

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

**К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
Общества с ограниченной ответственностью**

**«Приморский территориальный коммерческий банк»**

**за 1 квартал 2020 года**

## Содержание

1.	Введение.....	1
2.	Общая информация о Банке.....	1
3.	Экономическая среда .....	2
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 .....	14
7.	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.....	14
8.	Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.....	19
9.	Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств.....	20
10.	Информация о применяемых процедурах управления рисками и капиталом.....	21
11.	Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации .....	55
12.	Информация о системе оплаты труда в кредитной организации.....	55
13.	Информация об операциях со связанными сторонами.....	61
14.	Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации Банка, которая не может быть раскрыта в полном объеме.....	61
15.	Прочая информация.....	61

## 1. Введение

Данная пояснительная информация к годовой бухгалтерской отчетности по состоянию на 01 января 2020 года:

- подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года №4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, включающая формы публикуемой отчетности и настоящую Пояснительную информацию, размещается на странице Банка в сети Интернет по адресу: [www.ptkb.ru](http://www.ptkb.ru);
- представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

## 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, и с 11 октября 2018 года на основании базовой лицензии номер 21.

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 Дальневосточных Банков и Финансово-кредитных Учреждений, а также членом Ассоциации банков «Россия». 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 01 января 2020 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 01 апреля 2020 года списочная численность персонала Банка составила 94 сотрудника.

Состав участников на 01 апреля 2020 представлен в виде:

Участник	Доля владения, тыс. рублей	% владения
Текиева Елена Владимировна	37 603	35,006%
Суй Юнцюань	10 741	9,999%
Ван Лэй	10 740	9,998%
Хань Вэньсюе	10 739	9,997%
Строительная компания Хунбо г.Хуньчунь	37 597	35,000%
<b>Итого</b>	<b>107 420</b>	<b>100,000%</b>

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 01 апреля 2020 года представлен в следующем составе:

ФИО	Позиция
Текиева Елена Владимировна	Председатель Совета Директоров
Ващенко Лариса Александровна	Заместитель Председателя Совета Директоров
Степырева Ольга Арташесовна	Член Совета Директоров
Сима Оксана Анатольевна	Член Совета Директоров

Состав Правления Банка в отчетном периоде представлен:

ФИО	Должность	Позиция
Сима Оксана Анатольевна	Председатель Правления	Председатель Правления
Здоровец Лариса Александровна	Заместитель Председателя Правления	Член Правления
Колеев Сергей Викторович	Начальник Департамента электронного бизнеса	Член Правления
Гупало Наталья Анатольевна	Начальник Юридического департамента	Член Правления

### 3. Экономическая среда

*По оценке Минэкономразвития России:*

- В феврале 2020 г. рост ВВП, по оценке Минэкономразвития России, ускорился до 2,9 % г/г после 1,7 % г/г в январе. С начала года темп роста ВВП оценивается на уровне 2,3 % г/г. Значительное влияние на показатели экономической активности в феврале оказал календарный фактор (високосный год и 19 рабочих дней против 20 в феврале 2019 года). Темпы роста ВВП с исключением календарного фактора в феврале, по оценке, сохранились приблизительно на уровне января – 1,7–1,9 % г/г

- Наибольший вклад в рост ВВП в феврале внесли торговля и промышленное производство (по 1,0 п.п.). В феврале 2020 г. был обновлен пятилетний максимум по темпу роста оборота розничной торговли, рост которого ускорился до 4,7 % г/г с 2,7 % г/г в январе 2020 года. Ускорение роста наблюдалось как в продовольственном, так и в непродовольственном сегменте рынка. Темп роста в обрабатывающей промышленности<sup>2</sup> в феврале ускорился до 5,0 % г/г после 3,9 % г/г в январе, в добывающей промышленности – до 2,3 % г/г (после снижения на 0,4 % г/г месяцем ранее). В то же время в электроэнергетике и водоснабжении в феврале наблюдалась слабая динамика, обусловленная, в первую очередь, более теплой, чем в прошлом году, погодой.

- Уровень безработицы с исключением сезонности в феврале обновил исторический минимум – 4,4 % от рабочей силы. Численность занятого населения с исключением сезонного фактора снизилась на 203,2 тыс. человек (-0,3 % м/м SA), в годовом выражении после январского роста занятость снизилась на 0,5 % г/г. Общая численность безработных с исключением сезонности снизилась на 23,5 тыс. человек (-0,7 % м/м SA), в годовом выражении снижение ускорилось до -6,3 % г/г. В результате совокупная численность рабочей силы с исключением сезонности продолжила снижение (-226,7 тыс. человек, или -0,3 % м/м SA), в годовом выражении снижение ускорилось до -0,8 % г/г после околонулевой динамики в январе.

- Рост заработных плат в начале 2020 г. сохранялся на высоких уровнях. Номинальная заработная плата в январе 2020 г. выросла на 9,1 % г/г, реальный рост составил 6,5 % г/г (+10,1 % г/г и +6,9 % г/г в декабре соответственно). Некоторое замедление роста было обусловлено динамикой во внебюджетном секторе, в то время как рост заработных плат в социальном секторе в январе ускорился. Вклад в рост реальных заработных плат в январе внесло существенное замедление годовой инфляции.

#### 4. Краткая характеристика 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, выданных Центральным банком Российской Федерации.

*Информация о направлениях деятельности Банка.*

Банковские продукты для юридических лиц:

- расчетно-кассовое обслуживание, в том числе валютно-обменные операции
- кредитование
- сопровождение внешнеэкономической деятельности
- размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет
- корпоративные банковские карты
- аренда индивидуальных ячеек банковских сейфов
- зарплатные проекты
- дистанционное банковское обслуживание
- операции торгового эквайринга
- выдача банковских гарантий

Банковские продукты для физических лиц:

- кредитование
- привлечение денежных средств физических лиц во вклады
- валютно-обменные операции
- переводы без открытия счета и по платежным системам Western Union, Contact, Золота Корона, Юнистрим, Inter Express
- переводы в иностранной валюте с банковских счетов
- банковские карты
- прием коммунальных платежей
- аренда индивидуальных ячеек банковских сейфов
- дистанционное банковское обслуживание

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

1 квартал 2020 год Банк завершил со следующими показателями :

	<b>01.04.2020</b>	<b>01.01.2020</b>
	тыс. руб.	тыс. руб.
Активы	1 554 003	1 300 565
Обязательства	1 289 734	1 041 953
Капитал*	314 436	314 126

\*Капитал на 01.01.2019 и на 01.01.2020 рассчитан по Положению ЦБ РФ №646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)», утвержденному Банком России 04.07.2018.

Активы Банка за отчетный период увеличились на 253 438 тыс. руб. или на 19,5% и на 01 апреля 2020 года составили 1 554 003 тыс. рублей (на 01 января 2020: 1 300 565 тыс. рублей).

В структуре активов наибольший удельный вес приходится на чистую ссудную задолженность, доля которой по состоянию на 01 апреля года составляет 74,52% (на 01 января 2020 года – 78,58%) в общем объеме активов Банка.

Размер чистой ссудной задолженности на 01 апреля 2020 года составил 1 158 047 тыс. рублей, на 01 января 2020 чистая ссудная задолженность составляла 1 022 741 тыс. руб. рост составил 135 306 тыс. руб. или 13,22 % за 1 квартал 2020 года, рост обусловлен увеличением размера депозитов, размещенных в ЦБ на 91 500 тыс руб и увеличением объема кредитного портфеля (за минусом резервов с учетом корректировок МСФО) на 43 861 тыс . руб.

Задолженность по предоставленным кредитам юридическим и физическим лицам, на 01 апреля 2020 года составила 804 509 тыс. рублей, что на 35 783 тыс. рублей (или на 5%) больше, чем на начало отчетного года (на 01 января 2020: 768 726 тыс. рублей).

Доля средств в кредитных организациях в общем объеме активов Банка на 01 апреля 2020 года составила 3,38% (на 01 января 2020 года – 4,41%). Снижение обусловлено уменьшением остатков на счетах 30110,30114 ('Корреспондентские счета в КО').

Обязательства банка за отчетный период выросли на 247 781 тыс. руб. или на 23,8% и на 01.04.2020 составили 1 289 734 тыс. руб. (на 01.01.2020 обязательства составляли 1 041 953 тыс. руб.)

Объем по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, составил на 01.04.2020 936 420 тыс. руб. (на 01.01.2020 составлял 1 024 028 тыс. руб.), снижение в абсолютном значении 87 608 тыс. руб. или на 8,55 %, из них по расчетным и текущим счетам юр лиц зафиксировано снижение 101 529 тыс. руб.

Доля средств клиентов, не являющихся кредитными организациями на 1 апреля 2020 составила 72,6% в общем объеме обязательств Банка (на 01 января 2020 года – 98%).

На прочие пассивы приходится 27,12% объема обязательств банка, значительный рост прочих пассивов (на начало года объем составлял 2 966 тыс. руб., на 01 апреля 2020 года 349 746 тыс. руб.) обусловлен появлением в балансе Банка остатка 246 000 тыс. руб. на счете 60322, открытого для учета денежных средств в уплату долей уставного капитала Банка и появлением остатка 99 118 тыс. руб. на счете 60806, предназначенного для учета арендных обязательств.

Доля средств кредитных организаций в общем объеме обязательств 0,26%, на начало года составляла 1,43%. По состоянию на 01 апреля 2020 года средства кредитных организаций представлены остатками на корреспондентских счетах китайского банка JILIN HUNCHUN RURAL COMMERCIAL BANK CO., LTD.

