

**Общество с ограниченной ответственностью
«Приморский территориальный коммерческий банк»
Неконсолидированная годовая финансовая отчетность
и
Аудиторское заключение за год, закончившийся 31 декабря
2017 года**

Содержание

Неконсолидированный отчет о финансовом положении	1
Неконсолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2
Неконсолидированный отчет о движении денежных средств	3
Неконсолидированный отчет об изменениях в капитале	5
1. Основная деятельность Банка	6
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	6
3. Основы составления финансовой отчетности	8
4. Основные расчеты оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	12
5. Основные принципы учетной политики	12
6. Денежные средства и их эквиваленты	22
7. Обязательные резервы на счетах в Банке России	25
8. Средства в других банках	25
9. Кредиты и авансы клиентам	27
10. Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи»	31
11. Прочие активы	32
12. Основные средства	32
13. Средства других банков	34
14. Средства клиентов	34
15. Прочие обязательства	35
16. Субординированная задолженность	35
17. Уставный капитал	36
18. Процентные доходы и расходы	37
19. Чистый доход по комиссионным вознаграждениям	37
20. Административные и прочие операционные расходы	38
21. Налогообложение	38
22. Управление финансовыми рисками	40
23. Управление капиталом	52
24. Условные обязательства	53
25. Раскрытие информации о справедливой стоимости	55
26. Операции со связанными сторонами	57
27. События после отчетной даты	59

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА

Руководство подготовило и несет ответственность за финансовую отчетность и прилагаемые к ней примечания для Общества с ограниченной ответственностью «Приморский территориальный коммерческий банк» (далее - «Банк»). Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и обязательно включает суммы, основанные на оценках и предположениях Руководства.

В Банке действуют системы бухгалтерского контроля и соответствующая учетная политика и учетные процедуры, разработанные с целью обеспечения достаточной уверенности в сохранности активов Банка, исполнения банковских операций в точном соответствии с указаниями Руководства и надлежащего отражения в учете, а также для получения доказательств надежности данных бухгалтерского учета для использования их при подготовке финансовой отчетности и другой финансовой информации. Упомянутые системы включают в себя механизмы внутреннего мониторинга («самоотслеживания»), что позволяет Руководству иметь достаточную уверенность в эффективности действия процедур контроля, администрирования и требований внутренней подотчетности. Существует ряд ограничений внутреннего характера, влияющих на эффективность любой системы внутреннего контроля, включая возможность допущения ошибки человеком, обмана или обхода механизмов контроля. Соответственно, даже эффективно действующая система внутреннего контроля может обеспечить только разумно допустимую степень уверенности при подготовке финансовой отчетности.

О.А. Сима

Председатель Правления



28 апреля 2018 года

Е.О. Родионова

Главный Бухгалтер

ООО «Примтеркомбанк»
Неконсолидированный отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2017
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	31.12.2017	31.12.2016
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	208 716	191 636
Обязательные резервы на счетах в Банке России	7	14 256	9 371
Средства в других банках	8	656 688	964 933
Кредиты и авансы клиентам	9	289 259	248 711
Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи"	10	5 531	29 757
Прочие активы	11	15 691	10 894
Основные средства	12	76 250	80 089
Нематериальные активы		4 955	5 128
Актив по отложенному налогообложению	21	14 176	12 699
Итого активов		1 285 522	1 553 218
Обязательства и капитал			
Средства других банков	13	21 098	297 361
Средства клиентов	14	922 768	863 141
Прочие обязательства	15	5 229	35 515
Субординированная задолженность	16	60 000	60 000
Отложенные налоговые обязательства	21	-	-
Итого обязательств		1 009 095	1 256 017
Капитал			
Уставный капитал	17	196 685	196 685
Нераспределенная прибыль		79 742	100 516
Итого капитала		276 427	297 201
Итого обязательств и капитала		1 285 522	1 553 218

Утверждено и подписано от имени Правления 28 апреля 2018 года

О.А. Сима
Председатель Правления

Е.О. Родионова
Главный Бухгалтер

ООО «Примтеркомбанк»
Неконсолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2017
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2017	2016
Процентный доход	18	157 489	124 809
Процентный расход	18	(70 955)	(48 471)
Чистый процентный доход		86 534	76 338
Изменение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	9	(27 821)	14 157
Чистый процентный доход за вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам и средств в других банках		58 713	90 495
Чистый доход от валютно-обменных операций		15 699	22 425
Чистый (расход)/ доход от переоценки иностранной валюты		(341)	(7 943)
Чистый доход по комиссионным и вознаграждениям	19	56 091	39 469
Прочие операционные доходы		15 924	5 733
Операционные доходы		146 086	150 179
Административные и прочие операционные расходы	20	(168 337)	(175 476)
Убыток до налогообложения		(22 251)	(25 297)
Налогообложение	21	1 477	13 880
Чистый убыток за год		(20 774)	(11 417)
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход		(20 774)	(11 417)

Утверждено и подписано от имени Правления 28 апреля 2018 года

О.А. Сима
Председатель Правления



Е.О. Родионова
Главный Бухгалтер

ООО «Примтеркомбанк»
Неконсолидированный отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2017
(в тысячах российских рублей)

Прим.	2017	2016
Движение денежных средств по операционной деятельности		
Проценты полученные	157 489	121 581
Проценты уплаченные	(70 955)	(48 509)
Доход от валютно-обменных операций	15 699	22 425
Доход от полученных комиссионных и вознаграждений	66 244	49 324
Расход от уплаченных комиссионных и вознаграждений	(10 153)	(9 855)
Прочий полученный операционный доход	1 230	4 084
Операционные расходы уплаченные	(154 711)	(146 151)
Налог на прибыль уплаченный	2 046	-
Денежные средства от операционной деятельности до изменения в операционных активах и обязательствах	6 889	(7 101)
Изменения в операционных активах и обязательствах		
Чистое (увеличение)/ уменьшение суммы обязательных резервов в Банке России	(3 949)	(1 933)
Чистое увеличение средств в других банках	308 124	(342 465)
Чистое уменьшение кредитов и авансов клиентам	(74 140)	150 760
Чистое уменьшение/ (увеличение) прочих активов	8 105	13 320
Чистое увеличение средств других банков	(276 263)	289 559
Чистое (уменьшение)/ увеличение средств клиентов	60 986	(152 576)
Чистое (уменьшение)/ увеличение прочих обязательств	(15 392)	(1 731)
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности	14 360	(52 167)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(4 200)	(21 472)
Поступления от реализации основных средств	271	2 542
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(3 929)	(18 930)
Движение денежных средств по финансовой деятельности		

ООО «Примтеркомбанк»
Неконсолидированный отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2017
(в тысячах российских рублей)

