоговые периоды при расчете базы по налогу на прибыль. В отчетные (налоговые) периоды, начиная с 01 января 2017 года по 31 декабря 2020 года, перенос убытков, полученных в предыдущих налоговых периодах, с 1 января 2017 года, ограничен в размере 50% процентов от налоговой базы (прибыли) текущего отчетного (налогового) периода, рассчитанной без учета переноса убытков прошлых лет.

2. Обязательное подтверждение статуса фактического получателя дохода

С 2017 года иностранные компании будут обязаны предоставлять в адрес российских налогоплательщиков, выступающих налоговыми агентами и выплачивающих в их адрес доходы, облагаемые налогом у источника выплат в РФ, подтверждение фактического права на получение таких доходов с целью применения пониженных ставок налогообложения, предусмотренных международными соглашениями об избежании двойного налогообложения (ранее НК РФ предусматривал только то, что налоговый агент был вправе запросить у иностранного получателя дохода такое подтверждение).

3. Налог на имущество

С 01 января 2017 года субъекты РФ наделены правом устанавливать на своей территории льготу в отношении движимого имущества, принятого с 01 января 2013 года на учет в качестве основных средств (ст. 381.1 НК РФ). Субъектом РФ (Приморский край) не принят соответствующий закон, с 2018 года эта льгота на его территории действовать не будет. Начиная с представления декларации за 2017 год организациям нужно использовать новую форму декларации, расчета по авансовому платежу, новые порядки заполнения отчетности и форматы подачи документов в электронном виде.

4. Налог на добавленную стоимость.

С 01 января 2017 года иностранные организации являются плательщиками НДС с операций по продаже российским покупателям электронных услуг или контента (предоставление через интернет прав на использование программ для компьютеров, в том числе баз данных, оказание рекламных услуг в интернете, услуг по размещению объявлений, по поддержке электронных ресурсов, использование электронных книг, музыки, видео и др.). Местом реализации электронных услуг признается место нахождения покупателя (ст. 174.2 НК РФ). При заключении Банком договоров (соглашений)/дополнительных соглашений с иностранными организациями на оказание Банку электронных услуг их стоимость включает сумму НДС. Существенных изменений с 01.01.2018 в части банковской деятельности по налогообложению НДС – нет.

5. Налог на доходы физических лиц

- социальные налоговые вычеты через работодателя

Согласно пункту 2 статьи 219 НК РФ, для физических лиц предусмотрена возможность получения социального налогового вычета по НДФЛ через работодателя:

- с 01 января 2017 года – в сумме страховых взносов по договору добровольного страхования жизни (независимо от того, удерживает ли работодатель из выплат сотруднику взносы на такое страхование или физическое лицо самостоятельно уплачивает данные взносы).
- освобождение от налогообложения выплат Cashback

С 01 января 2017 года освобождаются от НДФЛ на основании п. 68 ст. 217 НК РФ доходы в денежной и натуральной форме в виде перечисляемых на банковский счет физического лица денежных средств и (или) полной или частичной оплаты за физического лица товаров (услуг) российскими и иностранными организациями, полученные в результате участия в программах лояльности с использованием банковских (платежных) карт, предусматривающих начисление бонусов по основаниям, установленным в соответствующей программе, а также выплату дохода в денежной или натуральной форме (т.н. выплата Cashback).

С 2018 года изменены формы 6-НДФЛ, 2-НДФЛ.

6. Страховые взносы

С 01 января 2018 года действуют новые предельные величины базы для начисления страховых взносов:

- для взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации (ПФР) – 1 021 000 рублей (в 2017 году – 876 000 рублей),
- для взносов в Фонд Социального Страхования Российской Федерации – 815 000 рублей (в 2017 году – 755 000 рублей)

Тарифы страховых взносов в 2018 году составляют по-прежнему в ПФР – 22% (без разделения на страховую и накопительную части), в ФСС РФ – 2,9%, в ФОМС – 5,1% к установленной базе. С суммы, превышающей предельный размер базы для взносов в ПФР, страховые взносы в ПФР уплачиваются по ставке 10%.

Для медицинских взносов предельная база не устанавливается с 2015 года. Этими взносами облагаются выплаты независимо от их величины нарастающим итогом с начала года.

7. События после отчетной даты

В соответствии с Указанием Банка России от 04 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», Банком в период подготовки годовой отчетности были отражены в бухгалтерском учете операции, относящиеся к существенным корректирующим событиям после отчетной даты, связанные с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих расходы от совершения операций, связанных с обеспечением деятельности Банка. Критерий существенности для отражения в бухгалтерском учете корректирующих событий после отчетной даты составляет 5 процентов от суммы, отраженной по соответствующему символу отчета о финансовых результатах за отчетный год без учета событий после отчетной даты.

В период составления годовой отчетности событий, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк вел свою деятельность (некорректирующие СПОД) и которые оказали существенное влияние на финансовый результат Банка, выявлено не было.

8. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса**8.1 Денежные средства и их эквиваленты**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Наличные денежные средства в кассе	83 320	78 029
Денежная наличность в банкоматах	20 546	21 897
Итого наличных денежных средств	103 866	99 926
Остатки на корреспондентском счете в Банке России	63 096	69 805
Итого средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	63 096	69 805
Корреспондентские счета в кредитных организациях:		
- Российской Федерации	119 142	103 685
- стран ОЭСР	777	3 972
- других стран	58	56
Средства в иных финансовых учреждениях	11 710	4 846
Итого до вычета резерва на возможные потери	131 687	112 559
За вычетом резерва на возможные потери (Примечание 9)	(88 238)	(88 248)
Итого средств в кредитных организациях за вычетом резерва на возможные потери	43 449	24 311
За вычетом средств с ограниченным правом пользования	(10 000)	(3 000)
Итого денежных средств и их эквивалентов	200 411	191 042

Средства с юридически ограниченным правом пользования представляют собой неснижаемый остаток на счете в АКБ «Национальный клиринговый центр».

Используя принцип приоритета экономической сущности осуществленных операций над их юридической формой, счет «незавершенные переводы и расчеты кредитной организации» в сумме 88 228 тыс. рублей и резерв под эту сумму были реклассифицированы из «прочих активов» в «средства в кредитных организациях». Руководство Банка полагает, что такая презентация информации будет более понятной для пользователей отчетности.

Величина денежных средств и их эквивалентов отличается от аналогичного показателя в форме отчетности № 0409814 Отчет о движении денежных средств (стр. 5.2) по причине исключения из стр. 5.2 остатков на корреспондентских счетах банков-корреспондентов, по которым существует риск потерь, в сумме 927 тыс. рублей (2016: 1 975 тыс. рублей) за минусом соответствующих сумм резервов в соответствии с требованиями Указания № 4212-У.

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и срокам гашения представлен в Примечании 13.

8.2 Обязательные резервы в Банке России

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Обязательные резервы в рублях	13 160	9 850
Обязательные резервы в валюте	1 096	457
Итого обязательных резервов в Банке России	14 256	10 307

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств в Отчете о движении денежных средств.

8.3 Чистая ссудная задолженность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Ссуды кредитным организациям		
- депозиты в Банке России	649 700	960 000
- кредиты кредитным организациям	13 000	13 000
- прочие размещенные средства	4 921	2 683
Итого ссуд кредитным организациям	667 621	975 683
Ссуды юридическим лицам		
- кредиты юридическим лицам	234 431	147 748
- кредиты индивидуальным предпринимателям	28 564	35 493
Итого ссуд юридическим лицам	262 995	183 241
Ссуды физическим лицам		
- потребительские кредиты	82 132	96 209
- иные цели	-	-
Итого ссуд физическим лицам	82 132	96 209
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	1 012 748	1 255 133
За вычетом резерва на возможные потери (Примечание 9)	(76 112)	(55 318)
Итого чистая ссудная задолженность	936 636	1 199 815

Информация о ссудной задолженности юридических лиц до вычета резерва на возможные потери по целевому использованию представлена в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Пополнение оборотных средств	117 256	56 936
Ремонтно-строительные работы	56 038	54 298
Погашение ранее предоставленного кредита	13 800	29 400
Прочие цели	1 971	24 700
Приобретение имущества	65 937	13 770
Покрытие кассовых разрывов (овердрафты)	7 993	4 137
Итого ссудная задолженность юридических лиц до вычета резерва на возможные потери	262 995	183 241

Ниже представлена концентрация корпоративного кредитного портфеля по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	2017		2016	
	сумма	%	сумма	%
Операции с недвижимым имуществом	70 217	27%	82 310	45%
Оптово-розничная торговля	98 721	38%	55 686	30%
Передача электроэнергии	47 875	18%	29 000	16%
Гостиницы и рестораны	-	-	6 600	4%
Строительство	-	-	5 508	3%
Прочие	4 137	1%	4 137	2%
Транспорт и связь	42 045	16%	-	-
Итого ссудная задолженность юридических лиц до вычета резерва на возможные потери	262 995	100%	183 241	100%

При формировании расшифровки отраслевой структуры кредитного портфеля использован Общероссийский классификатор видов экономической деятельности (ОКВЭД2 ОК 029-2014).

Анализ по структуре валют и сроков гашения, а также анализ процентных ставок, оценка кредитного качества, информация о просроченной ссудной задолженности, представлены в Примечании 13.

8.4 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

(в тысячах российских рублей)	Основные средства	Капитальные вложения	Вложения в сооружение объектов ОС	Материальные запасы	Нематериальные активы	Итого
Первоначальная стоимость						
31 декабря 2015	27 366	2 065	85 060	8 636	-	123 127
Приобретение	2 589	-	15 562	3 528	5 349	27 028
Перевод между категориями	33 786	22 062	(55 848)	-	-	-
Перевод по 448-П	-	-	(23 748)	(6 017)	5	(29 760)
Переоценка	5 373	-	-	-	-	5 373
Выбытие	(1 724)	-	-	(3 923)	-	(5 647)
31 декабря 2016	67 390	24 127	21 026	2 224	5 354	120 121
Приобретение	3 020	-	463	3 116	509	7 108
Выбытие	(1 101)	-	-	(3 369)	-	(4 470)
31 декабря 2017	69 309	24 127	21 489	1 971	5 863	122 759
Накопленная амортизация						
31 декабря 2015	20 326	242	-	-	-	20 568
Начисления	5 568	685	-	-	226	6 479
Списания при выбытии/переводе	(1 724)	-	-	-	-	(1 724)
31 декабря 2016	24 170	927	-	-	226	25 323
Начисления	6 636	1 141	-	-	682	8 459
Списания при выбытии/переводе	(1 101)	-	-	-	-	(1 101)
31 декабря 2017	29 705	2 068	-	-	908	32 681
Остаточная стоимость						
31 декабря 2016	43 220	23 200	21 026	2 224	5 128	94 798
31 декабря 2017	39 604	22 059	21 489	1 971	4 955	90 078

Основные средства в залог в качестве обеспечения не передавались.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк не имел договорных обязательств капитального характера по приобретению основных средств.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года у Банка не было ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

8.5 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Требования по прочим операциям	1 944	2 229
Требования по получению процентов	572	716
Средства в расчетах	912	215
Итого прочих финансовых активов	3 428	3 160
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	12 871	7 991
Авансы по налогам и социальным отчислениям	1 427	1 169
Прочая дебиторская задолженность	476	993
Расходы будущих периодов	698	598
Итого прочих нефинансовых активов	15 472	10 751
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	18 900	13 911
За вычетом резерва на возможные потери	(4 226)	(3 906)
Итого прочих активов за вычетом резерва на возможные потери	14 674	10 005

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года сумма дебиторской задолженности, погашение и оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, отсутствовала.