За 1 квартал 2020 год капитал Банка увеличился на 310 тыс. руб. или на 0,09%, вследствие получения банком прибыли в отчетном периоде; в расчет капитала не попадают корректировки резервов под обесценение ссуд, корректировки стоимости размещенных и привлеченных средств, рассчитанные по методике МСФО (согласно Положению ЦБ РФ №646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)», утвержденному Банком России 04.07.2018).

Показатель достаточности собственных средств (Норматив Н1.0) на 01.04.2020 составил 20,826% (на 01.01.2020 – 22,356%).

Процентные доходы Банка за 1 квартал 2020 год составили 29 316 тыс. рублей и увеличились на 3 249 тыс. руб. по сравнению с соответствующим периодом прошлого года (1 квартал 2019 год: 26 067 тыс. руб.)

Сумма процентных доходов от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями, за отчетный период составила 22 969 тыс. рублей, что на 3 414 тыс. рублей (на 17,5%) больше, чем за соответствующий период прошлого года (1 квартал 2019 год: 19 555 тыс. рублей), увеличение связано с приростом клиентского кредитного портфеля.

Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях практически не изменились (на 01.04.2020 :6 347 тыс. руб., на 01.04.2019 :6 512 тыс. руб. )

Процентные расходы Банка за 1 квартал 2020 год составили 10 697 тыс. рублей, что на 5 583 тыс. рублей (на 109 %) выше процентных расходов соответствующего периода прошлого года (1 квартал 2019 год: 5 114 тыс. рублей). Данный рост обусловлен увеличением объемов депозитов физических лиц.

По средствам в кредитных организациях процентные расходы составили за 1 квартал 2020 год 0 тыс. руб., за соответствующий период 2019 года 212 тыс. руб.

Изменение резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, и начисленным процентным доходам, за 1

квартал 2020 года составило 8 076 тыс. руб.(восстановление) и оказало влияние на величину полученной за 1 квартал 2020 года прибыли .

Чистые доходы от операций с иностранной валютой практически не изменились сравнению с 1 кварталом 2019 года и составили 4 577 тыс. рублей ( в 1 квартале 2019 года: 4 508 тыс. руб.).

Результатом от переоценки балансовых статей в иностранной валюте за 1 квартал 2020 года стала прибыль в размере 5 533 тыс. рублей ( 1 квартал 2019 год: убыток в размере 1 775 тыс. рублей).

Комиссионные доходы сократились по сравнению с соответствующим периодом 2019 годом на 4 901 тыс. рублей (на 27%) и составили 13 290 тыс. рублей. Снижение зафиксировано от операций с валютными ценностями на 2 895 тыс. руб., от осуществления переводов денежных средств на 2 966 тыс. руб., рост комиссионных доходов от других операций на 1 084 тыс. руб. зафиксирован в основном по комиссионным доходам по подключению и обслуживанию в системе Интернет-Клиент.

Комиссионные расходы за 1 квартал 2020 года составили 5 357 тыс. рублей. Рост, по сравнению с соответствующим периодом прошлого года, на 712 тыс. рублей (на 15%) обусловлен ростом комиссионных сборов пластиковым картам FeeCollec. и Interchange, расходов по оплате услуг в МПС MC, VISA, ПС МИР.

Операционные расходы за 1 квартал 2019 года составили 38 605 тыс. руб., по сравнению с соответствующим периодом прошлого года, выросли на 1 157 тыс. рублей, рост зафиксирован по расходам на персонал ( 1 583 тыс. руб. ).

Финансовый результат деятельности Банка за 1 квартал 2020 года представлен прибылью в размере 5 658 тыс. рублей (1 квартал 2019 год: прибыль 2 812 тыс. рублей). При этом суммарным результатом от корректировок по МСФО на 01.04.2020 стала прибыль в размере 5 526 тыс. руб. ( корректировка стоимости составила 0 тыс. руб., корректировка резерва 6 237 тыс. руб., корректировка процентного дохода – 711 тыс. руб.)

## **5. Краткое изложение принципов учетной политики**

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке определяются Учетной политикой ООО «Примтеркомбанк».

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 27.02.2017 года № 579-П "Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения";
- 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.
- Положение Банка России от 2 октября 2017 г. N 604-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов"
- Положение Банка России от 2 октября 2017 г. N 605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств"

- Положение Банка России от 12 ноября 2018 года № 659-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями"

Правила бухгалтерского учета и Учетная политика применяются последовательно от одного учетного года к другому, что обеспечивает сопоставимость данных за отчетный и предшествующие годы. Все операции Банка отражаются в бухгалтерском учете на основании первичных учетных документов. Бухгалтерский учет ведется автоматизированным способом.

Правила документооборота, порядок взаимодействия структурных подразделений и технология обработки учетной информации по банковским операциям и другим сделкам регламентируются отдельными внутренними нормативными документами Банка.

Рабочий план счетов Банка построен на основе Положения № 579-П и включает в себя все счета, необходимые для осуществления бухгалтерского учета операций в соответствии с лицензией на осуществление банковских операций, выданной Центральным Банком Российской Федерации. Счета из Рабочего плана счетов открываются на балансе Банка по мере необходимости.

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 27.02.2017 № 579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» - активы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения, возникновения и в дальнейшем оцениваются (переоцениваются) по их текущей (справедливой) стоимости путем переоценки или создания резервов на возможные потери. Активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса в соответствии с 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 от 27.02.2017 №579-П "Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения".

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 28.06.2017 №590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Расчет резерва, определение кредитного риска, классификация и оценка ссуд производятся при возникновении оснований, предусмотренных Положением №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 юридическим, 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 23.10.2017 № 611-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) Долгосрчными активами, предназначенными для продажи (далее – Долгосрчные активы), если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве Долгосрчных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования.

Не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве Долгосрчных 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 долгосрчных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Долгосрчные 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 № 590-П и № 611-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.

##### *Учет и оценка операций по привлечению и размещению денежных средств, других активов и обязательств*

Активы и требования Банка принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем, активы и требования переоцениваются по справедливой стоимости, в том числе путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по справедливой стоимости (далее контрсчет).

Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете стоимости активов и требований в результате переоценки по справедливой стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисление амортизации в процессе эксплуатации.

Учет кредитных и депозитных операций ведется в соответствии с требованиями нормативных документов, а также внутриванковскими документами.

Учетная политика Банка в отношении операций кредитования строится в полном соответствии с Положением, Положение Банка России от 2 октября 2017 г. N 605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств" (далее – Положение № 605-П), Положением Банка России от 22 декабря 2014г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – Положение № 446-П), Налоговым кодексом РФ.

Порядок создания резерва на возможные потери по размещенным денежным средствам регулируется Положением Банка России от 28 июня 2017 г. N 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности". Порядок формирования оценочного резерва регулируется требованиями Положения № 605-П.

Учет депозитных операций осуществляется в полном соответствии с Положением Банка России от 2 октября 2017 г. N 604-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов" (далее – Положение №604-П).

#### *Общие принципы оценки справедливой стоимости*

Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 18 июля 2012 г. № 106н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 августа 2012 г. № 25095.

Справедливая стоимость — это рыночная оценка, а не оценка, формируемая с учетом специфики Банка. По некоторым активам и обязательствам могут существовать наблюдаемые рыночные операции или рыночная информация. По другим активам и обязательствам наблюдаемые рыночные операции или рыночная информация могут отсутствовать. Однако цель оценки справедливой стоимости в обоих случаях одна и та же — определить цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена на дату оценки с точки зрения участника рынка, который удерживает актив или имеет обязательство).

Если цена на идентичный актив или обязательство не наблюдается на рынке, Банк оценивает справедливую стоимость, используя другой метод оценки, который обеспечивает максимальное использование уместных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных. Поскольку справедливая стоимость является рыночной оценкой, она определяется с использованием таких допущений, которые участники рынка использовали бы при определении стоимости актива или обязательства, включая допущения о риске. Следовательно, намерение Банка удерживать актив или урегулировать или иным образом выполнить обязательство не является уместным фактором при оценке справедливой стоимости.

1-й уровень оценки справедливой стоимости. Наиболее надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котированные цены на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

2-й уровень оценки справедливой стоимости. В отсутствие котированных цен актива на активном рынке могут быть использованы котированные цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу).

3-й уровень оценки справедливой стоимости. В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости могут использоваться ненаблюдаемые исходные данные (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому) с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости. Оценка актива, основанная на ненаблюдаемых исходных данных без учета риска, присущего исходным данным метода оценки, не может являться достоверной оценкой справедливой стоимости.

### *Оценка финансового актива*

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

В случае если Банк проводит операции по размещению денежных средств, по которым в рамках программ государственной поддержки предоставляются из федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов субсидии, Банку необходимо также руководствоваться Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 20 "Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи".

После первоначального признания финансовые активы отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9, исходя из:

бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами.

Банком определена бизнес-модель для принятия решения о классификации и оценки активов – «Удержание финансовых активов для получения контрактных денежных потоков» (амортизированная стоимость).

В случае если Банком будет принято решение об изменении используемой бизнес-модели Банк должен будет изменить классификацию соответствующих финансовых активов. При принятии решения о реклассификации Банк руководствуется МСФО (IFRS) 9.

Обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств после первоначального признания классифицируются для целей бухгалтерского учета в соответствии с пунктом 4.2.1 МСФО (IFRS) 9.

Амортизированная стоимость финансового актива определяется не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки отражается в бухгалтерском учете по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в соответствии с пунктом 5.5.1 МСФО (IFRS) 9, в соответствии с Методикой оценки ожидаемых кредитных убытков по кредитам и по прочим финансовым активам.

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется кредитной организацией не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала.

В случае если Банк не располагает подтверждаемой информацией для оценки ожидаемых кредитных убытков за весь срок по отдельному финансовому активу, оценка ожидаемых кредитных убытков производится за весь срок на групповой основе в соответствии с пунктом B.5.5.4 МСФО (IFRS) 9.