Влияние изменения курсов валют на денежные средства и их эквиваленты	(341)	(7 943)
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов	10 090	(79 040)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	276 864	355 904
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	6	286954
		276 864

Утверждено от имени Правления 28 апреля 2018 года

О.А. Сима
Председатель Правления



Е.О. Родионова
Главный Бухгалтер

ООО «Примтеркомбанк»
Неконсолидированный отчет об изменениях в капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2017
(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого
Сальдо на 1 января 2016	196 685	111 933	308 618
Убыток за год	-	(11 417)	(11 417)
Прочий совокупный доход за год	-	-	-
Итого совокупный доход за 2016 год	-	(11 417)	(11 417)
Сальдо на 31 декабря 2016	196 685	100 516	297 201
Убыток за год		(20 774)	(20 774)
Прочий совокупный доход за год		-	-
Итого совокупный доход за 2017 год		(20 774)	(20 774)
Сальдо на 31 декабря 2017	196 685	79 742	276 427

Утверждено от имени Правления 28 апреля 2018 года

О.А. Сима
Председатель Правления



Е.О. Родионова
Главный Бухгалтер

1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА

Приморский территориальный коммерческий банк был создан как кооперативный («Примтеркомбанк») на основании решения его учредителей в 1988 году и зарегистрирован 10 ноября 1988 года Правлением Госбанка СССР под № 21.

6 декабря 1991 года в соответствии с Постановлением Верховного Совета РСФСР от 2 декабря 1990 года «О порядке введения в действие Закона РСФСР «О Центральном банке РСФСР» и Закона РСФСР «О банках и банковской деятельности в РСФСР» Банк перерегистрирован в Центральном Банке Российской Федерации как коммерческий в организационно-правовой форме товарищества с ограниченной ответственностью (Решение собрания учредителей (пайщиков) – протокол № 1 от 1 августа 1991 года).

30 декабря 1999 года в соответствии с требованием российского законодательства о приведении учредительных документов кредитных организаций в соответствие с Федеральным законом № 14-ФЗ от 8 февраля 1998 года «Об обществах с ограниченной ответственностью», а также на основании решения общего собрания участников Банка от 17 декабря 1998 года «Приморский территориальный коммерческий банк, Товарищество с ограниченной ответственностью» преобразован в Общество с ограниченной ответственностью «Приморский территориальный коммерческий банк».

С 8 января 1999 года по настоящее время Банк осуществляет свою деятельность как общество с ограниченной ответственностью на основании лицензии № 21, дающей право на проведение банковских операций (других сделок) со средствами юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте.

Основным видом деятельности Банка является осуществление коммерческих и розничных банковских операций на территории Российской Федерации, ориентированных на средний и малый бизнес.

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

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

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

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

Банк не имеет головной компании/ компаний, которые составляют консолидированную финансовую отчетность.

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также на увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и создают дополнительные трудности для компаний, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

ООО «Примтеркомбанк»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017
(в тысячах российских рублей)

Политическая и экономическая нестабильность, текущая ситуация с введением санкций, неопределенность и волатильность фондового и товарного рынков и другие риски оказали и могут продолжать оказывать влияние на российскую экономику. Руководство определяло резервы под обесценение с учетом экономической ситуации и перспектив на конец отчетного периода.

Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов и мер внутреннего характера, предпринимаемых правительством для поддержания роста и внесения изменений в налоговую, юридическую и нормативную базы. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Группы в современных условиях, сложившихся в бизнесе и экономике.

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

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

- Курс доллара США, устанавливаемый Банком России, снизился с 60,6569 руб. за 1 доллар США до 57,602 руб. за 1 доллар США;
- ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 10,0% до 7,75% годовых (в течение 2017 года Центральный Банк 6 раз снижал ключевую ставку).

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

Год, окончившийся

Инфляция за период

31 декабря 2017	2,5
31 декабря 2016	5,4
31 декабря 2015	12,91
31 декабря 2014	11,4
31 декабря 2013	6,5

Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих операций и сделок, совершаемых в России. Ниже представлены курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

<u>Дата</u>	<u>Доллар США</u>	<u>Евро</u>
31 декабря 2017	57,6002	68,8668
31 декабря 2016	60,6569	63,8111
31 декабря 2015	72,8827	56,2584
31 декабря 2014	56,2584	68,3427
31 декабря 2013	32,7292	44,9699

Ставка рефинансирования в 2017 году составила 7,75% (2016- 10,00%), ключевая ставка Банка России на 31.12.2017- 7,75% (2016-10%). С 1 января 2016 года Банком России не устанавливается самостоятельное значение ставки рефинансирования Банка России, значение ставки рефинансирования

ООО «Примтеркомбанк»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31
декабря 2017
(в тысячах российских рублей)

Банка России приравнивается к значению ключевой ставки Банка России, определенному на соответствующую дату.

Руководство Банка уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса Банка.

3. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

а) Основы составления отчетности

Годовая финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, в которых обобщаются стандарты и трактовки, утвержденные Международным Советом по Стандартам Финансовой Отчетности, а также разъяснения Постоянного Комитета по Интерпретациям («ПКИ»), утвержденные Комитетом по Международным Стандартам. Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства России и Российскими стандартами бухгалтерского учета («РСБУ»). Данная годовая финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных данных с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО.

Годовая финансовая отчетность была подготовлена с учетом принципа непрерывности деятельности Банка.

б) Валюта измерения операций Банка и представления отчетности

Учетные записи Банка ведутся в российских рублях, и российские рубли были использованы в качестве валюты измерения операций Банка для целей составления данной годовой финансовой отчетности, так как Руководство Банка считает, что именно эта валюта наилучшим образом отражает экономическую сущность операций и условий деятельности Банка.

Фактические курсы валют, использованные для пересчета операций и остатков, изначально деноминированных в других валютах, приведены в Прим. 5 (аа).

с) Дополнения к стандартам, новые стандарты и разъяснения

В целом применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. МСФО и Интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к нему в будущем:

МСФО (IAS) 7: изменения в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» (далее — МСФО (IAS) 7) дополнен требованиями к раскрытию существенной информации по изменениям в обязательствах, связанных с финансовой деятельностью компании (п. 44А МСФО (IAS) 7).

Теперь в отчете необходимо указывать:

- изменения в результате денежных потоков от финансовой деятельности;
- изменения в результате получения или потери контроля над дочерними организациями и прочими бизнесами;
- влияния изменений курсов валют;
- изменения в справедливой стоимости;
- прочие изменения.