Анализ по структуре валют и срокам погашения, а также оценка кредитного качества и информация о просроченной задолженности прочих активов представлены в Примечании 13.

8.6 Средства кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Средства кредитных организаций:		
- корреспондентские счета кредитных организаций	-	-
- стран ОЭСР	-	-
- других стран	21 098	297 361
Итого средств в кредитных организациях	21 098	297 361

Анализ по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок средств кредитных организаций представлены в Примечании 13.

8.7 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

(в тысячах российских рублей)	2017	2016
Юридические лица		
- текущие/ расчетные счета	490 168	410 623
- срочные депозиты	51 000	210 000
Физические лица и индивидуальные предприниматели		
- текущие/расчетные счета	92 479	55 622
- срочные депозиты	288 906	184 955
Прочие привлеченные средства	60 216	60 222
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	982 769	921 422

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	2017		2016	
	сумма	%	сумма	%
Физические лица и индивидуальные предприниматели	441 385	45%	300 577	33%
Оптовая и розничная торговля	186 094	19%	210 598	23%
Консульство	100 580	10%	170 866	19%
Строительство	31 538	3%	138 144	15%
Транспорт, хранение и телекоммуникации	18 583	2%	46 802	5%
Сфера услуг	113 678	12%	25 471	3%
Производство	12 993	1%	11 290	1%
Сельское хозяйство, лесное хозяйство	35 798	4%	1 024	0%
Рыболовство	12 134	1%	1 261	0%
Прочее	29 986	3%	15 389	1%
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	982 769	100%	921 422	100%

На 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года в состав прочих привлеченных средств входят субординированные депозиты. В случае ликвидации Банка погашение субординированных депозитов будет осуществлено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов. Информация по субординированным депозитам, привлеченным Банком, представлена в таблице ниже:

Дата размещения	Дата погашения	Валюта	2017		2016	
			сумма, тыс. рублей	ставка, %	сумма, тыс. рублей	ставка, %
27.11.2014	27.11.2024	Российские рубли	15 000	7	15 000	7
27.02.2015	27.11.2024	Российские рубли	45 000	7	45 000	7
Итого субординированных депозитов			60 000		60 000	

В соответствии с Гражданским Кодексом РФ физические лица имеют право частичного или полного досрочного востребования суммы вклада. В этом случае проценты по вкладам выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Анализ по структуре валют, срокам погашения, а также анализ процентных ставок средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлены в Примечании 13.

8.8 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Обязательства по уплате процентов	0	361
Обязательства по прочим операциям	222	136
Средства в расчетах	-	-
Итого прочих финансовых обязательств	222	497
Прочая кредиторская задолженность	1 502	27 635
Обязательства по налогам и социальным отчислениям	1 274	2 567
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	1 405	121
Итого прочих нефинансовых обязательств	4 181	30 323
Итого прочих обязательств	4 403	30 820

По состоянию на 31 декабря 2016 года в состав прочей кредиторской задолженности входит авансовый платеж за объект долгосрочных активов, предназначенных для продажи, на сумму 23 850 тыс. рублей.

Анализ по структуре валют и срокам погашения прочих обязательств, представлены в Примечании 13.

8.9 Акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года зарегистрированный акционерный капитал Банка составляет 107 420 тыс. рублей. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года все доли были оплачены.

В 2017 году дивиденды за 2016 год не объявлялись и не выплачивались.

Собственные доли Банка, выкупленные у участников, отсутствуют.

9. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

В таблице ниже представлена информация о движении резерва на возможные потери по категориям активов за 2017 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017		
	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Средства в кредитных организациях	Начисленные проценты
На 1 января	55 318	88 248	1 730
Чистое влияние на финансовый результат	20 949	(10)	(509)
Списание актива за счет резерва	(155)	-	-
На 31 декабря	76 112	88 238	1 221

В таблице ниже представлена информация о движении резерва на возможные потери по категориям активов за 2016 год:

(в тысячах российских рублей)	2016		
	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Средства в кредитных организациях	Начисленные проценты
На 1 января	95 690	88 296	150
Чистое влияние на финансовый результат	(37 633)	(48)	1 580
Списание актива за счет резерва	(2 739)	-	-
На 31 декабря	55 318	88 248	1 730

В 2017 году в составе прибыли была признана сумма курсовых разниц в размере 15 358 тыс. рублей (2016: 14 482 тыс. рублей).

(в тысячах российских рублей)	2017	2016
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	15 699	22 425
Чистые (расходы)/ доходы от переоценки иностранной валюты	(341)	(7 943)
Итого доходов от курсовых разниц	15 358	14 482

Курсовые разницы, связанные с финансовыми инструментами, оцениваемыми через прибыль или убыток, в 2017 и 2016 гг. отсутствовали.

В таблице ниже представлена информация об основных компонентах расхода/ (дохода) по налогам и сборам:

(в тысячах российских рублей)	2017	2016
Налог на добавленную стоимость	2 396	3 160
Налог на имущество	1 268	982
Земельный налог	64	36
Прочие (транспортный налог, госпошлина)	92	99
Итого налогов, относимых на расходы в соответствии с законодательством РФ	3 820	4 277
Отложенный налог на прибыль	(2 046)	(4 343)
Итого (доходов)/ расходов по налогам и сборам	1 774	(66)

Налог на прибыль за 2017 год, а также за 2016 год составил 0 рублей, за счет использования сумм накопленного убытка по данным налогового учета.

В 2017 году Банк отразил отложенный налоговый актив в отношении налогового убытка. По состоянию на 31 декабря 2017 года сумма накопленных налоговых убытков составила 41 016 тыс. рублей (31 декабря 2016: 15 655 тыс. рублей). Данная льгота может быть использована Банком в течение последующих лет при наличии будущей налогооблагаемой прибыли.

В таблице ниже представлено движение по отложенному налогу за 2017 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сальдо на 31 декабря 2016	Увеличение/ (уменьшение) прибыли или убытка	Сальдо на 31 декабря 2017
Основные средства	(759)	(931)	(1 690)
Прочие активы	1 843	2 066	3 909
Резервы на возможные потери	84	856	940
Убытки прошлых лет	2 683	-	2 683
Прочее	59	55	114
Итого отложенных налоговых (обязательств)/ активов	3 910	2 046	5 956

В таблице ниже представлено движение по отложенному налогу за 2016 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сальдо на 31 декабря 2015	Увеличение/ (уменьшение) прибыли или убытка	Сальдо на 31 декабря 2016
Основные средства	(573)	(186)	(759)
Прочие активы	-	1 843	1 843
Резервы на возможные потери	33	51	84
Убытки прошлых лет	-	2 683	2 683
Прочее	107	(48)	59
Итого отложенных налоговых обязательств	(433)	4 343	3 910

Расходы на оплату труда (включая премии, компенсации и взносы на социальное обеспечение) в 2017 году составили 90 321 тыс. рублей (2016: 93 907 тыс. рублей). Информация о вознаграждении управленческому персоналу приведена в Примечании 16.

Платежей в возмещение причиненных убытков на основании судебных решений в 2017 году не было (2016: 900 тыс. рублей).

10. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала

Банк осуществляет управление своим капиталом и преследует следующие цели:

- Соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- Обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- Поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

Для реализации и достижения целей по управлению капиталом используются следующие процедуры:

- Прогнозирование основных показателей;
- Планирование потребностей в капитале;
- Мониторинг достаточности капитала.

Банк производит расчет величины собственных средств (капитала) в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

Все инструменты капитала имеют бессрочный характер за исключением привлеченных Банком субординированных депозитов. Информация по субординированным депозитам представлена в Примечании 8.7.

Собственные средства (капитал) Банка на 31 декабря 2017 года включают следующие компоненты:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс (форма 0409806)			Отчет об уровне достаточности капитала (Раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	Средства участников, Эмиссионный доход, всего, в том числе:	24, 26	107 420	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	107 420	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	1	107 420
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	-
2	Средства кредитных организаций, Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	15, 16	1 003 867	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего	46	60 000
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	60 000
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	10	90 078	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	4 955	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	8	-

Номер п/п	Бухгалтерский баланс (форма 0409806)			Отчет об уровне достаточности капитала (Раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	4 955	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	9	3 964
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	991	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
4	Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:	9	5 956	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21	-
5	Отложенное налоговое обязательство, всего, из них:	20	-	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	Собственные акции (доли), выкупленные у участников, всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	Вложения в собственные акции (доли)	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала, собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников), подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	52	-

Номер п/п	Бухгалтерский баланс (форма 0409806)			Отчет об уровне достаточности капитала (Раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	980 085	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

Собственные средства (капитал) Банка на 31 декабря 2016 года включают следующие компоненты:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс (форма 0409806)			Отчет об уровне достаточности капитала (Раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	Средства участников, Эмиссионный доход, всего, в том числе:	24, 26	107 420	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	107 420	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	1	107 420
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	-
2	Средства кредитных организаций, Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	15, 16	1 218 783	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего	46	62 552
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	60 000
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	10	94 798	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	5 128	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	5 128	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	9	3 077

Номер п/п	Бухгалтерский баланс (форма 0409806)			Отчет об уровне достаточности капитала (Раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
				(строка 5.2 таблицы)		
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	2 051	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
4	Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:	9	3 910	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21	-
5	Отложенное налоговое обязательство, всего, из них:	20	-	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	Собственные акции (доли), выкупленные у участников, всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	Вложения в собственные акции (доли)	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала, собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников), подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	52	-

Номер п/п	Бухгалтерский баланс (форма 0409806)			Отчет об уровне достаточности капитала (Раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	1 224 126	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

11. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

Согласно текущим требованиям Банка России, банкам следует поддерживать следующие соотношения нормативного капитала и активов, взвешенных с учетом риска:

- Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности базового капитала банка (Н1.1) устанавливается в размере 4,5%;
- Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности основного капитала банка (Н1.2) устанавливается в размере 6,0%;
- Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) устанавливается в размере 8,0%.

По состоянию на 31 декабря 2017 года норматив достаточности базового капитала (Н1.1) составил 30,9% (31 декабря 2016: 31,9%), норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2) составил 31,0% (31 декабря 2016: 31,9%), норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) составил 38,0% (31 декабря 2016: 38,9%).

Контроль над выполнением данных нормативов осуществляется Банком на ежедневной основе, значение нормативов доводится до сведения членов Правления. Банк ежедневно представляет в Банк России сведения о расчете нормативов. На протяжении отчетного периода нормативы соответствовали требованиям Банка России.

По состоянию на 31 декабря 2017 показатель финансового рычага составил 21% (31 декабря 2016: 19%).

Расхождение между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, составляет менее 5% и является несущественным.

12. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

В 2017 году прирост чистых денежных средств, обусловленный деятельностью Банка, составил 10 417 тыс. рублей (2016: отток составлял 85 174 тыс. рублей).