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

Для определения справедливой стоимости финансового актива в дату первоначального признания Банк использует наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные.

Определения "наблюдаемые исходные данные" и "ненаблюдаемые исходные данные" применяются в соответствии с приложением А МСФО (IFRS) 13.

В случае если для определения справедливой стоимости финансового актива в дату первоначального признания используются наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные и ЭПС по финансовому активу существенно не отличается от рыночной процентной ставки, то справедливой стоимостью финансового актива в дату первоначального признания является сумма размещенных денежных средств.

Критерии существенности с учетом пункта 7 МСФО (IAS) 1 утверждены как отклонение в пределах 35% от рыночной процентной ставки.

В случае если для определения справедливой стоимости финансового актива в дату первоначального признания используются наблюдаемые исходные данные и ЭПС по финансовому активу существенно отличается от рыночной процентной ставки, то справедливая стоимость финансового актива в дату первоначального признания определяется методом дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств по финансовому активу по рыночной процентной ставке или методами оценки, применяемыми участниками рынка в данных обстоятельствах (далее - расчетный способ).

### *Оценка финансового обязательства.*

Для определения справедливой стоимости финансового обязательства в дату первоначального признания Банк использует наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные. В случае если для

определения справедливой стоимости финансового обязательства в дату первоначального признания используются наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные, и ЭПС по финансовому обязательству существенно не отличается от рыночной процентной ставки, то справедливой стоимостью финансового обязательства в дату первоначального признания является сумма привлеченных денежных средств.

После первоначального признания финансового обязательства, классифицированного как оцениваемое впоследствии по амортизированной стоимости, определение амортизированной стоимости финансового обязательства применяется ЭПС по финансовому обязательству.

В случае если для определения справедливой стоимости финансового обязательства в дату первоначального признания используются наблюдаемые исходные данные, и ЭПС по финансовому обязательству существенно отличается от рыночной процентной ставки, то справедливая стоимость финансового обязательства в дату первоначального признания определяется расчетным способом. Критерии существенности разрабатываются с учетом пункта 7 МСФО (IAS) 1 соответствует отклонению 35%.

#### *Договоры аренды.*

При переходе на МСФО(IFRS)16 "Аренда" Банк применил модифицированный ретроспективный подход, то есть учел поток платежей и ставку дисконтирования на дату перехода. В данном случае актив, отражающий право использования, равен обязательству, рассчитанному как приведенный поток будущих платежей.

При переходе Банк проверил на наличие признаков аренды все договоры.

МСФО(IFRS)16 "Аренда" изменил порядок классификации и оценки договоров аренды. Согласно МСФО16 основным критерием для определения аренды является контроль над активом, на балансе отражается право на использование активов и связанные с ним обязательства, при этом сервисная составляющая учитывается отдельно.

В момент заключения договора Банк оценивает является ли договор в целом или отдельные его компоненты договором аренды.

Банк не относит к договорам аренды, подпадающим под действие стандарта, договоры, по условиям которых:

- у арендодателя есть реальное право на замену базового актива
- имеются ограничения "на получение практически всех экономических выгод от использования актива"

Из общей суммы обязательств по договорам аренды, Банк выделяет компоненты, не являющиеся арендой:

- плата за административные функции арендодателя
- техническое обслуживание предметов аренды
- коммунальные услуги, связанные с предметом аренды

Затраты на страхование и налоги предмета аренды не имеют отношения к передаче товаров или услуг, поэтому не являются отдельным компонентом аренды.

Если стоимость компонента, не являющегося арендой, легко делима от стоимости компонентов аренды, то Банк учитывает каждый компонент договора аренды отдельно от компонентов договора, не являющегося арендой.

Если стоимость компонента, не являющегося арендой, неотделима от стоимости компонентов аренды, Банк учитывает каждый компонент аренды и соответствующие ему компоненты, не являющиеся арендой, в качестве одного компонента аренды.

*Дата начала аренды* - дата, на которую арендодатель делает базовый актив доступным для использования Банком.

*Срок аренды* – не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых есть опцион на продление аренды или покупку актива, если Банк уверен, что исполнит опцион и периодами, в отношении которых есть опцион на прекращение аренды, если Банк уверен, что не исполнит опцион.

*Ставка дисконтирования* – ставка, предусмотренная в договоре аренды, при невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется процентная ставка по заемным средствам Банка.

Банк, выступая в качестве арендатора, принял решение о неприменении требований МСФО16 в отношении следующих договоров:

- краткосрочная аренда

- аренда, в которой базовый актив имеет низкую стоимость

Краткосрочная аренда – аренда, при которой выполняются одновременно следующие условия : срок аренды на дату начала аренды составляет не более 12 месяцев, договор аренды не содержит опциона на покупку актива. В случае, если по краткосрочному договору аренды происходит модификация договора или меняется срок аренды, такой договор считается новым договором аренды и по нему проводится повторная проверка на краткосрочность с момента его изменения.

Банк признает договор как договор аренды актива с низкой стоимостью, если одновременно выполняются следующие условия: Банк не предоставил и не собирается предоставлять арендуемый актив в субаренду, стоимость актива оценивается на основе стоимости актива, как если бы он был новым, вне зависимости от возраста актива на момент предоставления в аренду и стоимость актива не должна превышать 300 тыс. руб., банк может получить выгоду от использования актива либо в отдельности , либо вместе с другими ресурсами, актив не находится с сильной зависимостью от других активов или в сильной взаимосвязи с ними.

Решение о неприменении требований МСФО16 в отношении договоров аренды, в которых базовый актив имеет низкую стоимость, может быть принято по каждому договору аренды в отдельности. При принятии такого решения Банк будет признавать арендные платежи по договору линейным методом в течении срока аренды.

С переходом на МСФО16 критерии классификации договоров аренды в качестве финансовой или операционной аренды в случае, когда Банк является арендодателем, не изменились. Осуществление корректировок договоров аренды, когда Банк является арендодателем, не потребовалось, внесение изменений в учетную политику не происходило.

Вследствие перехода на МСФО16 Банк признал активы в форме права пользования в размере 105 072 тыс. руб. и обязательства по аренде в размере 105 072 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2020 года в отношении договоров аренды ранее классифицированных как операционная аренда.

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

6.1. Приказом 400-П от 29.12.2018 на основании решения Совета Директоров Банка , введены изменения в Учетную Политику Банка , которые начинают свое действие с 1 января 2019 года. В Учетной Политике Банка на 2019 года отражены изменения в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России в отношении оценки привлеченных и размещенных средств по амортизированной либо справедливой стоимости.

6.2 Приказом 576-П от 31.12.2019 на основании решения Совета Директоров Банка, введены изменения в Учетную Политику Банка, которые начинают свое действие с 1 января 2020 года и касаются стандартов МСФО16 , которые вводят для арендаторов единую модель учета договоров аренды, предусматривающую их отражение в бухгалтерском балансе.

## 7. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

### 7.1 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.04.2020	2019
Наличные денежные средства в кассе	73 275	45 074
Денежная наличность в банкоматах	9 885	17 042
<b>Итого наличных денежных средств</b>	<b>83 160</b>	<b>62 116</b>
Остатки на корреспондентском счете в Банке России	20 226	13 185
<b>Итого средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)</b>	<b>20 226</b>	<b>13 185</b>
Корреспондентские счета в кредитных организациях: - Российской Федерации	124 746	124 971



- стран ОЭСР	0	0
- других стран	0	5 688
Средства в иных финансовых учреждениях	16 167	14 994
Итого до вычета резерва на возможные потери	140 912	145 653
За вычетом резерва на возможные потери (Примечание 9)	(88 415)	(88 228)
<b>Итого средств в кредитных организациях за вычетом резерва на возможные потери</b>	<b>155 883</b>	<b>132 726</b>
За вычетом средств с ограниченным правом пользования	(10 000)	(10 000)
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>145 883</b>	<b>122 726</b>

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) за 1 квартал 2020 года, так как на 01.04.2020 существовали остатки на корреспондентских счетах банков-корреспондентов, по которым существует риск потерь, 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 Разделе 10.

## 7.2 Обязательные резервы в Банке России

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>01.04.2020</b>	<b>2019</b>
Обязательные резервы в рублях	1 965	2 775
<b>Итого обязательных резервов в Банке России</b>	<b>1 965</b>	<b>2 775</b>

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.

## 7.3 Чистая ссудная задолженность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>01.04.2020</b>	<b>2019</b>
Ссуды кредитным организациям		
- депозиты в Банке России	366 000	274 500
- кредиты кредитным организациям	13 000	13 000
- прочие размещенные средства	5 890	6 022
Итого ссуд кредитным организациям	384 890	293 522
Ссуды юридическим лицам		
- кредиты юридическим лицам	485 813	455 299
- кредиты индивидуальным предпринимателям	96 263	84 933
Итого ссуд юридическим лицам	582 076	540 232
Ссуды физическим лицам		
- потребительские кредиты	222 433	228 494
- иные цели	-	-

Итого ссуд физическим лицам	222 433	228 494
Корректировка стоимости размещенных средств по МСФО	1 170	1 881
Требования по процентным доходам	1 848	1 242
Прочие доходы	1 314	1 062
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	1 193 731	1 066 430
Резерв на возможные потери (РПБУ)(ссуды , %%, прочие(47443))	(39 875)	(41 500)
Корректировка резерва на возможные потери ( МСФО )	4 191	(2 189)

**Итого чистая ссудная задолженность 1 158 047 1 022 741**

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>	<b>01.04.2020</b>	<b>2019</b>
Финансирование инвестиционных проектов	60 000	60 000
Пополнение оборотных средств	265 647	256 500
Ремонтно-строительные работы	53 094	57 395
Погашение ранее предоставленного кредита	55 861	12 773
Прочие цели	0	0
Приобретение имущества	131 917	139 156
Покрытие кассовых разрывов (овердрафты)	15 557	14 408

**Итого ссудная задолженность юридических лиц до вычета резерва на возможные потери 582 076 540 232**

Ниже представлена концентрация корпоративного кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>01.04.2020</b>		<b>2019</b>	
	<b>сумма</b>	<b>%</b>	<b>сумма</b>	<b>%</b>
Операции с недвижимым имуществом	39 616	6.8%	41 440	7.7%
Оптово-розничная торговля	129 210	22.2%	112 704	20.9%
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	51 500	8.8%	46 400	8.6%
Сельское хозяйство, охота, услуги	249 171	42.8%	229 195	42.4%
Прочие	0	0%	5 249	1%
Транспорт и связь	112 579	19.4%	105 244	19.5%

**Итого ссудная задолженность юридических лиц до вычета резерва на возможные потери 582 076 100% 540 332 100%**

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 Разделе 10.