Поправки касаются тех обязательств, денежные потоки по которым классифицированы в отчете о движении денежных средств как потоки от финансовой деятельности. Требования о раскрытии применяют также и в отношении изменений в финансовых активах (например, активах, которые хеджируют обязательства, обусловленные финансовой деятельностью) в случае, если имевшие место или будущие денежные потоки по таким финансовым активам будут включены в состав денежных потоков от финансовой деятельности.

Цель внесенных в МСФО (IAS) 7 изменений — улучшить качество представляемой информации для инвесторов.

Ретроспективно требование не применяется, и за сравнительный период информация не приводится.

МСФО (IAS) 12: изменения в части признания отложенных налоговых активов в МСФО (IAS) 12 “Налоги на прибыль” (далее — МСФО (IAS) 12) внесены поправки в части признания отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков (п. 29А МСФО (IAS) 12). Стандарт дополнен иллюстрацией того, как в результате снижения справедливой стоимости финансового инструмента из-за роста рыночной процентной ставки возникает вычитаемая налоговая разница. Ведь при продаже или погашении такого актива организация получит вычет для целей налогообложения в размере номинальной (а не справедливой) стоимости актива и тем самым сможет реализовать отложенный налоговый актив.

Новая редакция МСФО (IAS) 12 требует учитывать вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, относящейся к тому же самому налоговому органу и той же самой организации, против которых можно признавать вычитаемые временные разницы. Это важный аспект при составлении консолидированной отчетности группы.

Изменения обязательны к применению с 2017 года и могут применяться ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8 “Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки”.

МСФО (IFRS) 12: раскрытие информации об участии в других организациях расширено МСФО (IFRS) 12 “Раскрытие информации об участии в других организациях” (далее — МСФО (IFRS) 12) обязывает раскрывать в примечаниях к финансовой отчетности информацию о дочерних и ассоциированных организациях, совместных предприятиях и операциях, а также неконсолидируемых структурированных организациях. Ранее возникали сомнения, нужно ли раскрывать всю эту информацию о дочерних и ассоциированных организациях, классифицированных как предназначенные для продажи.

В декабре 2016 года Совет по МСФО (IASB) разъяснил (п. 5А МСФО (IFRS) 12), что требования к раскрытию информации применяют и к тем долям участия, которые классифицируются как предназначенные для продажи, для распределения собственникам или как прекращенная деятельность. Исключение составляет обобщенная финансовая информация (пп. В10—В16 МСФО (IFRS) 12). В отношении выбывающих активов ее раскрывать не следует.

К обобщенной финансовой информации относятся дивиденды, выплачиваем неконтролирующим долям участия; финансовая информация об активах, обязательствах, прибыли или убытке и денежных потоках и т. д.

МСФО (IAS) 28: изменен порядок оценки по справедливой стоимости Действующая ранее редакция МСФО (IAS) 28 “Инвестиции в ассоциированные предприятия” давала основания полагать, что решение об учете по справедливой стоимости организация должна принимать по каждой инвестиции или по классам инвестиций. Соответствующий выбор закреплялся в учетной политике.

В декабре 2016 года Совет по МСФО разрешил инвестиционным организациям оценивать инвестиции в имеющиеся ассоциированные организации или совместные предприятия по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты”. При этом решение по каждой инвестиции принимается индивидуально на момент ее первоначального признания (п. 18 МСФО (IAS) 28). Организации, не являющиеся инвестиционными, могут сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную их ассоциированными организациями или совместными предприятиями, являющимися инвестиционными, к своим дочерним организациям.

Решение необходимо принимать отдельно в отношении каждой такой инвестиции на наиболее позднюю из следующих дат:

ООО «Примтеркомбанк»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31
декабря 2017
(в тысячах российских рублей)

- на дату первоначального признания инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие, являющиеся инвестиционной организацией;
- дату, когда ассоциированная организация или совместное предприятие становятся инвестиционной организацией;
- когда ассоциированная организация или совместное предприятие, являющиеся инвестиционными, впервые становятся материнской компанией.

Поправки применяют ретроспективно.

МСФО (IFRS) 10 при подготовке отчетности за год, начавшийся 1 января 2017 года и позже, необходимо учитывать нововведения "Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации". Суть их в том, что материнская организация, признаваемая инвестиционной, освобождается от представления консолидированной финансовой отчетности, если она оценивает все свои дочерние организации по справедливой стоимости через прибыль или убыток (предусмотрено поправкой МСФО (IFRS) 10). Если дочерняя организация сама является инвестиционной, то ее материнская организация, также являющаяся инвестиционной, должна оценивать такую дочернюю организацию по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Если инвестиционная организация не консолидирует отчетность дочерних инвестиционных организаций, она должна представить в отношении объектов своих инвестиций всю информацию, предусмотренную МСФО (IFRS) 12, а именно:

- основную информацию о дочерних инвестиционных организациях, месте их деятельности, структуре владения и обобщенную финансовую информацию;
- характер и степень значительных ограничений, связанных с дочерней организацией;
- характер связанных с дочерними инвестиционными организациями рисков;
- соглашения о финансовой поддержке;
- другую информацию, предусмотренную МСФО (IFRS) 12.

Поправка в МСФО (IAS) 28 касается организаций, которые не являются инвестиционными, но владеют долями в ассоциированных или совместных предприятиях, являющихся инвестиционными. Освобождение позволяет таким организациям при применении метода долевого участия сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную их ассоциированными или совместными предприятиями, являющимися инвестиционными, к своим собственным дочерним организациям.

При этом осталась обязанность готовить консолидированную отчетность той инвестиционной компанией, у которой есть "неинвестиционная" дочерняя организация, деятельность которой связана с осуществлением инвестиций.

МСФО (IFRS) 5: действующая ранее редакция данного стандарта давала основания считать, что при отказе от продажи внеоборотного актива в пользу распределения его между собственниками (равно и наоборот, при отказе от распределения в пользу продажи) следует оценивать актив по наименьшей из двух сумм: балансовой (до включения в группу выбытия) или возмещаемой (на дату принятия решения об отказе от продажи). Согласно новой редакции изменение способа выбытия не считается изменением первоначального плана выбытия (пп. 26—29 МСФО (IFRS) 5), а значит, оценка должна приниматься:

- по наименьшей стоимости — балансовой или справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, если объект классифицируется как предназначенный для продажи;
- по наименьшей стоимости — балансовой или справедливой стоимости за вычетом затрат на распределение, если объект классифицируется как предназначенный для распределения собственникам.

При этом дата классификации актива как выбывающего сохраняется, что не препятствует продлению периода, необходимого для завершения продажи или распределения собственникам (если причиной задержки являются события или обстоятельства, не контролируемые организацией, и существует достаточное подтверждение того, что план по продаже актива (или выбывающей

ООО «Примтеркомбанк»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31
декабря 2017
(в тысячах российских рублей)

группы) или распределению в пользу собственников остается в силе).