Операции Банка по обмену активов, в том числе исполнение требований Банка по получению денежных средств путем передачи активов, отличных от денежных средств, в 2017 году отсутствовали (2016: составили 2 733 тыс. рублей)

Балансовая стоимость активов, списанных в течение 2017 года в корреспонденции со счетами резерва на возможные потери, раскрыта в Примечании 9 «Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах».

Информация об остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у Банка, но недоступных для использования, раскрыта в Примечании 8.1 «Денежные средства и их эквиваленты».

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года у Банка не было кредитной линии, открытой в Банке России или коммерческих банках.

Денежные потоки от основной, приносящей доход деятельности, как представляющие увеличение операционных возможностей, так и потоки денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей отражены в отчете о движении денежных средств Банка

13. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки и управления

Управление банковскими рисками является одним из основополагающих факторов финансовой устойчивости и стабильности развития Банка и направлено на обеспечение непрерывности деятельности, т.е. способности постоянно и непрерывно поддерживать осуществление финансовых операций в любых условиях, в том числе при чрезвычайных обстоятельствах.

Мерой риска, позволяющей объединить в одной характеристике вероятность и масштаб потенциальных потерь, является капитал Банка. В связи с этим, главными целями управления рисками в Банке является оценка достаточности капитала на покрытие принимаемых рисков, предотвращение и/или ограничение (минимизация) рисков; построение надежной и эффективной интегрированной системы управления рисками на основе требований Базельского комитета по банковскому надзору (Базель III); поддержание приемлемых соотношений прибыльности с показателями безопасности и ликвидности в процессе управления активами и пассивами, т.е. минимизация банковских потерь, в том числе:

- идентификация рисков, присущих деятельности Банка, включая потенциальные риски, которым может быть подвержен Банк;
- выделение значимых для Банка рисков;
- оценка принятых Банком рисков;
- агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска;
- постоянный мониторинг (контроль) соблюдения принятых решений по управлению ключевыми рисками и агрегированного объема риска, принятого Банком;
- создание эффективной системы внутренней отчетности в сфере контроля и управления значимыми для Банка рисками;
- иные цели.

Процесс управления рисками и капиталом имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности и рентабельности Банка и включает в себя:

- предвидение рисков;
- определение их вероятных размеров и последствий;
- разработку и реализацию мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ними потерь.

В основу банковского управления рисками положены следующие положения:

- обеспечение полного контроля над рисками, надежной системы их мониторинга и своевременного выявления новых рисков;
- внедрение принципов учета рисков при принятии управленческих решений на основе четких процедур их выявления и оценки;
- анализ воздействия рисков на ключевые показатели деятельности Банка.

Система управления рисками как часть системы управления Банком (интегрированной в нее) носит многоуровневый характер: общее руководство деятельностью Банка осуществляет Совет директоров. Руководство текущей деятельностью осуществляется единоличным исполнительным органом - Председателем Правления, коллегиальным исполнительным органом - Правлением Банка. Структурные подразделения Банка осуществляют отдельные функции по идентификации, мониторингу и анализу рисков в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов Банка, в т.ч. должностными инструкциями и/или внутренними распорядительными документами.

В организационной структуре Банка существует подразделение Риск - менеджмента, не зависящее от деятельности иных подразделений Банка, которые осуществляют несущие риски банковские операции и составление отчетности для надзорных органов. Основной задачей подразделения Риск - менеджмента является оказание содействия органам управления и исполнительным органам Банка (Совету Директоров, Правлению, Председателю Правления) во внедрении, функционировании и развитии (совершенствовании) системы управления банковскими рисками, обеспечение координации и централизации управления совокупностью принимаемых Банком рисков, представлении отчетности по рискам.

Для обеспечения непрерывного и эффективного процесса управления кредитным риском в Банке функционирует на постоянной основе коллегиальный рабочий орган - Кредитный комитет. Кредитный комитет создан для повышения уровня и улучшения качества управленческих решений в процессе кредитования. Основной задачей его является реализация кредитной и процентной политики Банка, обеспечение наиболее выгодного вложения капиталов с минимальными рисками и обеспечение возвратности кредитов (размещенных денежных средств). Для принятия решений по вопросам предоставления кредитов в рамках отдельных программ кредитования физических лиц, в пределах лимитов установленных Советом Директоров Банка создан и постоянно действует коллегиальный рабочий орган – Малый кредитный комитет.

Основным подходом к минимизации банковских рисков является определение их количественных параметров и выработка методов управления рисками, то есть:

- своевременная идентификация факторов риска, предотвращение и предупреждение его в зачаточной стадии, что обеспечивается соблюдением соответствующих процедур управления риском;
- правильное поведение сотрудников и принятие оптимальных управленческих решений в случае реализации риска для того, чтобы свести к минимуму воздействие негативных явлений реализованного риска;
- постоянный контроль и мониторинг риска.

За основу в модели управления рисками принято формирование системы лимитов, ограничивающих объемные, ценовые и временные характеристики проводимых операций. Исходя из установленных лимитов, все основные решения по управлению активами и пассивами анализируются на предмет их возможного нарушения. Управление рисками интегрируется во все бизнес-процессы Банка.

В целях оценки размеров каждого значимого для Банка риска и общей потребности Банка в капитале на постоянной основе проводятся процедуры стресс-тестирования. Стресс-тестирование представляет собой оценку потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям. Основной задачей использования стресс-тестирования является оценка способности капитала Банка компенсировать возможные крупные убытки вследствие реализации кризисной ситуации. В ходе процедур стресс-тестирования используется сценарный анализ на основе исторических и гипотетических событий.

Независимая оценка полноты применения и эффективности процедур управления банковскими рисками осуществляется Службой внутреннего аудита в ходе проведения внутренних аудиторских проверок.

На деятельность Банка воздействует широкий спектр рисков, среди которых Банк выделяет для себя наиболее значимые виды рисков по уровню возможных потерь: кредитный риск, операционный риск, риск ликвидности, риск процентной ставки и рыночный риск (процентный, валютный, фондовый), риск концентрации, регуляторный риск.

13.1 Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков для последующего представления с пояснениями руководителям подразделений Банка, Правлению и Председателю Правления, Совету Директоров.

Подразделениями Банка, в том числе, Службой оценки банковских рисков, составляются отчеты о рисках с различной детализацией и периодичностью, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить органам управления и подразделениям доступ к необходимой и актуальной информации о рисках.

Оценка рисков проводится в форме составления соответствующих форм внутрибанковской отчетности:

- расчет капитала (ежедневно);

- расчет открытой валютной позиции (ежедневно и несколько раз в течение рабочего дня, в целях обеспечения внутридневного контроля);
- расчет обязательных экономических нормативов (ежедневно);
- отчет о соблюдении лимитов на риски (ежемесячно);
- сводный отчет о состоянии ликвидности (ежемесячно/ежеквартально);
- сводный отчет по операционному риску (ежемесячно/ежеквартально);
- расчет показателя концентрации риска на собственников (ежемесячно);
- отчет об оценке кредитного риска (ежемесячно/ежеквартально);
- отчет по рыночному риску (ежеквартально);
- отчет по риску концентрации (ежемесячно/ежеквартально);
- сводный отчет о проявлениях регуляторного риска (ежемесячно/ежеквартально);
- сводный отчет об агрегированном уровне риска (ежегодно);
- иные внутренние отчеты (в соответствии с периодичностью, установленной корпоративными документами).

13.2 Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, т.е. риску финансовых потерь в результате неисполнения контрагентами своих обязательств перед Банком в установленные сроки, влекущего снижение прибыльности и рентабельности размещенных средств, снижение капитала.

Методы снижения концентрации и влияния кредитного риска, применяемые Банком:

- определение в Кредитной политике приоритетных направлений, вложений кредитных ресурсов с учетом рентабельности, доходности и риска;
- диверсификация кредитного портфеля;
- разделение полномочий при одобрении и утверждении сделок;
- многоступенчатая система оценки кредитного риска контрагента;
- принятие обеспечения по обязательствам в виде залога имущества и ценных бумаг, поручительства компаний и физических лиц;
- функционирование системы администрирования портфелей, несущих кредитные риски;
- процедура формирования резервов на возможные потери по ссудам, резервов на возможные потери по прочим операциям.

В Банке разработаны корпоративные документы по формированию резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Положений ЦБ РФ №590-П от 28 июня 2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», и № 283-П от 20 марта 2006 года, в которых определены подходы к оценке кредитных рисков.

Оценка финансового положения заемщиков проводится на основании внутренних методик (юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, физических лиц, кредитных организаций).

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредитов максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих мер улучшения качества кредитов.

Основанием системы управления кредитным риском является Кредитная политика, разрабатываемая Банком с учетом общей стратегии Банка.

Основные причины возникновения кредитного риска:

- риск дефолта – неисполнение заемщиком или контрагентом финансовых обязательств перед Банком (в силу неспособности или нежелания) в соответствии с условиями договора;
- риск концентрации кредитного портфеля;
- человеческий фактор – некачественное проведение анализа кредитных заявок (установления возможности кредитования) и в процессе мониторинга действующих кредитов.

Система управления кредитным риском выстроена на принципах:

- системного подхода к организации процесса кредитования в целом, направленного на ограничение общей величины принимаемых рисков;
- управленческого подхода (система полномочий с четко определенными процедурами контроля и регулирования рисков);
- методологической обоснованности показателей и способов оценки рисков.

Регулирование кредитного риска осуществляется комбинацией следующих методов:

- предотвращение риска – через его непринятие на себя (отказ в выдаче кредита и продолжении работы с потенциальным заемщиком на стадии предварительного рассмотрения кредитной заявки) и (или) лимитирование (размер риска кредитного портфеля ограничивается размером располагаемого на покрытие рисков капитала Банка при соблюдении нормативных требований, установленных Банком России);
- перевод риска – через поручительство владельцев бизнеса либо третьих лиц, способных исполнить обязательства перед Банком за должника;
- компенсация риска – через обеспечение возвратности выданных кредитов в форме ликвидного залога;
- поглощение риска – через создание резервов на возможные потери по ссудам, наращивание собственного капитала, увеличение доходности и (или) объема кредитного портфеля.

Минимизация кредитного риска достигается за счет:

- четкого формулирования основополагающих принципов кредитной политики;
- административной и коммерческой организации кредитной работы:
 - a. отлаженный процесс принятия решений;
 - b. процедуры внутреннего контроля, встроенные в повседневный рабочий процесс;
 - c. распределение функций и полномочий между участниками процесса кредитования;
 - d. качественное ведение кредитной документации, включая кредитные и сопровождающие их договоры;
- всестороннего анализа кредитоспособности и платежеспособности заемщиков (кредитуемых проектов);
- обеспечения выданных кредитов (в форме залога, поручительства);
- формирования резервов на возможные потери по ссудам;
- реструктуризации кредитного портфеля по результатам регулярно проводимого анализа;
- организации эффективной работы с проблемными кредитами (ранняя диагностика, принятие незамедлительных мер по взысканию сомнительной задолженности);
- диверсификации риска по субъектам кредитования, по видам и формам предоставляемых кредитных продуктов, по срокам размещения ресурсов, по процентным ставкам, по валютному признаку.