#### 7.4 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

	Основные средства	Капитальные вложения	Вложения в сооружение объектов ОС	Материальные запасы	Нематериальные активы	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						

**Первоначальная стоимость**

31 декабря 2019	77 574	51 280	23 086	1 567	7061	160 567
Приобретение	594	-	1 691	653	-	2 938
Выбытие	(859)	-	(312)	(794)	(505)	(2 470)
31 марта 2020	77 309	51 280	24 465	1 425	6 556	161 035

#### Накопленная амортизация

31 декабря 2019	41 777	5 163	-	-	2 581	49 522
Начисления	2 656	510	-	-	183	3 349
Списания при выбытии/ переводе	(859)	-	-	-	(504)	(1 363)
31 марта 2020	43 575	5 673	-	-	2 260	51 508

#### Остаточная стоимость

31 декабря 2019	35 797	46 117	23 086	1 567	4 480	111 045
31 марта 2020	33 734	45 607	24 465	1 425	4 296	109 527

Основные средства в залог в качестве обеспечения не передавались.

По состоянию на 31 марта и 31 декабря 2019 года Банк не имел договорных обязательств капитального характера по приобретению основных средств.

По состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года у Банка не было ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

### 7.5 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>01.04.2020</b>	<b>2019</b>
Требования по прочим операциям	1 733	1 457
Требования по получению процентов	-	-
Средства в расчетах	-	1 533
Итого прочих финансовых активов	1 733	2 990
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	18 050	18 502
Авансы по налогам и социальным отчислениям	706	648
Прочая дебиторская задолженность	553	293
Итого прочих нефинансовых активов	19 309	19 443
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	21 042	22 433
За вычетом резерва на возможные потери	(2 840)	(2 711)
<b>Итого прочих активов за вычетом резерва на возможные потери</b>	<b>18 202</b>	<b>19 722</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 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 10.

### 7.6 Средства кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>01.04.2020</b>	<b>2019</b>
Средства кредитных организаций:		
- корреспондентские счета кредитных организаций		
- стран ОЭСР	-	-
- других стран	3 442	14 906
<b>Итого средств в кредитных организациях</b>	<b>3 442</b>	<b>14 906</b>

Анализ по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок средств кредитных организаций представлены в Примечании 10.

#### 7.7 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>01.04.2020</b>	<b>2019</b>
Юридические лица		
- текущие/ расчетные счета	312 895	393 169
- срочные депозиты	9 000	0
Физические лица и индивидуальные предприниматели		
- текущие/расчетные счета	86 142	116 912
- срочные депозиты	466 243	451 138
Прочие привлеченные средства	62 140	62 809
<b>Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>936 420</b>	<b>1 024 028</b>

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>01.04.2020</b>		<b>2019</b>	
	<b>сумма</b>	<b>%</b>	<b>сумма</b>	<b>%</b>
Физические лица	503 053	53,7%	495 604	48,4%
Оптовая и розничная торговля	126 589	13,5%	123 841	12,1%
Строительство	49 026	5,2%	102 708	10 %
Транспорт, хранение и телекоммуникации	34 086	3,6%	66 157	6,5%
Сфера услуг	167 732	17,9%	136 453	19,2%
Производство	22 545	2,4 %	12 605	1,2 %
Сельское хозяйство, лесное хозяйство	4 179	0,4 %	3 125	0,3 %
Рыболовство	18 415	2 %	4 659	0,5 %
Прочее	10 795	1,2 %	35 422	1,8 %
<b>Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>936 420</b>	<b>100%</b>	<b>1 024 028</b>	<b>100%</b>

На 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 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:

<b>Дата размещения</b>	<b>Дата погашения</b>	<b>Валюта</b>	<b>01.04.2020</b>		<b>2019</b>	
			<b>сумма, тыс. рублей</b>	<b>ставка, %</b>	<b>сумма, тыс. рублей</b>	<b>ставка, %</b>
27.11.2014	27.11.2026	Российские рубли	15 000	4,75	15 000	4,75

27.02.2015	27.11.2026	Российские рубли	45 000	4,75	45 000	4,75
<b>Итого субординированных депозитов</b>			<b>60 000</b>		<b>60 000</b>	

Процентная ставка по субординированным депозитам зависит величины ключевой ставки ЦБ, ключевая ставка была изменена 16 декабря и процентная ставка по субординированным депозитам на 1 января 2020 года составила 4,75 пп.

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 Разделе 11.

## 7.8 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>01.04.2020</b>	<b>2019</b>
Обязательства по уплате процентов	99 118	-
Обязательства по прочим операциям	644	937
Средства в расчетах	595	41
Итого прочих финансовых обязательств	100 357	978
Прочая кредиторская задолженность	246 048	1 248
Обязательства по налогам и социальным отчислениям	3 292	615
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	48	125
Итого прочих нефинансовых обязательств	249 388	1 989
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>349 746</b>	<b>2 966</b>

Анализ по структуре валют и срокам погашения прочих обязательств, представлены в Разделе 10.

## 7.9 Акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 марта 2020 года зарегистрированный акционерный капитал Банка составляет 107 420 тыс. рублей. По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 марта 2020 года все доли были оплачены.

По итогам 2019 года дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

Собственные доли Банка, выкупленные у участников, отсутствуют.

## 8. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

В таблице ниже представлена информация о движении резерва на возможные потери по категориям активов за 1 квартал 2020 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>01.04.2020</b>		
	<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b>Начисленные проценты</b>
На 01 января 2020			
Резерв	39 989	88 228	772

Корректировка МСФО	2 188		
Чистое влияние на финансовый результат, резерв	(1 744)	187	106
Корректировки МСФО	(6 380)		
Списание актива за счет резерва	-	-	-
На 01 апреля 2020			
Резерв	38 245	88 415	878
Корректировки МСФО	(4 191)		

В таблице ниже представлена информация о влиянии курсовых разниц:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>01.04.2020</b>	<b>01.04.2019</b>
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4 577	4 508
Чистые (расходы)/ доходы от переоценки иностранной валюты	5 533	(1 775)
<b>Итого доходов от курсовых разниц</b>	<b>10 110</b>	<b>2 733</b>

Курсовые разницы, связанные с финансовыми инструментами, оцениваемыми через прибыль или убыток на 01 апреля 2020 и в 2019 гг. отсутствовали.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>01.04.2020</b>	<b>01.04.2019</b>
Налог на добавленную стоимость	390	484
Налог на имущество	489	179
Земельный налог	24	30
Прочие (транспортный налог, госпошлина)	16	12
Итого налогов, относимых на расходы в соответствии с законодательством РФ	919	705
Налог на прибыль	-	397
Отложенный налог на прибыль	(585)	
<b>Итого (доходов)/ расходов по налогам и сборам</b>	<b>334</b>	<b>1 102</b>

Налог на прибыль за 1 квартал 2019 год составил 0 тыс. рублей, требования по отложенному налогу на прибыль 585 тыс. руб. (за 1 квартал 2019 год : текущий налог 397 тыс. руб., требования по отложенному налогу 0 тыс. руб.)

Расходы на оплату труда (включая премии, компенсации и взносы на социальное обеспечение) за 1 квартал 2020 год составили 25 638 тыс. рублей (1 квартал 2019 год : 24 055 тыс. рублей). Информация о вознаграждении управленческому персоналу приведена в Примечании 10.

Платежей в возмещение причиненных убытков на основании судебных решений за 1 квартал 2020 год и в 2019 году не было.

## 9. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

За 1 квартал 2020 год прирост денежных средств, обусловленный деятельностью Банка, составил 19 791 тыс. рублей (1 квартал 2019 год – использование денежных средств составило 41 961 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 2019 и в 1 квартале 2020 года отсутствовали.

Балансовая стоимость активов, списанных в течение 1 квартала 2020 года в корреспонденции со счетами резерва на возможные потери, раскрыта в Примечании 8 «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 7.1 «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 01 апреля 2020 года и 01 января 2020 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.

## **10. Информация о применяемых процедурах управления рисками и капиталом**

### **10.1. Информация о структуре собственных средств (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 04 июля 2018 года №646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

Информация об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам представлена в разделе 1 формы 0409808, раскрываемой в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В отчетном периоде требования к капиталу Банком выполнены, сохранен существенный нормативный запас по нормативам достаточности капитала Банка.

Соотношение основного капитала и собственных средств Банка на 31 марта 2020 года составило 81% (на 31 декабря 2019 года 81%).

Все инструменты капитала имеют бессрочный характер за исключением привлеченных Банком субординированных депозитов. Информация по субординированным депозитам представлена в Примечании 7.7.