Поправка применяется перспективно.

МСФО (IFRS) 7: "Финансовые инструменты: раскрытие информации". Поправка разъясняет возникающие вопросы по прекращению признания финансового актива, когда организация сохраняет за собой право обслуживать такой актив после его передачи другому лицу (пп. 44R, B30, B30A МСФО (IFRS) 7). В этом случае надо оценить, предполагает ли договор на обслуживание актива наличие продолжающегося участия или нет.

Продолжающееся участие сохраняется:

- когда вознаграждение обслуживающей финансовый актив организации зависит от суммы полученных от должника денежных средств или от сроков получения денег по финансовому активу;
- когда в соответствии с условиями контракта фиксированная сумма вознаграждения не выплачивается организации в полном объеме, если должник по финансовому активу не выполняет свои обязательства.

В перечисленных выше ситуациях компания, собирающая деньги, заинтересована в том, чтобы должник исполнял свои обязательства. При этом оценка наличия продолжающегося участия не зависит от того, является ли сумма выплачиваемого вознаграждения адекватной компенсацией за оказанные компанией услуги.

Поправка применяется перспективно.

Совет по МСФО также уточнил, что в промежуточных периодах нет обязанности раскрывать информацию о зачете финансовых активов и финансовых обязательств, кроме тех случаев, когда сведения являются значительными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности организации, произошедших с даты последней годовой отчетности (п. 44R МСФО (IFRS) 7). Обязанность делать раскрытия в годовой отчетности сохраняется.

По общему правилу данное уточнение применяется в промежуточной отчетности после 1 января 2016 года. Однако на территории России поправки утверждены в 2016 году и поэтому актуальны с 2017 года.

МСФО (IAS) 19: поправка в части определения ставки дисконта на региональном рынке (пп. 83, 177 МСФО (IAS) 19) в большей степени касается тех стран, где отсутствует развитый рынок высококачественных корпоративных облигаций. Ранее для дисконтирования обязательств по плану вознаграждений по окончании трудовой деятельности там следовало использовать доходность государственных облигаций.

Однако в неразвитых странах может применяться валюта развитых стран, для которых есть качественные облигации, выраженные в этой валюте. В результате поправок была сделана увязка между обращающейся валютой и наличием выраженных в ней корпоративных долговых бумаг без их привязки к государству. Развитость рынка высококачественных корпоративных облигаций нужно оценивать на уровне валюты облигаций, а не на уровне страны или региона.

Для валют, в отношении которых отсутствует достаточно развитый рынок высококачественных корпоративных облигаций, используется рыночная доходность (на конец отчетного периода) государственных облигаций, номинированных в этой валюте.

Валюта и условия корпоративных или государственных облигаций должны соответствовать валюте и расчетным условиям обязательств по плану вознаграждений по окончании трудовой деятельности.

Поправка применяется ретроспективно, с начала наиболее раннего сравнительного периода, представленного в финансовой отчетности, при подготовке которой организация впервые применит данные изменения. Любые первоначальные корректировки следует признать в составе нераспределенной прибыли на начало наиболее раннего сравнительного периода, представленного в финансовой отчетности.

МСФО (IAS) 34: совет по МСФО прояснил ситуацию с раскрытием информации в примечаниях к финансовой отчетности, когда она не раскрыта в другом компоненте промежуточной финансовой

отчетности. С учетом поправки (п. 16А МСФО (IAS) 34) требование о раскрытии выглядит следующим образом.

Информацию раскрывают в промежуточных финансовых отчетах, или промежуточные финансовые отчеты должны содержать ссылку на какой-либо другой отчет (например, отчет руководства или отчет о рисках). При этом такой отчет должен быть доступен пользователям на тех же условиях и в то же время, что и промежуточные финансовые отчеты. Если пользователи не имеют доступа к отчету на тех же условиях и в те же сроки, что и к промежуточным финансовым отчетам, то промежуточная финансовая отчетность считается неполной.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения существенно не повлияют на финансовую отчетность Банка.

4. ОСНОВНЫЕ РАСЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ СУЖДЕНИЯ В ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

При подготовке финансовой отчетности в соответствии с МСФО Руководству Банка необходимо произвести оценки, расчеты и сделать допущения, которые влияют на учетную политику Банка и отчетные данные по активам, обязательствам, доходам и расходам. Оценки и допущения основаны на предыдущем опыте, а также на ряде других факторов, являющихся существенными в данных обстоятельствах, результаты которых являются основой для суждений об оценках активов и обязательств, не являющихся очевидными из других источников. Хотя суждения основаны на знаниях Руководства о мероприятиях и деятельности Банка, конечные результаты могут отличаться от данных оценок. Ниже приводятся ключевые суждения и оценки Руководства, сделанные в процессе применения учетной политики Банка и оказывающие значительное влияние на данные финансовой отчетности:

Убыток от обесценения выданных кредитов

Кредитный портфель Банка пересматривается ежеквартально в целях определения обесценения. Такими признаками являются задержки платежей по основному долгу и процентам, либо негативная финансовая информация о заемщике. Убыток от обесценения рассчитывается на основе оценок Руководства о будущих денежных потоках по кредиту. Данные оценки основываются на опыте сотрудничества с заемщиком, секторе экономики, в котором заемщик осуществляет свою деятельность, и географическом расположении заемщика. Для расчета убытка от обесценения на портфельной основе используются аналитические данные, такие как статистика Банка России, включая статистику задолженности по секторам экономики и регионам.

Размер убытков от обесценения составляет разницу между балансовой стоимостью кредита и текущей стоимостью будущих денежных потоков (не включая будущие потери по кредитам), дисконтированную с использованием эффективной процентной ставки. Общая сумма убытка, полученная в течение года, списывается на счет прибыли, полученной за год.

5. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

а) Финансовые инструменты – основные подходы к оценке

Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котируемой цены на отдельный актив или обязательство на их

количество, удерживаемое предприятием. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у предприятия, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котироваемую цену. Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и руководство считает ее равной среднему значению фактических цен операции на отчетную дату.

Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях. Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Банк (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией предприятия по управлению рисками или его инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств старшему руководящему персоналу предприятия; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котироваемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (к примеру, цена), либо косвенно (к примеру, рассчитанных на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода. См. Прим 25.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и суммы, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии при наличии таковой), не

показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной ставки процента – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной ставки процента) на балансовую стоимость инструмента.

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

б) Финансовые инструменты – первоначальное признание

Торговые ценные бумаги, производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена операции. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и стоимостью операции, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда предприятие становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

с) Финансовые инструменты – прекращение признания

Банк прекращает признавать финансовые активы, когда (а) эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче и при этом (i) также передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

д) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением депозитов «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Средства, в отношении которых имеются ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

е) Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

ф) Средства в других банках

Средства в других банках отражаются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение.