Управление кредитным риском в Банке:

- охватывает все стадии кредитной деятельности (от анализа кредитной заявки до завершения расчетов и рассмотрения возможности возобновления кредитования);
- определяется системой взаимодействия органов управления (Общего собрания участников, Совета Директоров), Правления, действующего на постоянной основе коллегиального рабочего органа (Кредитного комитета, Малого кредитного комитета), кредитного подразделения, юридической службы, службы экономической безопасности, подразделения риск - менеджмента и пр.
- осуществляется на индивидуальном и портфельном уровнях, что позволяет не только проводить независимую экспертизу кредитных продуктов, но и обеспечивать контроль количественных и качественных параметров кредитного портфеля.

Координация кредитной деятельности (принятие решений о выдаче кредитов либо их пролонгации) возложена на коллегиальный рабочий орган – Кредитный комитет Банка, в рамках отдельных программ кредитования физических лиц в пределах лимитов, установленных Советом Директоров Банка, на Малый Кредитный комитет Банка.

Величина риска кредитного продукта оценивается в зависимости от следующих факторов:

- финансового положения заемщика;
- качества обслуживания долга заемщиком;

- наличия и достаточности источников для погашения кредита и уплаты процентов по нему;
- дополнительных объективных и субъективных факторов оценки финансового положения заемщика (кредитная история, с учетом качества и длительности; деловая репутация; положение на рынке и пр.);
- ликвидности, достаточности и качества обеспечения.

При оценке кредитоспособности заемщиков все риски анализируются и учитываются на основе имеющейся у Банка информации о:

- готовности заемщиков исполнять обязательства;
- наличии у них реальных возможностей для погашения кредитов;
- достаточности обеспечения, позволяющего Банку компенсировать потери в случае обесценения кредитов.

Управление портфельным риском кредитного портфеля Банка предполагает:

- поддержание на приемлемом уровне показателей, характеризующих эффективность осуществляемых кредитных операций;
- управление кредитными рисками на этапе рассмотрения кредитных заявок;
- управление структурой кредитного портфеля;
- управление рисками проблемных кредитов.

Управление структурой кредитного портфеля призвано обеспечить ограничение концентрации ссуд, предоставленных одному либо группе связанных заемщиков, в том числе участникам Банка и инсайдерам. Максимальный размер риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков) должен находиться в пределах, установленных инструктивными указаниями Банка России, и не может превышать 25% собственного капитала Банка.

Кредитный риск банка в отношении связанного с ним лица (группы связанных с ним лиц) не должен превышать 20 % от капитала банка.

Совокупный размер риска по кредитам, предоставленным участникам Банка, ограничен 50% капитала Банка; инсайдерам - 3% капитала Банка.

Ограничения по срокам действия предоставляемых кредитов устанавливаются исходя из конкретных ситуаций с учетом всех факторов риска, при этом они не могут превышать временные лимиты, определенные кредитной политикой Банка.

Контроль над кредитным риском каждого заемщика осуществляется на протяжении всего периода действия кредита - с момента заключения кредитного соглашения до момента погашения ссудной задолженности.

В процессе мониторинга кредитного риска конкретного заемщика учитываются изменения:

- условий, на которых предоставлялся кредит;
- в финансовом положении заемщика;
- обеспечения кредита.

При выявлении факторов риска или признаков не возврата кредитного продукта Банка разрабатывается комплекс мер, направленный на выход из сложившейся ситуации. В качестве возможных мер могут использоваться: продолжение кредитования (дофинансирование), реструктуризация долга, погашение ссуды за счет принятого обеспечения, перевод долга на третье лицо, переуступка прав требований к должнику третьему лицу, предъявление долга к взысканию.

В случае невозможности урегулирования ссудной задолженности осуществляется ее списание с баланса за счет сформированного резерва на возможные потери.

Ниже приводится информация об объемах и сроках просроченной задолженности по состоянию на 31 декабря 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	Средства в кредитных организациях	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам	Ссуды физическим лицам	Прочие активы
-------------------------------	-----------------------------------	------------------------------	-------------------------	------------------------	---------------

Непросроченные активы	43 459	654 621	258 858	71 366	14 674
Просроченные активы					
- до 30 дней	-	-	-	168	830
- от 31 до 90 дней	-	-	-	503	212
- от 91 до 180 дней	-	-	-	44	943
- свыше 180 дней	88 229	13 000	4 137	10 051	2 245
Итого просроченные активы	88 229	13 000	4 137	10 766	4 230
Итого до вычета резерва на возможные потери	131 688	667 621	262 995	82 132	18 904

Ниже приводится информация об объемах и сроках просроченной задолженности по состоянию на 31 декабря 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	Средства в кредитных организациях	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам	Ссуды физическим лицам	Прочие активы
Непросроченные активы	24 330	962 683	179 104	84 802	10 005
Просроченные активы					
- до 30 дней	-	-	-	4	1 065
- от 31 до 90 дней	-	-	-	-	793
- от 91 до 180 дней	-	-	-	-	103
- свыше 180 дней	88 229	13 000	4 137	11 403	1 945
Итого просроченные активы	88 229	13 000	4 137	11 407	3 906
Итого до вычета резерва на возможные потери	112 559	975 683	183 241	96 209	13 911

По состоянию на 31 декабря 2017 года доля просроченной задолженности по отношению к общей сумме активов составила 9% (31 декабря 2016: 8%).

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

Ниже приводится информация о классификации активов по категориям качества по состоянию на 31 декабря 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	Средства в кредитных организациях	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам	Ссуды физическим лицам	Прочие активы
Категория качества					
I	42 522	4 921	-	3504	5 741
II	937	-	155 646	27 761	11 032
III	-	-	47 137	37 588	503
IV	-	-	56 075	2 892	479
V	88 229	13 000	4 137	10 387	1149

Не оцениваемые по
254-П и 283-П

-	649 700	-	-	-
---	---------	---	---	---

Итого	131 688	667 621	262 995	82 132	18 904
-------	---------	---------	---------	--------	--------

Расчетный резерв на
возможные потери

88 229	13 000	50 581	24 740	4 230
--------	--------	--------	--------	-------

Фактически
сформированный
резерв на возможные
потери

88 229	13 000	38 372	24 740	4 230
--------	--------	--------	--------	-------

Ниже приводится информация о классификации активов по категориям качества по состоянию на 31 декабря 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	Средства в кредитных организациях	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам	Ссуды физическим лицам	Прочие активы
----------------------------------	---	------------------------------------	-------------------------------	------------------------------	------------------

Категория качества

I	22 337	2 683	-	-	4 556
---	--------	-------	---	---	-------

II	1 993	-	57 568	65 168	8 652
----	-------	---	--------	--------	-------

III	-	-	102 766	15 080	4
-----	---	---	---------	--------	---

IV	-	-	18 770	4 558	83
----	---	---	--------	-------	----

V	88 229	13 000	4 137	11 403	616
---	--------	--------	-------	--------	-----

Не оцениваемые по
254-П и 283-П

-	960 000	-	-	-
---	---------	---	---	---

Итого	112 559	975 683	183 241	96 209	13 911
-------	---------	---------	---------	--------	--------

Расчетный резерв на
возможные потери

88 248	13 000	39 132	24 923	1 746
--------	--------	--------	--------	-------

Фактически
сформированный
резерв на возможные
потери

88 248	13 000	18 396	23 922	3 906
--------	--------	--------	--------	-------

Ниже приводится информация о реструктурированной ссудной задолженности, а также о ее контрактных сроках погашения:

(в тысячах российских рублей)

31 декабря 2017

31 декабря 2016

Реструктурированная ссудная задолженность до
вычета резерва на возможные потери с
перспективой погашения:

- свыше 180 дней

12 020	14 433
--------	--------

Итого реструктурированная ссудная
зadolженность до вычета резерва на возможные
потери

12 020	14 433
--------	--------

Итого ссудная задолженность до вычета резерва
на возможные потери

1 012 748	1 255 133
-----------	-----------

Доля реструктурированной ссудной

1,19%	1,15%
-------	-------

задолженности, %

Расчетный резерв на возможные потери корректируется на стоимость обеспечения I и II категории качества.

Залоговое обеспечение I и II категории качества уменьшило сумму расчетного резерва на возможные потери на 131 502 тыс. рублей (31 декабря 2016: 194 967 тыс. рублей). Обеспечение I и II категории качества, принимаемое в уменьшение резерва на возможные потери, представляет собой: недвижимость и транспортные средства.

Выдача Банком кредитов осуществляется, как правило, при наличии ликвидного и достаточного обеспечения, оформленного в установленном законом порядке (за исключением отдельных кредитных продуктов, используемых при кредитовании физических лиц, кредитов в виде «овердрафт», кредиты на потребительские цели). В качестве обеспечения по кредитам юридическим лицам может выступать:

- недвижимость;
- оборудование;
- автотранспорт;
- товары в обороте;
- банковская гарантия;
- собственные векселя;
- высоколиквидные ценные бумаги;
- имущественные права (требования), вытекающие из обязательств по контракту;
- и/или поручительство третьих лиц.

В случае если принимаемое в залог имущество застраховано, то выгодоприобретателем должен быть указан ООО «Примтеркомбанк».

В качестве обеспечения по кредитам физическим лицам может выступать:

- недвижимость, приобретаемая по договору купли-продажи с использованием кредитных средств, предоставленных Банком, и обремененная ипотекой в силу закона;
- залог прав требования по договору приобретения жилой недвижимости на этапе строительства;
- залог пая – для жилой недвижимости, приобретаемой по договору об участии в ЖСК;
- недвижимость, находящаяся в собственности физических лиц или юридических лиц, не обремененная ипотекой;
- автотранспорт;
- поручительство третьих лиц;
- иное имущество, принадлежащее заемщику;

Дополнительно для снижения кредитного риска Банк может использовать страхование заемщиком предмета залога, жизни и риска потери трудоспособности заемщика-физического лица в результате наступления несчастных случаев и болезней, а также страхование рисков, связанных с потерей работы в страховых компаниях, отвечающим требованиям Банка.

При обеспечении обязательств заемщиков допускается одновременное использование различных видов обеспечения. Предоставляемое обеспечение должно быть достаточным для погашения суммы основного долга, суммы процентов и суммы возможных издержек Банка, связанных с использованием обязательств должника. Ликвидность обеспечения оценивается исходя из срока, в течение которого оно может быть реализовано.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам	Ссуды физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	667 621	18 929	18 990	705 540
Кредиты, обеспеченные:				

- объектами жилой недвижимости:	-	-	7 407	7 407
- другими объектами недвижимости	-	21 884	26 259	48 143
- транспортными средствами	-	-	5 263	5 263
- поручительствами третьих лиц	-	16 919	8 822	25 741
- морскими и речными судами	-	-	-	-
- прочими активами (прочие виды имущества, права)	-	-	-	-
- разными видами обеспечения	-	205 263	15 391	220 654
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	667 621	262 995	82 132	1 012 748

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам	Ссуды физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	975 683	-	46 567	1 022 250
Кредиты, обеспеченные:				
- объектами жилой недвижимости:	-	14 440	3 810	18 250
- другими объектами недвижимости	-	48 715	3 076	51 791
- транспортными средствами	-	-	6 029	6 029
- поручительствами третьих лиц	-	14 720	19 688	34 408
- разными видами обеспечения	-	105 366	17 039	122 045
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	975 683	183 241	96 209	1 255 133

Ссуды кредитным организациям представлены депозитами в Банке России и кредитами, предоставленными другим банкам. Необеспеченные корпоративные кредиты представлены в основном кредитами «овердрафт». Необеспеченные кредиты физическим лицам представлены, в основном, потребительскими кредитами и кредитами, предоставленными с использованием банковских карт в виде «овердрафт».