**Собственные средства (капитал) Банка на 31 марта 2020 года включают следующие компоненты:**

Таблица 1.1  
Тыс. руб.

Номер	Бухгалтерский баланс	Отчет об уровне достаточности капитала (раздел
-------	----------------------	--

				1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего,  в том числе:	24, 26	107420	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	107420	"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	60 110
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	939 862	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	60 110
2.2.1	-	X	-	из них:  субординированные кредиты	X	60 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего,  в том числе:	11	207 978	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего,  из них:	X	22 154	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств  (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств"  (строка 5.1 настоящей	8	-



				таблицы)		
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	22 154	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	22 154
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	6 038	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	6 038	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	6 038
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	22 154	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том	3, 5, 6, 7	1 210 544	X	X	X

	числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	-

**Собственные средства (капитал) Банка на 31 декабря 2019 года включают следующие компоненты:**

Тыс. руб.

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего,  в том числе:	24, 26	107420	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	107420	"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	60 000

2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	1 038 934	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	-	X	-	из них: субординированные кредиты	X	60 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего,  в том числе:	11	111 045	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего,  из них:	X	22 354	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств  (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств"  (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств  (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	22 354	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	22 354
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	5 453	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	5 453	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	5 453
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X

5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	22 354	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	1 080 165	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	-

7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	-
-----	---	---	---	---	----	---

Существенные изменения за отчетный период отсутствуют.

## 10.2 . Информация о системе управления рисками

### Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу.

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, не реже одного раза в год, проводятся процедуры стресс-тестирования. Разработка новых и / или обновление текущих сценариев производится в тех случаях, когда в экономике или в деятельности Банка происходят существенные изменения, в результате которых использование текущих сценариев перестает обеспечивать должный уровень контроля рисков. 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.

#### **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 внутрисуточного 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 (ежемесячно/ежеквартально);
- отчет по риску концентрации (ежемесячно/ежеквартально);
- отчет об уровне риска процентной ставки (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).

Таблица 2.1

**Информация о требованиях (обязательствах),  
взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере  
капитала, необходимом для покрытия рисков на 31 марта 2020 года**

Тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату 31 марта 2020	данные на предыдущую отчетную дату 31 декабря 2019	данные на отчетную дату 31 марта 2020
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	1 509 857	1 405 109	120 789
2	при применении стандартизированного подхода	1 509 857	1 405 109	120 789
3	при применении ПБР	-	-	-
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	-	-	-
5	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	-	-	-

8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
11	Риск расчетов	-	-	-
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	-	-	-
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	-	-	-
15	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	26 036	22 234	2 083
17	при применении стандартизированного подхода	26 036	22 234	2 083
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
19	Операционный риск, всего, в том числе:	23 258	22 792	1 861
20	при применении базового индикативного подхода	23 258	22 792	1 861
21	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	-	-	-
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	1 559 151	1 450 135	124 733

Существенные изменения за отчетный период отсутствуют.

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



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".

Таблица 3.3

**Сведения об обремененных и необремененных активах на 31 марта 2020 года**

Тыс. руб.

Номер	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:	11 322	-	1 053 467	-
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	39 245	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	11 322	-	-	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	571 269	-

7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	207 995	-
8	Основные средства	-	-	215 009	-
9	Прочие активы	-	-	19 949	-

**Сведения об обремененных и необремененных активах на 31 декабря 2019 года**

Тыс. руб.

Номер	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:	11 015	-	994 532	-
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	65 603	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	11 015	-	-	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	544 494	-

7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	202 499	-
8	Основные средства	-	-	161 074	-
9	Прочие активы	-	-	20 862	-

Существенные изменения за отчетный период отсутствуют.

Таблица 3.4  
Тыс. руб.

#### Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату 31 марта 2020	Данные на начало отчетного года 31 декабря 2019
1	2	3	3
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
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:	7 807	18 750
4.1	банков-нерезидентов	3 442	14 906
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	89	21
4.3	физических лиц - нерезидентов	4 276	3 823

Существенные изменения за отчетный период произошли по пункту 4.1: произошло снижение остатков на ЛОРО-счетах в ООО «Примтеркомбанк» ХуньЧуньского сельскохозяйственного коммерческого Банка.

#### 10.4. Кредитный риск

##### Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации

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.

Банк применяет стандартизированный подход при расчете величины кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску в целях расчета норматива достаточности капитала. Банк не использует в целях регуляторной оценки достаточности капитала подход на основе внутренних рейтингов в связи с отсутствием разрешения на применение ПБР в регуляторных целях.

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 № 611-П от 23 октября 2017 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. Максимальный размер риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков) должен находиться в пределах, установленных инструктивными указаниями Банка России, и не может превышать 20% собственного капитала Банка.

Кредитный риск банка в отношении связанного с ним лица (группы связанных с ним лиц) не должен превышать 20 % от 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 марта 2020 года:**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Средства кредитных организаций</b>	<b>в Ссуды кредитным организациям</b>	<b>Ссуды юридическим лицам</b>	<b>Ссуды физическим лицам</b>	<b>Прочие активы</b>
Непросроченные активы	52 684	371 890	577 967	211 997	18 202
Просроченные активы					
- до 30 дней	-	-	-	2	582
- от 31 до 90 дней	-	-	-	-	299
- от 91 до 180 дней	-	-	-	38	664
- свыше 180 дней	88 229	13 000	4 108	10 396	2 610
Итого просроченные активы	88 229	13 000	4 108	10 436	4 155
Итого до вычета резерва на возможные потери	<b>140 913</b>	<b>384 890</b>	<b>582 075</b>	<b>222 433</b>	<b>22 357</b>

**Ниже приводится информация об объемах и сроках просроченной задолженности по состоянию на 31 декабря 2019 года:**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Средства кредитных организаций</b>	<b>в Ссуды кредитным организациям</b>	<b>Ссуды юридическим лицам</b>	<b>Ссуды физическим лицам</b>	<b>Прочие активы</b>
Непросроченные активы	57 424	280 522	536 111	217 654	19 722
Просроченные активы					
- до 30 дней	-	-	-	-	530
- от 31 до 90 дней	-	-	-	18	272
- от 91 до 180 дней	-	-	-	482	605
- свыше 180 дней	88 229	13 000	4 121	10 340	2 378
Итого просроченные активы	88 229	13 000	4 121	10 840	3 785
Итого до вычета резерва на возможные потери	<b>145 653</b>	<b>293 522</b>	<b>540 232</b>	<b>228 494</b>	<b>23 507</b>

Существенные изменения за отчетный период отсутствуют.

**По состоянию на 31 марта 2020 года доля просроченной задолженности по отношению к общей сумме активов составила 8% (31 декабря 2019: 9%).**

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 марта 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства кредитных организаций	в Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам	Ссуды физическим лицам	Прочие активы
Категория качества					
I	48 943	5 890	-	-	3 322
II	3 741	-	471 388	188 390	16 093
III	-	-	102 679	23 206	383
IV	-	-	3 900	-	36
V	88 229	13 000	4 108	10 837	2 523
Не оцениваемые по 590-П и 611-П	-	366 000	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>140 913</b>	<b>384 890</b>	<b>582 075</b>	<b>222 433</b>	<b>22 357</b>
Расчетный резерв на возможные потери	88 416	13 000	35 140	15 074	4 155
Фактически сформированный резерв на возможные потери	88 416	13 000	10 808	14 437	4 155

Ниже приводится информация о классификации активов по категориям качества по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства кредитных организаций	в Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам	Ссуды физическим лицам	Прочие активы
Категория качества					
I	57424	6 022	0	0	4 028
II	-	-	438 459	190 297	16 799
III	-	-	93 302	27 378	349
IV	-	-	4 350	0	33
V	88 229	13 000	4 121	10 819	2 298
Не оцениваемые по 590-П и 611-П	-	274 500	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>145 653</b>	<b>293 522</b>	<b>540 232</b>	<b>228 494</b>	<b>23 507</b>
Расчетный резерв на возможные потери	88 229	13 000	34 615	15 733	3 785
Фактически сформированный резерв на возможные потери	88 229	13 000	11 937	15 053	3 785

Существенные изменения за отчетный период отсутствуют.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 марта 2020</b>	<b>31 декабря 2019</b>
--------------------------------------	----------------------	------------------------

Реструктурированная ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери с перспективой

погашения:

- свыше 180 дней	103 917	38 824
Итого реструктурированная ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	103 917	38 824
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	<b>1 189 398</b>	<b>1 062 248</b>
Доля реструктурированной ссудной задолженности, %	<b>8,74%</b>	<b>3,65%</b>

Доля реструктурированной задолженности увеличилась в 2,4 раза.

Таблица 4.1.2

**Активы и условные обязательства кредитного характера,  
классифицированные в более высокую категорию качества,  
чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска  
Положения Банка России N 590-П и Положением  
Банка России N 611-П на 31 марта 2020 года**

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	54110	43	25712	1	563	(42)	(25149)
1.1	ссуды	54110	43	25712	1	563	(42)	(25149)
2	Реструктурированные ссуды	101680	28	24598	10	5136	(18)	(19462)
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	63275	21	13288	8	2550	(13)	(10738)
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	31969	21	6713	1	320	(20)	(6393)
4.1	перед	-	-	-	-	-	-	-



	отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	-	-	-	-	-	-	-

**Активы и условные обязательства кредитного характера,  
классифицированные в более высокую категорию качества,  
чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска  
Положения Банка России N 590-П и Положением  
Банка России N 611-П на 31 декабря 2019 года**

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	50 235	47	23 728	1	502	(46)	(23 226)
1.1	ссуды	50 235	47	23 728	1	502	(46)	(23 226)
2	Реструктурированные ссуды	36 549	30	10 931	12	4446	(18)	(6485)

3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	20 704	21	4 348	1	207	(20)	(4141)
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	31969	21	6 713	1	320	(20)	(6 393)
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	31969	21	6 713	1	320	(20)	(6 393)
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	-	-	-	-	-	-	-

По состоянию на 31 марта 2020 года Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П **составили 251 034 тыс. рублей (По состоянию на 31 декабря 2019 года 139 457 тыс. рублей).**

### 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. Информация о концентрации денежных средств и эквивалентов и средств кредитных организаций в разрезе стран нахождения представлена в Примечании 7.1 и 7.6 соответственно.