г) Кредиты и авансы клиентам

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

В случаях, когда ссуды выдаются по ставкам ниже рыночных, такие ссуды подлежат дисконтированию до справедливой стоимости на основе рыночных процентных ставок. Финансовый результат от данной операции отражается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как убыток от первоначального признания финансовых инструментов. Все последующие изменения в сторону увеличения проходят в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как процентный доход. Такие сделки в основном заключаются со связанными сторонами, но также могут проводиться в маркетинговых и прочих целях.

h) Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или нескольких событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому активу или группе финансовых активов, сумма которых может быть надежно оценена. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения при наличии такового. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа, и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;

ООО «Примтеркомбанк»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31
декабря 2017
(в тысячах российских рублей)

- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика; или
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий. После этого прекращается признание финансового актива, условия которого были пересмотрены, и признается новый актив по справедливой стоимости, но только если риски и выгоды, связанные с данным активом, значительно изменились. Это, как правило, подтверждается значительной разницей в приведенной стоимости первоначальных и новых ожидаемых потоков денежных средств.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков обесцененного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль или убыток за год.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения, и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет потерь от обесценения в прибыли или убытке за год.

і) Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой финансовые и нефинансовые активы, полученные Банком при урегулировании задолженности по просроченным кредитам. Принятые нефинансовые активы первоначально признаются по справедливой стоимости и, в зависимости от их характера, а также намерений Банка в отношении использования этих активов, классифицируются в основные средства, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, инвестиционную собственность или запасы в составе прочих активов. Впоследствии такие финансовые и нефинансовые активы переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

ж) Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

Внеоборотные активы отражаются в отчете о финансовом положении как «активы, предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи в течение 12 месяцев после отчетной даты. Реклассификация активов требует соблюдения всех нижеуказанных критериев: (а) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии; (б) Руководство Банка утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации; (в) проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости; (г) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года и (д) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена.

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из величин: текущей стоимости и справедливой стоимости за минусом расходов на продажу.

В случае первоначального или последующего снижения стоимости активов, предназначенных для продажи, убыток от обесценения относится на справедливую стоимость за минусом расходов на продажу.

Доход от увеличения стоимости активов также включается в справедливую стоимость за минусом расходов на продажу в сумме, не превышающей сумму накопленных убытков, отнесенных на справедливую стоимость ранее.

к) Запасы

Запасы включают в себя материалы, приобретенные для использования в строительстве.

При первоначальном признании запасы оцениваются по себестоимости. В дальнейшем запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: себестоимости и возможной чистой стоимости реализации. Себестоимость запасов включает все затраты на приобретение и прочие затраты, произведенные в целях доведения запасов до их текущего состояния. Затраты на приобретение включают покупную цену, расходы на транспортировку и другие расходы, непосредственно связанные с приобретением объекта. К затратам, исключаемым из себестоимости и признаваемым в качестве расходов в периоде их возникновения, относятся затраты на хранение, административные накладные расходы, которые не связаны с доведением запасов до их настоящего местоположения и состояния, затраты на продажу. Возможная чистая стоимость реализации – это предполагаемая продажная цена при нормальном ходе дел за вычетом возможных затрат на выполнение работ и возможных затрат на реализацию.

Списание стоимости запасов до возможной чистой стоимости реализации признается в качестве расхода в составе прибыли или убытка в период осуществления списания или возникновения потерь. В случае увеличения возможной чистой стоимости реализации выполняется восстановление списанной стоимости запасов в сумме не более признанного ранее убытка.

л) Обязательства кредитного характера

В ходе своей обычной деятельности Банк принимает на себя различные безотзывные обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются по справедливой стоимости, а затем переоцениваются по наибольшей из двух величин: суммы, определенной в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», и первоначально признанной в учете суммы, за вычетом, при необходимости, накопленной амортизации, определенной в соответствии с МСФО (IAS) 18 «Выручка».

Обязательства по предоставлению кредитов с процентными ставками ниже рыночных первоначально отражаются по справедливой стоимости и впоследствии оцениваются по наибольшему из значений (i) неамортизированного остатка соответствующих комиссий, полученных и отложенных к признанию и (ii)

ООО «Примтеркомбанк»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31
декабря 2017
(в тысячах российских рублей)

суммы, определенной в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы». Банк создает соответствующие резервы под обязательства кредитного характера, если существует вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

т) Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Стоимость основных средств включает в себя налог на добавленную стоимость, уплаченный при приобретении.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Улучшения арендованного имущества представляют собой капитальные вложения в помещения, арендованные Банком по договорам операционной аренды.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости от его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, примененных для определения стоимости от использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

п) Износ и амортизация

Износ по основным средствам и амортизация по капитальным вложениям в арендованное имущество рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования актива:

Компьютерное оборудование	2-3
Банковское оборудование	3 - 20
Офисное оборудование	3 - 20
Автотранспорт	3
Прочее оборудование	5-10

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Если Банк намерен использовать актив до конца физического срока его эксплуатации, то остаточная стоимость актива принимается равной нулю. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

о) Нематериальные активы

В качестве нематериальных активов Группа классифицирует приобретенные и /или созданные неденежные объекты, не имеющие материально-вещественной формы, такие как исключительные права и неисключительные права на лицензии и компьютерное программное обеспечение, товарный знак, патент, авторский знак.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Банком, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения.

Срок полезного использования определяется на дату признания нематериального актива исходя из срока действия лицензии, патента, срока использования нематериального актива, обусловленного условиями соответствующего договора. В отношении нематериального актива, по которому срок полезного использования не определен условиями договора, лицензии, патента, срок полезного использования составляет пять лет.

р) Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в составе прибыли или убытка с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

q) Средства других банков

Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Эти производные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

г) Средства клиентов

Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

s) Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Такие финансовые обязательства учитываются по справедливой стоимости с последующей переоценкой по амортизированной стоимости по методу эффективной процентной ставки. В случае выпуска данных финансовых инструментов под процентные ставки ниже коммерческих, они дисконтируются до справедливой стоимости по рыночным процентным ставкам. Финансовый результат такой дооценки показывается отдельной строкой в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как доход от первоначального признания финансовых инструментов. Любое последующее снижение проходит через счета расходов как процентный расход.

Если Банк приобретает собственные выпущенные векселя, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

t) Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, включая валютно-обменные форвардные контракты и валютные свопы, отражаются по справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток за год (доходы за вычетом расходов по производным финансовым инструментам). Банк не применяет учет хеджирования.

u) Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают в себя расход/доход по текущим налогам и расход/доход по отложенным налогам и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале.

Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытка за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток базируются на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их стоимостью в отчете о финансовом положении. Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль определяются с использованием ставок налога на прибыль, которые действуют или по существу действующих на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.

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.

v) Резервы под обязательства и отчисления

Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в финансовой отчетности при наличии у Банка обязательств (юридическое или обусловленное сложившейся практикой (конклюдентное) обязательство), возникших в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным, что для урегулирования обязательства, Банку потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно определить величину обязательства.

w) Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью

На основании изменений МСФО (IAS) 32 от февраля 2008 года, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, Банк классифицирует доли участников Банка,

ООО «Примтеркомбанк»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31
декабря 2017
(в тысячах российских рублей)

созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве элементов собственного капитала (долевых инструментов).

Участники Банка в соответствии с Уставом вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации Банка - получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами или его стоимость.

Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников. Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется, главным образом, прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества (капитале Банка), рассчитанных в соответствии с РПСБО и требованиями законодательства Российской Федерации.

х) Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года (для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года).

у) Дивиденды

Дивиденды отражаются в качестве отдельной дебетовой статьи в составе собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску, раскрывается в примечании «События после отчетной даты». Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности Банка, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с российским законодательством базой для распределения является чистая прибыль текущего года, рассчитанная в соответствии с РПСБО.

з) Порядок отражения доходов и расходов

Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

Комиссии, относящиеся к эффективной ставке процента, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии, полученные Банком за выпуск обязательства по предоставлению кредита по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать продажу кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной ставки процента, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения суммы обесценения.

ООО «Примтеркомбанк»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017
(в тысячах российских рублей)

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

aa) Переоценка иностранной валюты

Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации - российский рубль.

Операции в иностранной валюте отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу на день операции. Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включаются в отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по обменному курсу, действующему на дату операции. Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления отчета о финансовом положении.

Положительные и отрицательные курсовые разницы, возникающие при переоценке активов и обязательств, отражаются в отчете о прибыли или убытке как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

На 31 декабря 2017 года официальный обменный курс Банка России составлял: 57,6002 рублей за 1 американский доллар (31 декабря 2016: 60,6569 рублей) и 63,8668 рублей за 1 евро (31 декабря 2016: 63,8111 рубля).

bb) Взаимозачет

В тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство, финансовые активы и обязательства взаимно зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина.

cc) Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Банк не имеет каких-либо правовых или конструктивных обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат сверх взносов во внебюджетные фонды.

dd) Представление статей Отчета о финансовом положении в порядке ликвидности

У Банка нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Банк не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в Отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены по ожидаемым срокам погашения.

6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

К денежным средствам и их эквивалентам в целях составления отчетности отнесены наличные денежные средства в кассе, денежные средства, размещенные на корреспондентских счетах и счетах участников расчетов в кредитных организациях. Руководство Банка рассматривает приведенные ниже денежные средства и их эквиваленты как высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств.

	31.12.2017	31.12.2016
Наличные денежные средства	103 866	98 322
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	63 096	70 741
Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах:	31 749	19 485

ООО «Примтеркомбанк»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017
(в тысячах российских рублей)

- Российской Федерации	30 914	15 457
- других стран	835	4 028
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации (сальдо)	88 228	88 228
Средства в клиринговых организациях	10 015	3 000
Резерв под обесценение денежных средств и их эквивалентов	(88 238)	(88 228)
Итого денежных средств и их эквивалентов	208 716	191 636

По состоянию на 31.12.2017 в составе элемента «Денежные средства и их эквиваленты» находятся средства с юридически ограниченным правом пользования - неснижаемый остаток на счете в АКБ «Национальный клиринговый центр» в сумме 10 000 (2016 - 3 000) тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имеет корреспондентские счета, открытые в валюте Российской Федерации и иностранной валюте, в следующих кредитных организациях:

Наименование кредитной организации - корреспондента	Регистрационный номер (код СВИФТ)	Код страны места нахождения кредитной организации
АКБ "БЭНК ОФ ЧАЙНА" (АО)	2309	643
ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ БАНК ПАО СБЕРБАНК	1481	643
КИВИ БАНК (АО)	2241	643
АО "ГЛОБЭКСБАНК"	1942	643
ООО "НКО "ВЕСТЕРН ЮНИОН ДП ВОСТОК"	2726-C	643
ПАО АКБ "СВЯЗЬ-БАНК"	1470	643
ООО КБ "ПЛАТИНА"	2347	643
РНКО "ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР" (ООО)	3166-K	643
НКО "ОРС" (АО)	3342-K	643
BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ, LTD., THE	BOTKJPJTXXX	392
KOOKMIN BANK	CZNBKRSEXXX	410
CHINA CONSTRUCTION BANK CORPORATION	PCBCCNBXXX	156

Распределение денежных средств на корреспондентских счетах в разрезе валют на 31.12.2017 представлено в таблице ниже:

№ п/п	Наименование банка	Остаток-всего	валюта РФ	доллары США	евро	прочие
1	АКБ "БЭНК ОФ ЧАЙНА" (АО)	2 265	-	-	-	2 265
2	ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ БАНК ПАО СБЕРБАНК	11 437	-	11 433	3	-
3	КИВИ БАНК (АО)	937	356	363	218	-
4	АО "ГЛОБЭКСБАНК"	198	-	-	198	-
5	ООО "НКО "ВЕСТЕРН ЮНИОН ДП ВОСТОК"	899	269	630	-	-
6	ПАО АКБ "СВЯЗЬ-БАНК"	333	-	333	-	-
7	ООО КБ "ПЛАТИНА"	979	277	399	303	-

ООО «Примтеркомбанк»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017
(в тысячах российских рублей)

8	РНКО "ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР" (ООО)	13 866	11 642	1 809	415	-
9	НКО "ОРС" (АО)	-	-	-	-	-
10	BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ, LTD., THE	70	-	-	-	70
11	KOOKMIN BANK	707	-	707	-	-
12	CHINA CONSTRUCTION BANK CORPORATION	58	-	-	-	58
Итого		31 749	12 544	15 674	1 137	2 335

Распределение денежных средств на корреспондентских счетах в разрезе валют на 31.12.2016 представлено в таблице ниже:

№ п/п	Наименование банка	Остаток-всего	валюта РФ	доллары США	евро	прочие
1	АКБ "БЭНК ОФ ЧАЙНА" (АО)	2 440	-	722	-	1 718
2	ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ БАНК ОАО "СБЕРБАНК РОССИИ"	213	-	209	4	-
3	ООО НКО "РАПИДА"	877	325	403	149	-
4	АО "ГЛОБЭКСБАНК"	176	-	-	176	-
5	ООО "НКО "ВЕСТЕРН ЮНИОН ДП ВОСТОК"	1 021	601	420	-	-
6	ПАО АКБ "СВЯЗЬ-БАНК"	22	-	22	-	-
7	ООО КБ "ПЛАТИНА"	1 117	362	573	182	-
8	РНКО "ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР" (ООО)	9 591	7 812	1 463	316	-
9	НКО "ОРС" (АО)	-	-	-	-	-
10	BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ, LTD., THE	1 418	-	-	-	1 418
11	KOOKMIN BANK	2 554	-	2 554	-	-
12	CHINA CONSTRUCTION BANK CORPORATION	56	-	-	-	56
Итого		19 485	9 100	6 366	827	3 136

Движение по резерву под обесценение денежных средств и их эквивалентов представлено в таблице ниже:

	31.12.2017	31.12.2016
Резерв под обесценение на 1 января	88 228	88 228
(Восстановление резерва)/	(237)	(4 374)
Начисление резерва	247	4 374
Чистое изменение резерва под обесценение	10	-
Резерв под обесценение на 31 декабря	88 238	88 228

ООО «Примтеркомбанк»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31
декабря 2017
(в тысячах российских рублей)

Географический анализ и анализ по структуре валют представлены в Прим. 22.

См. Прим. 25 в отношении оценки справедливой стоимости денежных средств и их эквивалентов.

7. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В БАНКЕ РОССИИ

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные на счетах в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в Банке России беспроцентный депозит (в виде отчислений в фонд обязательных резервов), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство Российской Федерации предусматривает существенные ограничения на изъятие данного депозита.

	31.12.2017	31.12.2016
Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, перечисленные в Банк России	13 160	8 865
Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России	1 096	506
Итого обязательных резервов	14 256	9 371

Географический анализ и анализ по структуре валют обязательных резервов в банке России представлены в Прим. 22.

См. Прим. 25 в отношении оценки справедливой стоимости обязательных резервов в Банке России.

8. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

К средствам в других банках отнесены предоставленные денежные средства кредитным организациям (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату. При этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами, и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств.

	31.12.2017	31.12.2016
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	13 000	13 000
Депозиты и иные размещенные средства в Банке России	649 700	960 000
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	1 695	1 758
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	4 921	2 683
Начисленные проценты	372	492
Резерв под обесценение средств в других банках	(13 000)	(13000)
Итого средств в других банках	656 688	964 933

В отчетном периоде Руководством реклассифицированы «Средства в клиринговых организациях (гарантийный фонд)» из финансового элемента «Средства в других банках» в «Денежные средства и их эквиваленты» в сумме 10 000 тыс. руб. (2016-3000) тыс. руб.

Банк размещает свободные ресурсы на межбанковском рынке, руководствуясь принципами осторожности, диверсифицируя кредитный риск с учетом оценки финансового состояния банка-заемщика, его репутации, кредитной истории и рассчитанного на основе агрегирования указанных критериев лимита доверия к банку (средства в других банках не имеют обеспечения).

ООО «Примтеркомбанк»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017
(в тысячах российских рублей)

В целях составления отчетности в соответствие с МСФО, ставки по межбанковским кредитам и депозитам:

- принимаются в качестве рыночных, если срок размещения ресурсов на рынке МБК не превышает одного месяца;
- приводятся к рыночным (исходя из величины ключевой ставки Банка России на момент их выдачи), если срок - свыше одного месяца.

По состоянию на 31.12.2017 Банк разместил свободные денежные средства на рынке МБК и в депозиты в Банке России. Справедливая стоимость финансового элемента «Средства в других банках» составила 656 688 (2016:964 933) тыс. руб.

На 31 декабря 2017 года краткосрочные депозиты были размещены в Банке России на следующих условиях:

	Дата погашения	Процентная ставка, %	31 декабря 2016
Банк России	09.01.2018	9,0	211700
Банк России	10.01.2018	10,0	438000
Начисленные проценты			372
Итого депозитов в Банке России			650 072

На 31 декабря 2016 года краткосрочные депозиты были размещены в Банке России на следующих условиях:

	Дата погашения	Процентная ставка, %	31 декабря 2016
Банк России	09.01.2017	9,0	360 000
Банк России	11.01.2017	10,0	600 000
Начисленные проценты			492
Итого депозитов в Банке России			960 492

На 31 декабря 2017 года межбанковские кредиты были предоставлены другим банкам на следующих условиях:

	Дата погашения	Процентная ставка, %	31 декабря 2016
«Новокузнецкий муниципальный банк» АКБ (ОАО)	27.01.2014	8,5	13 000
Итого межбанковских кредитов			13 000

На 31 декабря 2016 года межбанковские кредиты были предоставлены другим банкам на следующих условиях:

	Дата погашения	Процентная ставка, %	31 декабря 2015
«Новокузнецкий муниципальный банк» АКБ (ОАО)	27.01.2014	8,5	13 000
Итого межбанковских кредитов			13 000

ООО «Примтеркомбанк»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31
декабря 2017
(в тысячах российских рублей)

В 2014 году Банком был создан резерв под обесценение межбанковского кредита, выданного «Новокузнецкий муниципальный банк» АКБ (ОАО), у которого Приказом Банка России от 9 января 2014 № ОД-1 отозвана лицензия на осуществление банковских операций.

В 2017 и 2016 гг. не было движения по резерву под обесценение средств в других банках.

Средства в других банках не имеют обеспечения и не заложены.

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве средств в других банках на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

	31.12.2017	31.12.2016
Обесцененные	13 000	13 000
Депозиты и иные размещенные средства в Банке России	649700	960 000
Прочие (в том числе банки, не имеющие рейтинга)	6 988	4 933
Итого средств в других банках	669 688	977 933

Географический анализ и анализ по структуре валют и средним процентным ставкам средств в других банках представлены в Прим. 22.

См. Прим. 25 в отношении оценки справедливой стоимости средств в других банках.

9. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ

	31.12.2017	31.12.2016
Срочные кредиты и авансы клиентам	330 392	262965
Субъекты малого и среднего предпринимательства (юридические лица)	230 294	143 611
Субъекты малого и среднего предпринимательства (индивидуальные предприниматели)	28 564	35 493
Физические лица - всего, в том числе	71 534	81 593
- сгруппированные в однородные портфели	13 006	-
Просроченные кредиты и авансы клиентам	14 735	15 544
Субъекты малого и среднего предпринимательства (юридические лица)	4137	4137
Физические лица - всего, в том числе	10598	11 407
- сгруппированные в однородные портфели	6	-
Итого размещено в кредиты и авансы клиентам, в т.ч.	345 127	276 241
- субъекты малого и среднего предпринимательства	262 995	183 241
- физические лица	82 132	93 000
начисления, приходящиеся на отчетную дату	199	716
(Резерв под обесценение кредитного портфеля)	(56 067)	(28 246)
Всего кредиты и авансы клиентам за вычетом резерва	289 259	248 711

ООО «Примтеркомбанк»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017
(в тысячах российских рублей)

Ниже представлена информация по размеру совокупной ссудной задолженности клиента перед Банком: крупные – свыше 5% от капитала и средние и малые – менее 5% от капитала Банка. Корпоративные кредиты включают ссуды, выданные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям.