Залоговая стоимость имущества определяется в момент выдачи кредитов в соответствии с действующим в Банке порядком.

Рыночная стоимость обеспечения определяется Кредитным департаментом Банка, преимущественно на основании данных рынка о стоимости аналогичных или подобных объектов предмету залога с учетом его технических характеристик: года выпуска (сооружения), существующих обременений обязательствами по иным договорам залогодателя, наличия перепланировок, неотраженных в документах на право собственности (для объектов недвижимости), состояния, важности объекта обеспечения для компании (или его владельцев), легкости его отчуждения и степени его ликвидности, исходя из наилучшего и наиболее эффективного использования. Величина рыночной стоимости обеспечения может быть принята в размере справедливой стоимости, определенной в актуальном отчете об оценке, выполненном независимой оценочной компанией.

Банк осуществляет регулярный мониторинг рыночной стоимости и состояния залогового обеспечения. Переоценка залогового обеспечения, соответствующего I или II категории качества обеспечения и учитываемого при расчете минимального размера резерва по ссуде проводится ежеквартально – не реже 1 раза в квартал, не отнесенного ни к одной из двух категорий качества обеспечения не реже 1 раза в год. В ходе проверки достаточности имущественного обеспечения, при необходимости, Банк запрашивает дополнительное обеспечение.

В целях определения залоговой стоимости объекта (кроме имущества, находящегося в федеральной и муниципальной собственности), принимаемого в целях обеспечения, Банком применяется

залоговый дисконт (коэффициент дисконтирования) с учетом величины издержек на реализацию объекта залога и рисков, связанных с обращением взыскания на залог, в т.ч. рисков, связанных с изменением в период действия договора рыночной цены объекта залога.

Банк имеет право списания средств заемщика с его расчетных и текущих счетов, открытых в Банке, в случае неисполнения заемщиком своих обязательств в соответствии с условиями договора.

Информация о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (далее - обремененные активы), и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России раскрыта с использованием таблицы "Сведения об обремененных и необремененных активах".

Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	499 823	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	84 449	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	4 905	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не	0	0	245 611	0

	являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	57 114	0
8	Основные средства	0	0	91 181	0
9	Прочие активы	0	0	16 563	0

13.3 Рыночный риск

Рыночный риск определяется кредитными организациями как риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный, процентный и товарный риски. Для Банка наиболее значимыми являются процентный и валютный риски, так как Банк не осуществляет операции с фондовыми ценностями.

Задачей Банка в области ограничения рыночных рисков является поддержание приемлемых соотношений прибыльности проводимых операций с показателями безопасности и ликвидности в процессе управления активами и пассивами, то есть минимизация банковских потерь.

Основным методом, применяемым для ограничения риска, является формирование системы лимитов.

Методы управления рыночным риском, применяемые Банком, зависят от характера возникающих рисков и подразделяются на:

- общие - применяемые ко всем видам рисков, входящих в понятие рыночный;
- специальные - применяемые только к какому-либо конкретному виду рисков или финансовому инструменту.

К общим методам управления рыночным риском относятся:

- система сбора и анализа информации о рынках и контрагентах;
- система установления и контроля лимитов;
- система текущего мониторинга изменения рыночных цен;
- система хеджирования;
- система создания резервов под возможные потери.

Специальные методы управления применяются в разрезе конкретных видов рисков.

Сотрудники Банка, задействованные в процессе осуществления операций, обязаны соблюдать определенные во внутренних документах процедуры, предупреждающие и предотвращающие риск, а также выполнять стандартные действия в случае его реализации.

Валютный риск

Банк подвергается валютному риску в связи с тем, что его активы и обязательства номинированы в различных валютах, а также в связи с наличием открытых валютных позиций в результате осуществления операций в иностранной валюте. Банк управляет валютным риском посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой его активов и валютой его обязательств по видам валют в установленных пределах.

Позапные процедуры управления валютным риском:

- выявление риска: определение открытой валютной позиции (ОВП) и степени ее подверженности риску;
- качественная оценка величины валютного риска;
- лимитирование: установление ограничений на размер риска в разрезе отдельных валют и в целом по всем валютам (10 и 20 процентов соответственно по отношению к собственному капиталу Банка);

- диверсификация: распределение активов и пассивов по различным компонентам, как на уровне инструментов, так и по их составляющим.

На основании результатов анализа валютного риска устанавливается максимальная величина ОВП (лимитирование валютной позиции) и максимальная величина соотношения убытков от переоценки позиции (лимитирование потерь).

Департамент финансовых операций Банка на ежедневной основе осуществляет мониторинг открытой валютной позиции (ОВП), перед совершением любой валютной операции тестируется внутридневное состояние ОВП.

В случае выявления признаков, свидетельствующих о достаточной степени вероятности реализации валютного риска, в частности, выхода за пределы установленного лимита ОВП либо неблагоприятного изменения курса иностранной валюты по отношению к рублю, принимаются все доступные средства и методы для урегулирования складывающейся ситуации, как то:

- заключение сделок СВОП (обмен активами) на межбанковском рынке;
- привлечение МБК в иностранной валюте;
- покупка (продажа) инвалюты у клиентов (клиентам);
- проведение конверсионных операций на МВБ;
- применение дополнительных методов снижения валютного риска.

Основной валютный риск возникает при совершении клиентами крупных конверсионных операций, который минимизируется посредством встречных валютных сделок на межбанковском и биржевом рынке.

Валютный риск, возникающий вследствие проведения операций покупки-продажи наличной иностранной валюты населением в операционных кассах Банка, регулируется в рамках мониторинга внутридневного состояния ОВП.

Ниже представлен анализ валютного риска по состоянию на 31 декабря 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	Российские рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
Активы					
Денежные средства	85 553	12 707	790	4 816	103 866
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	77 352	-	-	-	77 352
Средства в кредитных организациях	22 892	17 027	1 137	2 393	43 449
Чистая ссудная задолженность	936 636	-	-	-	936 636
Отложенный налоговый актив	5 956	-	-	-	5 956
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	90 078	-	-	-	90 078
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5 531	-	-	-	5 531
Прочие активы	14 674	-	-	-	14 674
Итого активов	1238 672	29 734	1 927	7 209	1 277 542
Обязательства					
Средства кредитных организаций	21 098	-	-	-	21 098
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	960 089	21 420	373	887	982 769
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	4 403	-	-	-	4 403
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	-	-	-	-
Итого обязательств	985 590	21 420	373	887	1 008 270
Чистая балансовая позиция	253 082	8 314	1 554	6 322	269 272

Ниже представлен анализ валютного риска по состоянию на 31 декабря 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	Российские рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
Активы					
Денежные средства	64 958	27 507	715	6 746	99 926
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	80 112	-	-	-	80 112
Средства в кредитных организациях	12 511	7 781	826	3 193	24 311
Чистая ссудная задолженность	1 199 815	-	-	-	1 199 815
Отложенный налоговый актив	3 910	-	-	-	3 910
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	94 798	-	-	-	94 798
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	29 757	-	-	-	29 757
Прочие активы	9 153	852	-	-	10 005
Итого активов	1 495 014	36 140	1 541	9 939	1 542 634
Обязательства					
Средства кредитных организаций	297 361	-	-	-	297 361
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	892 738	26 607	7	2 070	921 422
Прочие обязательства	30 820	-	-	-	30 820
Итого обязательств	1 220 919	26 607	7	2 070	1 249 603
Чистая балансовая позиция	274 097	9 533	1 534	7 869	293 031

Если бы на 31 декабря 2017 года курс доллара США был на 20,0% выше (или на 20,0% ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 1 663 тыс. рублей больше (1 663 тыс. рублей меньше).

Если бы на 31 декабря 2017 года курс Евро был на 20,0% выше (или на 20,0% ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 311 тыс. рублей больше (311 тыс. рублей меньше).

Если бы на 31 декабря 2016 года курс доллара США был на 20,0% выше (или на 20,0% ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 1 910 тыс. рублей больше (1 910 тыс. рублей меньше).

Если бы на 31 декабря 2016 года курс Евро был на 20,0% выше (или на 20,0% ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 307 тыс. рублей больше (307 тыс. рублей меньше).

Процентный риск

Процентный риск это риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка, которое может оказывать как позитивное, так и негативное влияние на финансовое положение Банка через изменение процентной маржи.

Процентный риск зависит от следующих факторов:

- изменений в портфеле (структуре) активов, включая соотношение величины кредитов и инвестиций, активов с фиксированной и плавающей ставкой, динамики их цены на рынке;
- изменения в структуре пассивов, т.е. соотношения собственных и заемных средств, срочных депозитов и депозитов «до востребования»;
- динамики процентной ставки.

Основными инструментами, подверженными процентному риску, являются:

- кредитные инструменты;
- вклады и депозиты;
- процентные векселя;
- иные виды финансовых инструментов, основным способом получения дохода по которым является процентный доход.

Управление процентным риском осуществляется по всем активам и обязательствам Банка, а также внебалансовым счетам, которые связаны с возникновением процентного риска.

Для определения потенциальной величины процентного риска используется метод анализа разрыва процентных ставок (GAP-анализ), при котором в качестве основного показателя, измеряющего процентный риск, используется степень несбалансированности между активами и пассивами, чувствительными к изменениям процентных ставок.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
31 декабря 2017 года					
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	654 797	17 844	18 062	245 933	936 636
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	156 610	114 597	53 272	75 547	400 026
Чистый разрыв по процентным ставкам на 30 декабря 2017 года	498 187	(96 753)	(35 210)	170 386	536 610
Коэффициент разрыва (совокупный накопительный гэп нарастающим итогом)	4,2	2,5	2,1	2,3	

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
31 декабря 2016 года					
Итого финансовых активов,	962 700	623	3 124	233 368	1 199 815

чувствительных к изменению
процентных ставок

Итого финансовых

обязательств, чувствительных к
изменению процентных ставок

21 478

181 890

67 694

183 993

455 055

Чистый разрыв по процентным
ставкам на 31 декабря 2016
года

941 222

(181 267)

(64 570)

49 375

744 760

Коэффициент разрыва
(совокупный накопительный гэп
нарастающим итогом)

44,8

4,7

3,6

2,6

Если бы на 31 декабря 2017 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составил бы на 8 001 тыс. рублей меньше в результате более высоких процентных расходов по срочным депозитам физических и юридических лиц и средствам кредитных организаций.

Если бы на 31 декабря 2017 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составил бы на 8 001 тыс. рублей больше в результате более низких процентных расходов по срочным депозитам физических и юридических лиц и средствам кредитных организаций.

Если бы на 31 декабря 2016 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составил бы на 9 101 тыс. рублей меньше в результате более высоких процентных расходов по срочным депозитам физических и юридических лиц и средствам кредитных организаций.