Исходя из территориального расположения Банка, все точки присутствия находятся в Приморском крае, соответственно большая часть ссудной задолженности приходится на заемщиков Приморского края.

### 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 собственникам Банка) и система лимитов, ограничивающих объемные, ценовые и временные характеристики проводимых операций.

По состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 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 20%) и находится на приемлемом уровне.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Совокупная сумма кредитных требований Банка к заемщику, имеющему перед Банком обязательства по кредитным требованиям, или группе связанных заемщиков <b>(КРЗ)</b> , в тыс. рублей	60 776	60 776
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков <b>(Н6)</b> , в %.	19,33%	19,16%

Существенные изменения за отчетный период отсутствуют.

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>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Совокупная сумма кредитных требований Банка к заемщику, имеющему перед Банком обязательства по кредитным требованиям - лицу, связанному с банком, или группе связанных с банком лиц <b>(КРЗ)</b> , в тыс. рублей	60 023	60 322
Максимальный размер риска на лицо, связанное с банком или группу связанных с банком лиц <b>(Н25)</b> , в %.	19,09%	19,02%

Существенные изменения за отчетный период отсутствуют.

## Методы снижения кредитного риска

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.

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

Залоговое обеспечение II категории качества по состоянию на 31 марта 2020 года уменьшило сумму расчетного резерва на возможные потери на 24 969 тыс. рублей (31 декабря 2019: на 23 358 тыс. рублей). Обеспечение II категории качества, принимаемое в уменьшение резерва на возможные потери, представляет собой недвижимость жилую и нежилую, транспортные средства, морские и речные суда.

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 марта 2020 года:**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Ссуды кредитным организациям</b>	<b>Ссуды юридическим лицам</b>	<b>Ссуды физическим лицам</b>	<b>Итого</b>
Необеспеченные кредиты	<b>384 890</b>	<b>8 367</b>	<b>57 684</b>	<b>450 941</b>
Кредиты, обеспеченные:		<b>573 708</b>	<b>164 749</b>	<b>738 457</b>
- объектами жилой недвижимости:	-	-	30 672	30 672
- другими объектами недвижимости	-	74 812	71 048	145 860
- транспортными средствами	-	-	7 298	7 298
- поручительствами третьих лиц	-	51 704	15 262	66 966
- разными видами обеспечения	-	447 192	40 469	487 661
<b>Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери</b>	<b>384 890</b>	<b>582 075</b>	<b>222 433</b>	<b>1 189 398</b>

**Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2019 года:**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Ссуды кредитным организациям</b>	<b>Ссуды юридическим лицам</b>	<b>Ссуды физическим лицам</b>	<b>Итого</b>
Необеспеченные кредиты	<b>293 522</b>	<b>9 699</b>	<b>159 625</b>	<b>462 846</b>
Кредиты, обеспеченные:	<b>0</b>	<b>530 533</b>	<b>68 869</b>	<b>599 402</b>
- объектами жилой недвижимости:	-	-	7 494	7 494
- другими объектами недвижимости	-	75 681	8 276	83 957
- транспортными средствами	-	-	7 658	7 658
- поручительствами третьих лиц	-	20 916	16 255	37 171
- разными видами обеспечения	-	433 936	29 186	463 122
<b>Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери</b>	<b>293 522</b>	<b>540 232</b>	<b>228 494</b>	<b>1 062 248</b>

Существенные изменения за отчетный период есть. В структуре кредитного портфеля выросла доля обеспеченных кредитов физическим лицам в связи с регистрацией залога по действующим кредитным договорам.

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» и кредитная карта.

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.

#### **10.5. Кредитный риск контрагента**

##### **Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации.**

Банк не проводит операции на финансовых рынках и не владеет финансовыми инструментами, которым присущ кредитный риск контрагента.

#### **10.6. Риск секьюритизации**

##### **Общая информация о величине риска секьюритизации кредитной организации.**

Банк не участвует в сделках секьюритизации.

## 10.7. Рыночный риск

### Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации.

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.

Поэтапные 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 внутрисдневного состояния ОВП.

**Ниже представлен анализ валютного риска по состоянию на 31 марта 2020 года:**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Российские рубли</b>	<b>Доллары США</b>	<b>Евро</b>	<b>Прочее</b>	<b>Итого</b>
Активы					
Денежные средства	58 256	18 147	845	5 912	83 160
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	22 191	-	-	-	22 191
Средства в кредитных организациях	29 067	14 312	2 045	7 073	52 497
Чистая ссудная задолженность	1 158 047	-	-	-	1 158 047
Требование по текущему налогу на прибыль	454	-	-	-	454
Отложенный налоговый актив	6 038	-	-	-	6 038
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	207 978	-	-	-	207 978
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5 436	-	-	-	5 436
Прочие активы	18 202	-	-	-	18 202
<b>Итого активов</b>	<b>1 505 669</b>	<b>32 459</b>	<b>2 890</b>	<b>12 985</b>	<b>1 554 003</b>
Обязательства					
Средства кредитных организаций	2 514	915	0	13	3 442
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	913 016	14 762	985	7 657	936 420
Прочие обязательства	349 746	-	-	-	349 746
Резервы на возможные потери по Условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	126	-	-	-	126
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 265 402</b>	<b>15 677</b>	<b>985</b>	<b>7 670</b>	<b>1 289 734</b>
Чистая балансовая позиция	240 267	16 782	1 905	5 315	264 269

**Ниже представлен анализ валютного риска по состоянию на 31 декабря 2019 года:**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Российские рубли</b>	<b>Доллары США</b>	<b>Евро</b>	<b>Прочее</b>	<b>Итого</b>
Активы					
Денежные средства	39 251	18 442	2 119	2 304	62 116
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской	15 960	-	-	-	15 960

Федерации					
Средства в кредитных организациях	35 967	12 985	2 155	6 317	57 424
Чистая ссудная задолженность	1 022 741	-	-	-	1 022 741
Требование по текущему налогу на прибыль	397	-	-	-	397
Отложенный налоговый актив	5 453	-	-	-	5 453
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	111 045	-	-	-	111 045
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5 707	-	-	-	5 707
Прочие активы	19 722	-	-	-	19 722
<b>Итого активов</b>	<b>1 256 243</b>	<b>31 427</b>	<b>4 274</b>	<b>8 621</b>	<b>1 300 565</b>
Обязательства					
Средства кредитных организаций	14 906	-	-	-	14 906
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 002 501	13 785	1 170	6 571	1 024 027
Прочие обязательства	2 967	-	-	-	2 967
Резервы на возможные потери по Условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	53	-	-	-	53
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 020 427</b>	<b>13 785</b>	<b>1 170</b>	<b>6 571</b>	<b>1 041 953</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>235 816</b>	<b>17 642</b>	<b>3 104</b>	<b>2 050</b>	<b>258 612</b>

Существенные изменения за отчетный период отсутствуют.

Если бы на 31 декабря 2019 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 3 528 тыс. рублей больше (3 528 тыс. рублей меньше).

Если бы на 31 декабря 2019 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 621 тыс. рублей больше (621 тыс. рублей меньше).

Если бы на 31 марта 2020 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 3 356 тыс. рублей больше (3 356 тыс. рублей меньше).

Если бы на 31 марта 2020 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 381 тыс. рублей больше (381 тыс. рублей меньше).

Таблица 7.1  
Тыс. руб.

**Величина рыночного риска при применении  
стандартизированного подхода на 31 марта 2020 года**

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	-



2	фондовый риск (общий или специальный)	-
3	валютный риск	2 083
4	товарный риск	-
Опционы:		
5	упрощенный подход	-
6	метод дельта-плюс	-
7	сценарный подход	-
8	Секьюритизация	26 036
9	Всего:	26 036

Тыс. руб.

**Величина рыночного риска при применении  
стандартизированного подхода на 31 декабря 2019 года**

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	-
2	фондовый риск (общий или специальный)	-
3	валютный риск	1779
4	товарный риск	-
Опционы:		
5	упрощенный подход	-
6	метод дельта-плюс	-
7	сценарный подход	-
8	Секьюритизация	22 234
9	Всего:	22 234

Существенные изменения за отчетный период отсутствуют.

**10.8. Информация о величине операционного риска**

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);

- b) процесса управления финансовыми потоками;
- c) 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 контролирующих 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 рискованного 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 ежемесячно на заседаниях Правления и ежеквартально на заседаниях Совета Директоров Банка.

Размер операционного риска рассчитывается в соответствии с порядком, определенным Положением Банка России от 3 сентября 2018 года № 652-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска». Величина операционного риска, принимаемая в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка, по состоянию на 31 марта 2020 года составила 23 258 тыс. рублей (на 31 декабря 2019: 22 792 тыс. рублей).

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

<b>Средние доходы за три предшествующих года</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Чистые процентные доходы	80 774	79 607
Чистые непроцентные доходы	74 281	72 343

Существенные изменения за отчетный период отсутствуют.

Величина фактических и потенциальных потерь от реализации событий операционного риска за 2019 и 2020 гг. была значительно ниже расчетной величины операционного риска.

#### **10.9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля**

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:**  
(в тысячах российских рублей)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
<b>31 марта 2020 года</b>					
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	373 047	19 306	21 606	737 194	1 151 153
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	49 266	236 911	0	239 909	526 086
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 марта 2020 года	323 781	(217 605)	21 606	497 285	625 067
Коэффициент разрыва (совокупный накопительный гэп нарастающим итогом)	7,6	1,4	1,4	2,2	

**В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка:**  
(в тысячах российских рублей)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
<b>31 декабря 2019 года</b>					
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	283 070	4 999	52 539	681 651	1 022 259
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	48 024	105 488	307 013	61 253	521 778
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2019 года	235 046	(100 489)	(254 474)	620 398	500 481
Коэффициент разрыва (совокупный накопительный гэп нарастающим итогом)	5,9	1,9	0,7	2,0	

Существенные изменения за отчетный период отсутствуют.

Если бы на 31 декабря 2019 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 10 436 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 2019 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 10 436 тыс. рублей больше в результате более низких процентных расходов по срочным депозитам физических и юридических лиц и средствам кредитных организаций.

Если бы на 31 марта 2020 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 10 522 тыс. рублей меньше в результате более высоких процентных расходов по срочным депозитам физических и юридических лиц и средствам кредитных организаций.

Если бы на 31 марта 2020 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 10 522 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 марта 2020		31 декабря 2019	
	Российские рубли	Китайские юани	Российские рубли	Китайские юани
<b>Активы</b>				
Ссудная задолженность				
- юридические и физические лица	11,3%	-	11,7%	-
Депозиты в Банке России	5,8%	-	5,5%	-
<b>Обязательства</b>				
Средства кредитных организаций	-	3,8%	-	3,8%
Средства клиентов				
- текущие и расчетные счета	-	-	-	-
- срочные депозиты юридических лиц	-	-	-	-
- срочные депозиты физических лиц	6,9%	-	7,1%	-
Субординированные депозиты	4,5%	-	4,8%	-

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

Существенные изменения за отчетный период отсутствуют.

#### 10.10. Информация о величине риска ликвидности

##### Общая информация о величине риска 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 одновременного 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;
- Департамент - казначейство – 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 параметра НЗ - это значение обязательного норматива, установленного 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 обязательного норматива (НЗ), установленного Банком России, в целях принятия своевременных адекватных мер по предотвращению риска ликвидности:
  - Норматив текущей ликвидности (НЗ), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 марта 2020 года данный коэффициент составил 122,55% (на 31 декабря 2019: 193,84%). По состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года минимально допустимое числовое значение норматива НЗ установлено в размере 50%.
- 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 дилинга совместно с отделом корреспондентских счетов;
- На ежедневной основе отдел дилинга 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. Отдел отчетности и финансового анализа 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 марта 2020 года:**

*(в тысячах российских рублей)*

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства	83 160	-	-	-	83 160
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	22 191	-	-	-	22 191
Средства в кредитных организациях	52 497	-	-	-	52 497
Чистая ссудная задолженность	379 941	19 306	21 606	737 194	1 158 047
Требование по текущему налогу на прибыль	454				454
Отложенный налоговый актив	6 038	-	-	-	6 038
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	207 978	-	-	-	207 978
Долгосрочные активы , предназначенные для продажи	5 436	-	-	-	5 436
Прочие активы	18 202	-	-	-	18 202
<b>Итого активов</b>	<b>775 897</b>	<b>19 306</b>	<b>21 606</b>	<b>737 194</b>	<b>1 554 003</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства кредитных организаций	3 442	-	-	-	3 442
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	459 600	236 911	0	239 909	936 420
Прочие обязательства	349 746	-	-	-	349 746
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного	126	-	-	-	126

характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон

Итого обязательств	812 914	236 911	0	239 909	1 289 734
Чистый разрыв ликвидности	(37 017)	(217 605)	21 606	497 285	264 269
Совокупный разрыв ликвидности	(37 017)	(254 622)	(233 016)	264 269	

**В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам до погашения по состоянию на 31 декабря 2019 года:**  
(в тысячах российских рублей)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства	62 116	-	-	-	62 116
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	15 960	-	-	-	15 960
Средства в кредитных организациях	57 424	-	-	-	57 424
Чистая ссудная задолженность	283 552	4 999	52 539	681 651	1 022 741
Требование по текущему налогу на прибыль	397				397
Отложенный налоговый актив	5 453	-	-	-	5 453
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	111 045	-	-	-	111 045
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5 707	-	-	-	5 707
Прочие активы	19 722	-	-	-	19 722
<b>Итого активов</b>	<b>561 376</b>	<b>4 999</b>	<b>52 539</b>	<b>681 651</b>	<b>1 300 565</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства кредитных организаций	14 906	-	-	-	14 906
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	550 273	105 488	307 013	61 253	1 024 027
Прочие обязательства	2 967	-	-	-	2 967
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	53	-	-	-	53
<b>Итого обязательств</b>	<b>568 199</b>	<b>105 488</b>	<b>307 013</b>	<b>61 253</b>	<b>1 041 953</b>
Чистый разрыв ликвидности	(6 823)	(100 489)	(254 474)	620 398	258 612
Совокупный разрыв ликвидности	(6 823)	(107 312)	(361 786)	258 612	

Существенные изменения за отчетный период отсутствуют.

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 валютно-обменных 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.

## **11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации**

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

- 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 марта 2020 года норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2) составил 16,844% (на 31 декабря 2019: 18,086%), норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) составил 20,826% (на 31 декабря 2019: 22,356%).

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.

Показатель финансового рычага не рассчитывается в связи с получением банком базовой лицензии № 21 от 11 октября 2018 года.

## **12. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации**

**Система оплаты труда разработана в Банке** в соответствии с законами, иными нормативными правовыми актами, применяется в соответствии с Положением о мотивации сотрудников ООО «Примтеркомбанк», утвержденного Решением Совета Директоров от 30 марта 2017 года (в редакции с учетом изменений №1 от 24.08.2017 года, №2 от 21 сентября 2018 года, №3 от 12 сентября 2019 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. 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 значимых для банка рисков, 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:**

<b>№</b>	<b>Категории работников, принимающих риски в зависимости от проводимых Банком операциям и сделкам</b>	<b>Общая численность (чел.)</b>
1.	Правление Банка	4
2.	Иные работники, в том числе:	
2.1	<b><i>Размещение денежных средств, выдача банковских гарантий</i></b>	10
	- Заместитель Председателя Правления, курирующий данное направление деятельности;	
	- Руководитель Кредитного департамента;	
	- Руководитель Департамента Казначейство;	
	- Руководитель Департамента экономической безопасности;	
	- Руководитель Юридического департамента;	
	- Руководители дополнительных офисов Банка.	

- 2.2 **Привлечение денежных средств физических и юридических лиц в 6  
валюту Российской Федерации и в иностранной валюте**
- Заместитель Председателя Правления, курирующий данное направление деятельности;
  - Главный бухгалтер;
  - Заместитель главного бухгалтера;
  - Руководитель Департамента обслуживания клиентов;
  - Руководители дополнительных офисов Банка.
- 2.3 **Купля - продажа иностранной валюты в безналичной форме 5**
- Заместитель Председателя Правления, курирующий данное направление деятельности;
  - Руководитель Департамента Казначейство;
  - Руководители дополнительных офисов Банка.
- 2.4 **Купля – продажа иностранной валюты в наличной форме 7**
- Заместитель Председателя Правления, курирующий данное направление деятельности;
  - Главный бухгалтер;
  - Заместитель Главного бухгалтера;
  - Руководитель Департамента Казначейство;
  - 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.

Банк имеет право премировать работников в соответствии с установленным порядком. Премирование работников является дополнительным стимулированием работников и не носит обязательного характера.

Система премирования сотрудников банка включает в себя:

- 1) премирование по результатам текущей деятельности;
  - ежемесячная
  - квартальная
- 2) вознаграждение по итогам работы за год;
- 3) специальная премия.

Специальная премия выплачивается за особые достижения сотрудника в профессиональной деятельности:

- овладение профессиональными навыками, остро необходимыми банку в определенный момент развития,
- значительный личный вклад в развитие банка,
- внедрение новых рентабельных проектов и продуктов,
- достижение окупаемости действующих проектов,
- привлечение высокоэффективного клиента,
- существенное снижение издержек за счет внедрения новой или рационализации существующей технологии, изменения тарифов, предложения альтернативного варианта взаимодействия с контрагентом и т.д.,
- работу с высокой нагрузкой, или длительностью (более 1 мес.) совмещения участков,
- проявленную высокую квалификацию (например, разрешение в пользу банка сложного судебного разбирательства и т.п.),
- привлечение депозитов по базовым ставкам (действует для сотрудников непрофильных подразделений),
- наличие благодарностей от клиентов Банка,
- принятие мер по предотвращению вероятных убытков по вине иного сотрудника или группы сотрудников, а также злоумышленных действий клиентов,
- укрепление имиджа банка,
- другие показатели.

Специальная премия по итогам работы банка за истекший финансовый год может быть выплачена Председателю Правления банка, Членам Правления и иным сотрудникам, принимающих самостоятельные решения, список которых утверждается внутренним приказом Банка.

Годовой объем средств, направляемых на нефиксированную часть оплаты труда работников банка, определяется исходя из планируемых финансовых результатов деятельности Банка, без учета влияния сумм восстановленных/созданных резервов на возможные потери, до начисления налога на прибыль и размера собственных средств (капитала) банка на конец расчетного года и отражается в финансовом плане банка. Это обеспечивает механизм корректировки вознаграждения на основе ожидаемых показателей.