Если бы на 31 декабря 2016 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составил бы на 9 101 тыс. рублей больше в результате более низких процентных расходов по срочным депозитам физических и юридических лиц и средствам кредитных организаций.

Основными методами управления процентным риском в Банке являются:

- единая политика установления процентных ставок;
- контроль за величиной GAP.

Проведение Банком единой процентной политики осуществляется с учетом внутренних и внешних факторов. К внешним факторам относится величина процентных ставок на рынке по определенному виду инструментов. К внутренним факторам относится соотношение активов и пассивов Банка по ставкам и срокам и определение GAP-разрывов.

Банк на регулярной основе (не реже 1 раза в квартал) осуществляет мониторинг процентных ставок, тарифов на оказываемые услуги на региональном рынке банковских услуг по всем совершаемым операциям. Мониторинг проводится профильными подразделениями Банка по направлениям бизнеса как с целью оценки волатильности ставок, так и с целью определения конкурентоспособности ставок Банка по соответствующим инструментам.

В рамках системы управления риском ликвидности Банк осуществляет соотношение по срокам процентных доходов и расходов с целью определения и сокращения GAP-разрывов.

В таблице ниже представлены процентные ставки, рассчитанные на основе эффективных процентных ставок на конец отчетного периода, используемых для амортизации соответствующих активов/обязательств.

	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
	Российские рубли	Китайские юани	Российские рубли	Китайские юани
Активы				
Ссудная задолженность				
- юридические и физические лица	14,6%	-	15,4%	-
Депозиты в Банке России	7,4%	-	9,6%	-
Обязательства				
Средства кредитных организаций	-	3,8%	-	5,5%
Средства клиентов				
- текущие и расчетные счета	-	-	-	-
- срочные депозиты юридических лиц	7,4%	-	4,0%	-
- срочные депозиты физических лиц	11,8%	-	14,9%	-
Субординированные депозиты	7,0%	-	7,0%	-

Знак «-» в таблице означает, что Банк не имеет процентных активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

13.4 Операционный риск

Операционный риск определяется Банком как риск прямых или косвенных потерь (убытков) от неадекватных или ошибочных внутренних процессов, действий персонала и систем Банка или от внешних событий.

Объектами указанного вида риска являются:

- любая банковская операция/ финансовый инструмент;
- процесс;
- вид деятельности Банка, при выполнении и управлении которым может произойти ухудшение:
 - а) финансового состояния Банка (финансовые потери);
 - б) процесса управления финансовыми потоками;
 - с) качества управленческих технологий Банка.

Главный источник операционного риска - решения и действия персонала Банка (человеческий фактор), результатом которых становится реализация конкретных событий риска.

Под управлением операционным риском понимается минимизация возможных операционных потерь, которая обеспечивается с помощью комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным потерям, и /или на снижение (ограничение) размера потенциальных операционных потерь, в т.ч.:

- развитие банковских технологий, правил и процедур совершения операций (сделок), содержащих, в т.ч. разделение полномочий и подотчетности по совершаемым операциям (сделкам) в целях исключения (ограничения) возможности возникновения ОР;
- контроль над соблюдением установленных процедур;
- разработка и реализация мероприятий по ограничению и нейтрализации выявленных критических зон риска;
- меры по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, в т.ч. планирование и разработка сценариев на случай непредвиденных ситуаций, обеспечение оперативного восстановления бизнеса в случае наступления чрезвычайных ситуаций;
- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- разграничение доступа к информации;
- защита от несанкционированного входа в информационную систему;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- организация контролируемых рабочих мест до исполнения документов;

- автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей;
- страхование (имущественное, предпринимательских рисков, работников Банка от несчастных случаев и причинения вреда здоровью);
- прочие меры.

В целях мониторинга операционного риска применяется система наиболее важных для конкретного подразделения/направления деятельности/совершаемых операций (ключевых) индикаторов его уровня - КИРов. При определении индикатора риска формулируется гипотеза о существовании в Банке объективного измеримого количественного показателя риска, который характеризует определенную группу потерь. Ключевой индикатор риска (КИР) включает:

- идентификацию областей повышенного внимания – «горячих точек»;
- оценку эффективности контрольных процедур;
- прогнозирование рисков события и предотвращение возможных потерь в случае его реализации, при этом КИРы должны обладать достаточной «чувствительностью», чтобы отражать текущий профиль потерь, а также тип риска, свойственного определенному направлению деятельности (операции).

В мониторинге ОР, так же как и в процессе его идентификации, задействованы все структурные подразделения Банка (каждое в сфере своей ответственности). Подразделение Риск -менеджмента осуществляет агрегирование результатов мониторинга на периодической основе (не реже одного раза в квартал).

Задача любого структурного подразделения Банка в рамках процесса управления и мониторинга операционного риска заключается:

- в подборе адекватных индикаторов соответствующего профиля (отражающих наиболее значимые аспекты деятельности подразделения/Банка);
- в установлении пороговых значений (лимитов/триггеров), там, где это возможно, и их корректировке в процессе использования;
- в актуализации (в зависимости от смещения акцентов в направлении деятельности или реальной практики), в т.ч. в удалении из практического набора «устаревших» КИР (в случае нулевых значений на протяжении длительного периода), вводе новых, ставших актуальными КИР.

Оптимальные пороговые значения индикаторов риска сначала определяются количественно, а затем корректируются в процессе мониторинга.

Окончательное использование КИР подтверждается практикой: правильно подобранные КИРы – те, которые сопровождают риск на протяжении долгого времени и не исчезают при повышении или понижении его уровня.

Результаты мониторинга операционного риска (в т.ч. мониторинга КИР) в целом по Банку, включая зафиксированные в аналитической базе данных операционного риска, в форме консолидированного отчета, подготовленного подразделением Риск - менеджмента, рассматриваются ежеквартально на заседаниях Правления и Совета Директоров Банка.

Размер операционного риска рассчитывается в соответствии с порядком, определенным Положением Банка России от 3 ноября 2009 года № 346-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска». Величина операционного риска, принимаемая в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка, по состоянию на 31 декабря 2017 года составила 29 300 тыс. рублей (31 декабря 2016: 30 553 тыс. рублей).

Сведения о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, представлены в таблице ниже:

Средние доходы за три предшествующих года	2017	2016
Чистые процентные доходы	86 330	87 889
Чистые непроцентные доходы	109 001	115 798

Величина фактических и потенциальных потерь от реализации событий операционного риска за 2017 и 2016 гг. была значительно ниже расчетной величины операционного риска.

13.5 Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам «овернайт», счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств.

Процесс управления и контроля над риском ликвидности регламентирован указаниями Банка России и внутренними нормативными документами Банка.

Функция управления риском ликвидности распределена между коллегиальными органами Банка и его структурными подразделениями:

- Совет директоров – определяет и утверждает общую стратегию Банка в области управления риском ликвидности;
- Правление Банка – осуществляет общее руководство и контроль;
- Отдел по управлению ресурсами – осуществляет оперативное управление ликвидностью;

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует различные методы, в том числе метод анализа ликвидности на основе денежных потоков.

Многоуровневый принцип оценки риска ликвидности реализуется посредством установления для параметров оценки лимитов (пороговых значений):

- Для параметров Н2, Н3, Н4 это значения обязательных нормативов, установленных Банком России.
- Для показателя мгновенного риска Лк на двух самых крупных кредиторов (вкладчиков) или группу связанных кредиторов (вкладчиков) предельные значения устанавливаются Банком самостоятельно.
- Для параметра РГЛ (обобщающий результат по группе показателей оценки ликвидности) используются пороговые значения, установленные Указанием Банка России от 03 апреля 2017 года № 4336-У «Об оценке экономического положения банков».

Мониторинг ликвидности (риска ликвидности) осуществляется в текущем, плановом и внеплановом порядке.

При текущем мониторинге:

- На ежедневной основе, контролируется соблюдение обязательных нормативов (Н2, Н3, Н4), установленных Банком России, в целях принятия своевременных адекватных мер по предотвращению риска ликвидности:
 - Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высококвалифицированных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2017 года данный коэффициент составил 66,062% (31 декабря 2016: 67,0%). По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года минимально допустимое числовое значение норматива Н2 установлено в размере 15%.
 - Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2017 года данный коэффициент составил 114,719% (31 декабря 2015: 140,7%). По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года минимально допустимое числовое значение норматива Н3 установлено в размере 50%.
 - Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов и обязательств с оставшимся сроком погашения более одного года и капитала Банка и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2017 года данный коэффициент составил 53,196% (31 декабря 2016: 38,2%). По

состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года максимально допустимое числовое значение норматива Н4 установлено в размере 120%.

- Не реже одного раза в день, как минимум перед отправкой платежей с корреспондентского счета последним рейсом, в рабочем порядке, производится оценка состояния текущей ликвидности (с учетом предстоящих платежей и достоверно известных предстоящих поступлений) отделом по управлению ресурсами департамента финансовых операций совместно с отделом корреспондентских отношений;
- На ежедневной основе отдел по управлению ресурсами департамента финансовых операций контролирует остатки денежных средств на клиентских счетах для оперативного выявления возможного значительного снижения остатков (спад на 15% - 25% и более по сравнению со средними показателями предыдущего месяца), который удерживается более 5-ти операционных дней.

Плановый мониторинг проводится:

- Подразделением Риск-менеджмента ежемесячно. Так же подразделение Риск-менеджмента осуществляет стресс-тестирование ликвидности (риска ликвидности) в соответствии с Порядком проведения стресс-тестирования в ООО «Примтеркомбанк».
- Службой внутреннего аудита в соответствии с утвержденным планом проверок. Плановый отдел Банка на ежемесячной основе проводит анализ эффективности управления ликвидностью на основании отчета «Стоимостная оценка баланса» в рамках анализа выполнения финансового плана.

Внеплановый мониторинг проводится в связи с возникшими непредвиденными обстоятельствами (экстремальной ситуации), по требованию органов управления Банка.

Основной целью управления риском ликвидности в Банке является постоянное поддержание уровня риска не хуже чем «средний», в том числе возврат риска к этому уровню, в случае его превышения. Для этого применяются методы управления ликвидностью предусмотренные Планом восстановления финансовой устойчивости в ООО «Примтеркомбанк».

Стресс-тестирование ликвидности представляет собой комплексное стресс-тестирование нескольких видов рисков с оценкой состояния ликвидности в рамках системы управления ликвидностью. Основным методом стресс-тестирования является одновременное использование сценарного анализа и анализа чувствительности, который позволяет оценить:

- реакцию Банка на шок (стресс), задаваемый экспертным путем;
- возможные потери Банка без смягчающих факторов (например, при анализе чувствительности к изменениям показателей ликвидности - отсутствие доступа к рынку МБК, рефинансированию Банка России и т.п.);
- рыночных рисков (фондового, валютного, процентного, товарного).

Предусматриваются следующие негативные изменения в различных комбинациях:

- рост доли «плохих» ссуд в кредитном портфеле Банка и невозврата кредитов заемщиками;
- отток вкладов населения и средств со счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- изменение процентных ставок;
- рост отрицательной переоценки иностранной валюты;
- девальвация национальной валюты.