Премирование по результатам текущей деятельности предусмотрено для всех категорий сотрудников банка, за исключением сотрудников находящимся на испытательном сроке. В отдельных случаях сотрудникам, находящимся на испытательном сроке, может быть выплачена нефиксированная часть оплаты труда за конкретные достижения по представлению непосредственного руководителя подразделения (курирующего топ-менеджера).

Премия по результатам работы выплачивается следующим образом:

- Ежемесячно/ ежеквартально:
  - вне зависимости от результатов выполнения Банком финансового плана за отчетный период, в случае выполнения сотрудниками ключевых показателей эффективности;
- в случае выполнения Банком финансового плана за отчетный период.
- По итогам работы за год, в случае перевыполнения финансового плана. В этом случае размер премирования может превышать размер годового премиального фонда, предусмотренного финансовым планом на год, и должен быть согласован с Советом директоров Банка.

Правлением банка может быть принято решение о невыплате премии в целом по банку, в связи с наличием прогнозных данных о существенном ухудшении финансового состояния банка.

Фактический размер премиального фонда в целом по банку рассчитывается исходя из заранее определенной квоты (процентной доли от объема полученной прибыли за отчетный период, скорректированной на нерегулярные доходы, доходы от неосновной деятельности). Размер процентной доли устанавливается на текущий год Советом директоров банка при утверждении финансового плана и может пересматриваться в течение года, в случае корректировки финансового плана.

Распределение премиального фонда между сотрудниками и структурными подразделениями осуществляется в зависимости от оценки результативности работы каждого сотрудника и подразделения, а также на основе индивидуальной оценки труда отдельных работников, их личного вклада в обеспечение поставленных задач, трудовых обязанностей. Для разных категорий работников применяются разные подходы мотивации.

Период для поэтапного приведения соотношения фиксированной части оплаты труда и нефиксированной части оплаты труда (целевого процента премирования) категорий персонала банка устанавливается в течение 5 (пяти) лет, с даты принятия «Положения о мотивации сотрудников ООО «Примтеркомбанк».

Расчет нефиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски производится с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка.

Нефиксированная часть оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками не зависит от финансовых результатов подконтрольных структурных подразделений банка и подразделений, осуществляющих операции несущие риски.

В основе начисления вознаграждения вышеуказанным подразделениям 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) производится с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски, планируемую доходность этих операций (сделок).

Расчет нефиксированной части оплаты труда иных подразделений Банка проводится с учетом качественных показателей, характеризующих качество выполнения задач возложенных на них внутренними документами Банка.

Премия за выполнение ключевых показателей эффективности выплачивается, по результатам анализа выполнения показателей. Начисление премий производится с учетом выполнения ключевых показателей эффективности и/или каждого отдельного КПЭ. В случае невыполнения одного из установленных КПЭ размер премии определяется по сумме выполненных показателей и/или КПЭ. При невыполнении всех показателей и/или КПЭ право на получение премии у подразделения/ сотрудника не наступает.

В начале каждого оценочного периода каждый руководитель подразделения доводит до сотрудников основные требования по уровню результативности, текущие задачи и критерии оценки, которые являются ключевыми в данном оценочном периоде. Личная эффективность сотрудника оценивается по пяти критериям:

Личная результативность	оценивает производительность труда сотрудника, качество и полнота выполнения поставленных перед работником задач, умение работать самостоятельно, соблюдение трудовой дисциплины, готовность брать на себя дополнительную нагрузку
Совершенствование профессиональных знаний	оценивает профессиональное развитие сотрудника, навыки освоения новых методов работы
Инновация / оптимизация рабочего процесса	оценивает инициативность сотрудника в оптимизации рабочего процесса, а также готовность сотрудника принимать участие в производимых изменениях в работе подразделения
Работа в команде	оценивает навыки сотрудничества с коллегами, умение учитывать командные интересы в работе, готовность "подстраховать" коллег в периоды пиковой нагрузки
Клиентоориентированность (внешние / внутренние клиенты)"	оценивает навыки взаимодействия с клиентами, умение понимать и удовлетворять их потребности, умение самостоятельно разрешать конфликтные ситуации

Оценка личной эффективности сотрудника осуществляется непосредственным руководителем и основана на:

- постоянном наблюдении за деятельностью и поведением сотрудников;
- объективных данных о личной эффективности сотрудников.

В течение месяца руководителю рекомендуется документировать события и факты, существенные для последующей оценки личной эффективности работников.

Оценку личной эффективности руководителей структурных подразделений банка осуществляют топ-менеджеры, курирующие данное подразделение. Оценку личной эффективности руководителей структурных подразделений банка, которые подчиняются непосредственно Председателю Правления банка, осуществляет Председатель Правления банка.

Решение о выплате премии по КПЭ за отчетный период (месяц/квартал/год) и её размере принимается Правлением банка по результатам рассмотрения вопроса о выполнении финансового плана банка за отчетный период, с изданием соответствующего приказа. Премия сотрудникам Банка за отчетный период выплачивается не ранее месяца, следующего за отчетным периодом.

Премии по результатам текущей деятельности за период уволившимся работникам выплачиваются (либо не выплачиваются) на основании решения Правления банка. В соответствии

со статьей 140 ТК РФ, при прекращении трудового договора в день увольнения работника производится выплата всех сумм, причитающихся работнику от работодателя. Если на день увольнения работника Правлением банка не принималось решение по выплате премии (а следовательно, и её начислении работнику), то обязанность по выплате работнику указанных сумм при увольнении отсутствует. Решение о размере премиального фонда за отчетный период и выплате премии принимается Правлением банка. Годовая премия рассчитывается исходя из наличия дополнительной прибыли результатов выполнения финансового плана.

Премия по итогам работы за год выплачивается сотруднику по результатам работы в прошедшем году с учетом достигнутых результатов (повышение производительности труда, улучшение качества работы, добросовестное выполнение должностных обязанностей, личное участие в выполнении показателей планов подразделения) и соблюдения трудовой дисциплины. Данная премия выплачивается 1 раз в год при условии выполнения показателей финансового плана, за соблюдение сотрудником высокого качества, объема и сроков выполнения работ и услуг в течение года. Расчетный период для исчисления данной премии устанавливается в 1 год (с 1 января по 31 декабря соответствующего года).

Премия по итогам года подлежит начислению и выплате сотрудникам, работающим в банке на момент выплаты премии. Премия может быть рассчитана в процентах от оклада сотрудника или в фиксированной сумме. Порядок расчета и распределения премии по итогам работы за год утверждается Правлением банка.

Премия по итогам работы за год может выплачиваться после подведения итогов работы банка за год. Возможность получения специальной премии по решению уполномоченных органов Банка распространяется на всех работников Банка. Решение о начислении и выплате работнику Банка специальной премии, а также размере этой премии принимает Председатель Правления Банка единолично, или на основании решения Правления Банка, на основании ходатайства непосредственного руководителя с обоснованием причин выплаты данной премии, согласованного с курирующим топ-менеджером.

Нефиксированная часть вознаграждения членов исполнительных органов и иных руководителей (работников), принимающих риски может быть поделена на две части: краткосрочные бонусы и долгосрочные премиальные программы. К краткосрочным бонусам относится вознаграждение, выплачиваемое членам исполнительных органов и иным руководителям (работникам), принимающим риски по результатам работы за месяц, квартал, год. Выплата бонуса зависит от выполнения показателей финансового плана Банка, динамики объемных показателей за период премирования. Алгоритм распределения премии членам исполнительных органов и иным руководителям (работникам), принимающим риски по результатам текущей деятельности аналогичен алгоритму распределения вышеуказанных премий остальным сотрудникам Банка. Долгосрочные премиальные программы, устанавливаемые отдельным решением Правления банка, согласованные с Советом директоров, предполагают стимулирующие выплаты исполнительным органам Банка и иным руководителям (работникам), принимающим риски исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности по внедрению приоритетных проектов и реализации целевых показателей, а также корпоративных целей, установленных собственниками Банка.

**При этом может быть предусмотрена отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40 процентов нефиксированной части ежемесячной и/или ежеквартальной, и/или годовой оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности, 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). Целевые показатели, применяемые при отсрочке (рассрочке) и последующей корректировке нефиксированной части оплаты труда исполнительным органам Банка и иным руководителям (работникам), принимающим риски, определены в Положении о мотивации сотрудников ООО «Примтеркомбанк».**

Премии работникам начисляются с учетом установленных законодательством Российской Федерации районных коэффициентов и выплачиваются пропорционально фактически отработанному в отчетном периоде времени. При определении фактически отработанного времени из общего количества рабочих дней в отчетном периоде исключаются рабочие дни, в которые сотрудник отсутствовал на работе вследствие:

- пребывания в очередном основном или дополнительном отпуске;
- пребывания в отпуске по беременности и родам;

- пребывания в отпуске по уходу за ребенком;
- нетрудоспособности, в том числе по уходу за больным членом семьи.

**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>	<b>31.03.2020</b>
Краткосрочные вознаграждения членам исполнительных органов и работникам, ответственным за принимаемые риски:	6 646
- расходы на оплату труда:	6 646

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31.12.2019</b>
Краткосрочные вознаграждения членам исполнительных органов и работникам, ответственным за принимаемые риски:	28 704
- расходы на оплату труда:	28 704

### **13. 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.

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.

Информация по операциям со связанными сторонами раскрывается в пояснительной информации за год.

### **14. 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.

### **15. Прочая информация**

Правлением Банка принято решение опубликовывать бухгалтерскую отчетность на официальном сайте Банка [www.ptkb.ru](http://www.ptkb.ru).

Председатель Правления  
ООО «Примтеркомбанк»

ВРИО Главного бухгалтера

« 20 » мая 2020 года



О.А. Сима

С.А. Паллас