При стресс-тестировании определяется три вида сценариев для каждого значимого для Банка вида риска:

- консервативный;
- пессимистический;
- экстремальный.

Дополнительно (вне основных стрессовых сценариев) проводится обратное стресс-тестирование, а также стресс-тестирование в отношении вероятности возникновения кризиса на межбанковском рынке («эффект домино»).

Предлагаемые меры / действия, являющиеся непосредственной и логической реакцией на конкретно сложившуюся стрессовую ситуацию до наступления стрессового события, Службой Риск-менеджмента фиксируются в Плане мероприятий по выходу из стрессовой (кризисной) ситуации, в котором определяются ответственные за выполнение намеченных мер и действий и сроки исполнения.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую из средств других банков, депозитов юридических лиц и вкладов физических лиц.

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам до погашения по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
Активы					
Денежные средства	103 866	-	-	-	103 866
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	77 352	-	-	-	77 352
Средства в кредитных организациях	43 449	-	-	-	43 449
Чистая ссудная задолженность	654 797	17 844	18 062	245 933	936 636
Отложенный налоговый актив	5 956				5 956
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	90 078	-	-	-	90 078
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5 531				5 531
Прочие активы	14 674	-	-	-	14 674
Итого активов	995 703	17 844	18 062	245 933	1 277 542
Обязательства					
Средства кредитных организаций	21 098	-	-	-	21 098
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	739 353	114 597	53 272	75 547	982 769
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	4 403	-	-	-	4 403
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	-	-	-	-
Итого обязательств	764 854	114 597	53 272	75 547	1 008 270
Чистый разрыв ликвидности	230 849	(96 753)	(35 210)	170 386	269 272
Совокупный разрыв ликвидности	230 849	134 096	98 886	269 272	

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам до погашения по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
--------------------------------------	--	--------------------------	---------------------------	-------------------------	--------------

Активы					
Денежные средства	99 926	-	-	-	99 926
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	80 112	-	-	-	80 112
Средства в кредитных организациях	24 311	-	-	-	24 311
Чистая ссудная задолженность	962 700	623	3 124	233 368	1 199 815
Отложенный налоговый актив	3 910	-	-	-	3 910
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	94 798	-	-	-	94 798
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	29 757	-	-	-	29 757
Прочие активы	10 005	-	-	-	10 005
Итого активов	1 305 519	623	3 124	233 368	1 542 634
Обязательства					
Средства кредитных организаций	297 361	-	-	-	297 361
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	487 623	181 894	67 754	184 151	921 422
Прочие обязательства	30 820	-	-	-	30 820
Итого обязательств	815 804	181 894	67 754	184 151	1 249 603
Чистый разрыв ликвидности	489 715	(181 271)	(64 630)	49 217	293 031
Совокупный разрыв ликвидности	489 715	308 444	243 814	293 031	

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

В соответствии с законодательством Российской Федерации, срочные депозиты физических лиц могут быть изъяты досрочно. Однако, исходя из прошлого опыта, руководство считает, что, несмотря на возможность досрочного закрытия депозитов, данные счета клиентов являются долгосрочными и стабильными ресурсами для Банка.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

13.6 Географический риск

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия Банка понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведет свою деятельность.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Подавляющее большинство активов и обязательств Банка сконцентрированы на территории Российской Федерации

за исключением корреспондентских счетов в банках-нерезидентах и банков-нерезидентов АТР. Информация о концентрации денежных средств и эквивалентов и средств кредитных организаций в разрезе стран нахождения представления в Примечании 8.1 и 8.7 соответственно.

Исходя из территориального расположения Банка, все точки присутствия находятся в Приморском крае, соответственно вся ссудная задолженность приходится на заемщиков Приморского края.

13.7 Риск концентрации

Основой управления риском концентрации является выполнение требований Банка России (в том числе ежедневный мониторинг обязательных нормативов, ограничивающих максимальную сумму кредита в пользу одного заемщика или группы связанных заемщиков, связанного с банком лица (группы связанных с банком лиц), максимальную величину кредитного риска по инсайдерам, собственникам Банка, максимальный размер крупных кредитных рисков) и система лимитов, ограничивающих объемные, ценовые и временные характеристики проводимых операций.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года открытая валютная позиция в разрезе валют и в совокупности не превысила 10% от капитала.

Показатель зависимости требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов удовлетворяет нормативным требованиям ЦБ РФ (не более 25%) и находится на приемлемом уровне.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Совокупная сумма кредитных требований Банка к заемщику, имеющему перед Банком обязательства по кредитным требованиям, или группе связанных заемщиков (КРЗ), в тыс. рублей	44 719	59 815
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), в %.	13,82%	17,22%

Показатель зависимости кредитных требований к одному лицу, связанному с банком или группе связанных лиц с банком удовлетворяет нормативным требованиям ЦБ РФ (не более 20%) и находится на приемлемом уровне.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Совокупная сумма кредитных требований Банка к заемщику, имеющему перед Банком обязательства по кредитным требованиям - лицу, связанному с банком, или группе связанных с банком лиц (КРЗ), в тыс. рублей	14 914	-
Максимальный размер риска на лицо, связанное с банком или группу связанных с банком лиц (Н25), в %.	4,60%	-

14. Информация о сделках по уступке прав требования

Банк осуществляет учет сделок по уступке прав требования в соответствии с Положением Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения». Операции, связанные с приобретением или продажей прав требования, отражаются в бухгалтерском учете на дату приобретения/продажи, определенную условиями сделки. Такие сделки не имеют особенностей, требующих отражения в Положении по Учетной политике Банка.

В работе с проблемными активами уступка прав требования является одним из инструментов, используемых Банком в работе. Данный инструмент является эффективным способом выхода из проблемного актива при невозможности быстрого внесудебного урегулирования задолженности напрямую с кредитором.

Основаниями для принятия решения о продаже проблемного актива по цессии обычно являются:

- проблемный заемщик/кредитор, который не способен или не имеет намерений исполнять свои обязательства перед Банком;
- обязательства проблемного заемщика/кредитора находятся на просрочке;
- Банк находится или планирует в ближайшее время начать принудительное взыскание задолженности;
- потенциальным покупателям предложены адекватные условия сделки и порядок оплаты по договору цессии.

Риски, которым подвергается Банк при осуществлении сделок по переуступке прав требования по выданным кредитам, соответствуют рискам по операциям кредитования.

Виды рисков, которым подвергается Банк в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований:

- при проведении операций уступки прав требования возникает: риск непризнания убытка от переуступки права требования долга по кредитам, обеспеченным залогом (поручительством),
- при наличии на момент реализации решения суда об обращении взыскания на заложенное имущество заемщика: риск непризнания убытка от переуступки права требования долга по кредитам, обеспеченным залогом (поручительством),
- при отсутствии со стороны Банка мер, направленных на реализацию предмета залога по кредитному договору.

Ниже приведены сведения о сделках по уступке прав требования в 2017 и 2016 годах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Кредиты юридическим лицам		
- балансовая стоимость	-	2 709
- выручка от сделки	-	-

В течение 2017 года и в 2016 году сделки по уступке прав требований с ипотечными агентами и специализированными обществами Банком не осуществлялись.

15. Информация об операциях со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Руководство Банка	Прочие связанные стороны
Ссудная задолженность	8 680	7 225	17 359
Процентная ставка	15,0%	11,5%-21,0%	11,5%-16,0%
Резерв под возможные потери	868	723	664
Текущие и расчетные счета	628	261	11 354
Процентная ставка	-	0,1%	0,1%
Срочные депозиты	-	-	74
Процентная ставка	-	-	0,01%
Субординированные депозиты	60 000	-	-
Процентная ставка	7,0%	-	-
Прочие активы	-	-	350
Прочие обязательства	-	-	-

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Руководство Банка	Прочие связанные стороны
Ссудная задолженность	14 440	7 995	31 645
Процентная ставка	15,0%	11,5%-16,0%	14,8%-15,0%
Резерв под возможные потери	1 444	779	555
Текущие и расчетные счета	3 274	52	18 161
Процентная ставка	-	0,1%	0,1%
Срочные депозиты	14 722	1	1 535
Процентная ставка	0,01%	0,01%-0,1%	0,01%-4,5%
Субординированные депозиты	60 000	-	-
Процентная ставка	7,0%	-	-
Прочие активы	-	-	334
Прочие обязательства	-	-	429
Гарантии, предоставленные Банком	-	-	23 855

Данные по ссудной задолженности не включают сумму начисленных процентов.

Сроки гашения ссудной задолженности связанных сторон по состоянию на 31 декабря 2017 года с марта 2018 по январь 2026 года (31 декабря 2016: с марта 2017 по январь 2026 года). Ссудная задолженность обеспечена движимым и недвижимым имуществом, поручительством на общую сумму 52 818 тыс. рублей.

В течение отчетного года связанным с Банком сторонам всего было предоставлено ссуд на сумму 23 328 тыс. рублей (2016: 38 440 тыс. рублей), погашено ссуд на сумму 41 410 тыс. рублей (2016: 31 939 тыс. рублей).

Вклады физических лиц по состоянию на 31 декабря 2017 года представлены депозитами в российских рублях со сроком погашения до востребования (31 декабря 2016: в российских рублях со сроком погашения от до востребования по ноябрь 2019 года).

Субординированные депозиты по состоянию на 31 декабря 2017 года представлены депозитами в российских рублях со сроком погашения ноябрь 2024 года (31 декабря 2016: в российских рублях со сроком погашения с февраля 2022 года по ноябрь 2024 года).

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Руководство Банка	Прочие связанные стороны
Процентные доходы от ссуд	1 767	582	3 279
Процентные расходы по срочным депозитам	-	-	-
Процентные расходы по субординированным депозитам	4 200	-	-
Прочие операционные доходы	13	1	1 878
Прочие операционные расходы	19 321	-	25

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2016 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Руководство Банка	Прочие связанные стороны
Процентные доходы от ссуд	2 633	715	5 351
Процентные расходы по срочным депозитам	-	18	52
Процентные расходы по субординированным депозитам	6 207	-	-
Прочие операционные доходы	173	22	984
Прочие операционные расходы	11 171	-	4 134

16. Информация о выплатах управленческому персоналу

Система оплаты труда разработана в Банке в соответствии с законами, иными нормативными правовыми актами, применяется в соответствии с Положением о мотивации персонала в ООО «Примтеркомбанк», утвержденного Решением Совета Директоров от 25 ноября 2015 года (в редакции от 24 февраля 2016 года – действовала до 31 марта 2017 года), трудовыми договорами, заключенными с работниками, и является единой во всех внутренних структурных подразделениях Банка.

Ключевым показателем системы оплаты труда Банка является ее соответствие характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Специальным органом Банка, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, является Совет директоров ООО «Примтеркомбанк». Общий фонд оплаты труда (фиксированная и нефиксированная части) утверждается Советом Директоров в рамках финансового плана Банка на очередной финансовый год. Выплаты крупных вознаграждений единоличному исполнительному органу, членам коллегиального исполнительного органа, членам Совета директоров из общего фонда оплаты труда утверждаются также Советом директоров Банка. Информация о персональном составе Совета Директоров Банка в течение отчетного периода раскрыта в Примечании 1. Количество заседаний Совета Директоров в течение отчетного периода составило – 101. В течение отчетного периода вознаграждения членам Совета Директоров, за исключением оплаты труда сотрудникам Банка, входящим в состав Совета Директоров, не выплачивались.

Оценка эффективности организации и функционирования системы оплаты труда Банка осуществляется на основе:

- материалов (информации), представленных членом Совета директоров, на которого возложены функции подготовки решений Совета Директоров по вопросам системы оплаты труда, и который рассматривает и анализирует отчеты, представляемые Совету Директоров:
 - Правлением Банка (на ежеквартальной основе): о финансовых результатах деятельности Банка, о выполнении показателей бизнес-плана, о результатах мониторинга системы управления банковскими рисками (СУР), в т.ч. о соблюдении установленного показателя предельно допустимого совокупного риска в целом по Банку и по направлениям деятельности, об уровнях регуляторного, операционного, кредитного рисков, риска ликвидности, о результатах стресс-тестирования и пр.
 - Службой внутреннего аудита (не реже одного раза в полугодие): о выявленных в процессе проведенных проверок нарушениях, недостатках, независимой оценки рисков.
 - Службой внутреннего контроля (не реже одного раза в полугодие): о результатах проведенного мониторинга – диагностики действующей в банке системы оплаты труда.
- результатов независимой оценки Системы оплаты труда Службой внутреннего аудита (при проведении ею плановых и внеплановых проверок).

В рамках мониторинга (диагностики) системы оплаты труда может проводиться внутреннее исследование в отношении мнения сотрудников Банка о действующей системе оплаты их труда посредством интервьюирования \ анкетирования.

По результатам мониторинга Службой внутреннего контроля, проведенных проверок Службой внутреннего аудита указанные службы разрабатывают в рамках своей компетенции предложения и (или) рекомендации с учетом результатов деятельности Банка, уровня принимаемых рисков, изменения стратегии развития банка, характера и масштаба его деятельности:

- по показателям, используемым для отсрочки (рассрочки) и корректировки выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда,
- по корректировке системы оплаты труда,
- доработке (внесению изменений и дополнений) \ разработке в новой редакции корпоративных документов, устанавливающих систему оплаты труда.

Вознаграждения сотрудникам состоит из постоянной (фиксированной) и переменной (нефиксированной) части:

- постоянная (фиксированная) часть платы труда состоит из оклада, доплат, надбавок, предусмотренных районным регулированием оплаты труда, внутренними документами Банка и не связана с результатами деятельности Банка;
- переменная (нефиксированная) часть оплаты труда состоит из премии, бонусов и зависит как от результатов деятельности Банка так и вне зависимости от результатов выполнения Банком финансового плана в случае выполнения сотрудниками отдельных показателей.

В Банке разработана и введена система грейдирования должностей. Должности группируются в грейды по принципу получения приблизительно одинакового количества баллов, на основании выполняемых функций и в зависимости от степени значимости данной позиции (фактора) для Банка. Каждому фактору в зависимости от степени значимости его для Банка присваивается определенный вес. В каждый грейд попадают только близкие по полученным оценкам (баллам) должности.

Ниже представлена информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков по категориям:

№	Категории работников, принимающих риски в зависимости от проводимых Банком операциям и сделкам	Общая численность (чел.)
1.	Правление Банка	3
2.	Иные работники, в том числе:	
2.1	Размещение денежных средств, выдача банковских гарантий	11
	- Заместитель Председателя Правления, курирующий данное направление деятельности;	
	- Руководитель Кредитного департамента;	
	- Руководитель Департамента финансовых операций;	
	- Руководитель Отдела по управлению ресурсами;	
	- Руководитель Службы экономической безопасности;	
	- Руководитель Юридического департамента;	
	- Руководители дополнительных офисов Банка	
2.2	Привлечение денежных средств физических и юридических лиц в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте	8
	- Заместитель Председателя Правления, курирующий данное направление деятельности;	
	- Главный бухгалтер;	
	- Заместитель главного бухгалтера;	
	- Руководитель Учетно-операционного департамента;	
	- Руководители дополнительных офисов Банка.	
2.3	Купля - продажа иностранной валюты в безналичной форме	7
	- Заместитель Председателя Правления, курирующий данное направление деятельности;	
	- Руководитель Департамента финансовых операций;	
	- Руководитель Отдела по управлению ресурсами;	
	- Руководители дополнительных офисов Банка.	
2.4	Купля – продажа иностранной валюты в наличной форме	10
	- Заместитель Председателя Правления, курирующий данное направление деятельности;	
	- Главный бухгалтер;	
	- Заместитель Главного бухгалтера;	
	- Руководитель Департамента финансовых операций;	
	- Руководитель Валютного отдела;	
	- Руководитель Отдела кассовых операций;	
	- Руководители дополнительных офисов Банка.	

Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда

Основными целями, преследуемыми Банком при разработке, внедрении и совершенствовании системы мотивации персонала являются:

- удержание квалифицированных сотрудников;
- повышение результативности и эффективности персонала;
- обеспечение преданности и лояльности сотрудников по отношению к Банку.

Ключевыми показателями для расчета суммарного бала по должности являются: **Опыт** и **Интеллектуальная активность** и **Ответственность**.

- **Опыт** в данной категории учитываются: профессиональные знания, сложность и разнообразие выполняемых функций, взаимодействие с другими людьми глубина и широта специальных знаний; знание бизнеса, в т.ч. знание финансовых показателей для принятия решений и контроля над бизнесом; знание технологий и процессов;
- **Интеллектуальная активность** в данной категории учитываются: свобода мышления, сложность решаемых вопросов, инициативность, продуктивность, результативность;
- **Ответственность** в данной категории учитываются: способность обстоятельно анализировать ситуацию, заранее прогнозировать последствия (весь комплекс следствий) действий или бездействий в данной ситуации, свобода действий, тип влияния и величина воздействия на конечный результат.

Система оплаты труда Банка решает задачи установления надлежащих стимулов для сотрудников по достижению поставленных целей деятельности кредитной организации, включая извлечение прибыли, придерживаясь при этом допустимого уровня рисков.

Премия по результатам текущей деятельности выплачивается сотрудникам Банка при условии выполнения плана по прибыли за отчетный период в целом по Банку на 100% и более. Премия также устанавливается за привлечение средств юридических и физических лиц и расширение продаж банковских продуктов и услуг. Премия начисляется и выплачивается любому сотруднику Банка, привлечшего на обслуживание нового клиента или обеспечившего продажу клиенту банковского продукта или услуги в результате эффективной работы с клиентом.

В исключительных случаях, по решению Правления Банка, согласованному с Советом Директоров Банка, допускается премирование сотрудников при условии выполнения плана по прибыли за отчетный период в целом по Банку менее чем на 100%.

В Банке предусмотрена выплата Специальной премии, выплачиваемой за особые достижения сотрудника в профессиональной деятельности (значительный личный вклад в развитие банка, внедрение новых рентабельных проектов и продуктов, достижение окупаемости действующих проектов, существенное снижение издержек за счет внедрения новой или рационализации существующей технологии, изменения тарифов, предложения альтернативного варианта взаимодействия с контрагентом и т.д.).

Оплата труда сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками (нефиксированная часть), не зависит от финансовых результатов подконтрольных структурных подразделений Банка и подразделений, осуществляющих операции несущие риски.

В основе начисления вознаграждения подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, лежат качественные показатели, основанные на качестве выполнения задач, возложенных на них положениями (внутренними документами) о соответствующих подразделениях Банка, добросовестности контроля и решений, а также степени внедрения процессов управления рисками в Банке.

Расчет нефиксированной части оплаты труда подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), согласно Положению о мотивации персонала, производится с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски, и планируемую доходность этих операций (сделок). Период для поэтапного приведения соотношения фиксированной части оплаты труда и

нефиксированной части оплаты труда (целевого процента премирования) категорий персонала установлен Банком 3 (три) года.

Корректировка нефиксированной части оплаты труда с учетом долгосрочных результатов работы предполагает стимулирующие выплаты исполнительным органам Банка исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности по внедрению приоритетных проектов и реализации корпоративных целей, установленных собственниками Банка.

При этом может быть предусмотрена отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности, включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

Все выплаты в части оплаты труда осуществляются в денежной форме. Банк не предусматривает выплат в виде акций, финансовых инструментов, иными способами. Система оплаты труда не предусматривает стимулирующих выплат при приеме на работу.

В таблице ниже представлена информация об общей величине выплат (вознаграждений) членам исполнительных органов и сотрудникам Банка, ответственным за принимаемые риски:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Краткосрочные вознаграждения членам исполнительных органов и работникам, ответственным за принимаемые риски:	17 799	20 928
- расходы на оплату труда:	17 799	20 928
<i>в т.ч. при увольнении</i>	-	-
- фиксированная часть (заработная плата),	17 725	20 928
<i>в т.ч. работникам, ответственным за принимаемые риски</i>	13 434	11 415
- нефиксированная часть (премии, бонусы)	74	-
<i>в т.ч. работникам, ответственным за принимаемые риски</i>	74	-
Компенсации членам исполнительных органов и работников, ответственным за принимаемые риски:		
- компенсации отпусков	783	223
Долгосрочные вознаграждения членам исполнительных органов и работников, ответственным за принимаемые риски:	16	-
<i>в т.ч. работникам, ответственным за принимаемые риски</i>	16	-
Списочная численность персонала (человек):	97	107
<i>в т.ч. численность членов исполнительных органов и работников, ответственных за принимаемые риски (человек)</i>	15	14

Доля выплат членам исполнительных органов и работникам, ответственным за принимаемые риски, в общем объеме вознаграждений сотрудникам Банка за 2017 и 2016 годы составила 24,9% и 28,4% соответственно.

17. Информация об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами-нерезидентами

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 01.01.2018	Данные на 01.01.2017
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	835	4 028
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	123 042	469 514
4.1	банков-нерезидентов	21 098	297 361
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	100 601	170 890
4.3	физических лиц - нерезидентов	1 343	1 263

18. Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации Банка, которая не может быть раскрыта в полном объеме

Коммерческая тайна – режим конфиденциальности информации, позволяющий ее обладателю при существующих или возможных обстоятельствах увеличить доходы, избежать неоправданные расходы, сохранить положение на рынке товаров, работ, услуг или получить иную коммерческую выгоду.

К информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации Банка, относятся сведения любого характера (производственные, экономические, технические, организационные и другие), в том числе сведения о результатах интеллектуальной деятельности в научно-технической сфере, а также сведения о способах осуществления профессиональной деятельности, которые имеют действительную и потенциальную коммерческую ценность в силу недоступности их третьим лицам, к которым у третьих лиц нет свободного доступа на законном основании и в отношении которых обладателем таких сведений введен режим коммерческой тайны.

19. Прочая информация

Годовая отчетность утверждена общим собранием участников ООО «Примтеркомбанк»

«12» апреля 2017 года

Правлением Банка принято решение опубликовывать бухгалтерскую отчетность на официальном сайте Банка www.ptkb.ru.

Председатель Правления
ООО «Примтеркомбанк»



О.А.Сима

Главный бухгалтер



Е.О.Родионова

«04» апреля 2018 года