	31.12.2017	31.12.2016
Субъекты малого и среднего предпринимательства-всего	262 995	183 241
– крупные	206 121	116 358
– средние и малые	56 874	66 883

Розничные кредиты подразделяются на классы по продуктам: ипотечные кредиты и другие кредиты физическим лицам, включая потребительские кредиты и кредиты с использованием банковских карт.

Ниже представлена информация о кредитном качестве кредитов и авансов клиентам:

31.12.2017

	Субъекты малого и среднего предпринимательства	Потребительск / ссуды, оцениваемые на индивидуально й основе	Портфели	Итого	%	Резерв	Всего
Текущие и необесцененные	155 646	22 793	8 472	186 911	154	-	187 065
Имеющие признаки обесценения	103 212	35 940	4 540	143 692	45	41 543	102 194
Обесцененные	4 137	10 387		14 524		14 524	-
Итого	262 995	69 120	13 012	345 127	199	56 067	289 259

31.12.2016

Текущие и необесцененные	57 568	61 583	3 814	122 965	674	-	123 639
Имеющие признаки обесценения	121 536	16 196	-	137 732	42	(12 702)	125 072
Обесцененные	4 137	11 407	-	15 544	-	(15 544)	-
Итого	183 241	89 186	3 814	276 241	716	(28246)	248 711

Банк считает обесцененными кредиты и авансы клиентам, имеющие просроченный платеж более чем на 30 дней.

**Обесцененные кредиты и авансы
клиентам (с просроченными
платежами свыше 30 дней)**

**от 31 до
90 дней** **от 91 до
180 дней** **свыше 180
дней** **Итого**

31.12.2017

Субъекты малого и среднего предпринимательства			4 137	4 137
Физические лица	503	44	10 051	10 598
Итого	503	44	14 188	14 735

ООО «Примтеркомбанк»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31
декабря 2017
(в тысячах российских рублей)

31.12.2016

Субъекты малого и среднего предпринимательства	-	4 137	4 137
Физические лица	-	11 407	11 407

Итого	-	-	15 544	15 544
--------------	----------	----------	---------------	---------------

Движение резерва под обесценение кредитного портфеля за отчетный период представлено ниже:

	31.12.2017	31.12.2016
на 1 января	28 246	44 482
(Восстановление) резерва под обесценение кредитного портфеля в течение отчетного периода	(99 019)	(14 157)
Безнадежные ссуды, списанные в течение отчетного периода	-	(2 079)
Начисление резерва под обесценение кредитного портфеля в течение отчетного периода	126 840	-
на 31 декабря	56 067	28 246

Ниже представлена концентрация кредитного портфеля, приходящегося на субъекты малого и среднего предпринимательства, по отраслям экономики:

	31.12.2017		31.12.2016	
	сумма	%	сумма	%
Операции с недвижимым имуществом	70 217	27%	82 310	45%
Оптовой-розничная торговля	98 721	38%	55 686	30%
Передача электроэнергии	47 875	18%	29 000	16%
Гостиницы и рестораны	-	-	6 600	4%
Строительство	-	-	5 508	3%
Прочие	4 137	1%	4 137	2%
Транспорт и связь	42 045	16%	-	-
Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва на возможные потери	262 995	100%	183 241	100%

Политика Банка предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и обесцененного» до момента установления объективных признаков обесценения данного кредита. Основными факторами, принимаемыми во внимание при определении обесценения кредитов, являются его просроченный статус, наличие реструктуризации задолженности, обусловленной финансовыми затруднениями клиента, возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. У Банка нет просроченных, но не обесцененных кредитов.

В розничном кредитном портфеле сумма просроченной задолженности менее 30 дней, как правило, гасится в течение следующего месяца после отчетной даты.

Расчет резерва на индивидуальной основе проводится по крупным кредитам, имеющим признаки обесценения.

Банк оценивает резерв под обесценение кредитов, по которым на индивидуальной основе не было выявлено признаков обесценения, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков.

Выдача Банком кредитов осуществляется, как правило, при наличии ликвидного и достаточного обеспечения, оформленного в установленном законом порядке (за исключением отдельных кредитных

ООО «Примтеркомбанк»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31
декабря 2017
(в тысячах российских рублей)

продуктов, используемых при кредитовании физических лиц, кредитов в виде «овердрафт», кредитов 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 указывается 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 в результате наступления несчастных случаев и болезней, а также страхование рисков, связанных с потерей работы.

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

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

	Субъекты малого и среднего предпринимательства	Физические лица	Итого
Необеспеченные кредиты	18 929	18 990	37 919
Кредиты, обеспеченные:			
- объектами жилой недвижимости:	-	7 407	7 407
- другими объектами недвижимости	21 884	26 259	48 143
- транспортными средствами	-	5 263	5 263
- поручительствами третьих лиц	16 919	8 822	25 741
- разными видами обеспечения	205 263	15 391	220 654
Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	262 995	82 132	345 127

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

ООО «Примтеркомбанк»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31
декабря 2017
(в тысячах российских рублей)

	Субъекты малого и среднего предпринимательства	Физические лица	Итого
Необеспеченные кредиты		46 567	46 567
Кредиты, обеспеченные:			
- объектами жилой недвижимости:	14 440	3 810	18 250
- другими объектами недвижимости	48 715	3 076	51 791
- транспортными средствами	-	6 029	6 029
- поручительствами третьих лиц	14 720	19 688	34 408
- разными видами обеспечения	105 366	13 830	119 196
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	183 241	93 000	276 241

Географический анализ кредитного портфеля, анализ по структуре валют и процентным ставкам кредитам и авансам клиентам представлен в Прим. 22. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Прим. 26.

См. Прим. 25 в отношении оценки справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам.

10. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК «УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ»

В таблице представлены активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как удерживаемых для продажи:

	31.12.2017	31.12.2016
на 1 января	30 119	6 901
Поступление	-	25 618
Выбытие (за вычетом резерва на обесценение)	(23 572)	(2 400)
Итого до вычета резерва	6 547	30 119
Резерв на обесценение	(1 016)	(362)
на 31 декабря	5 531	29 757

На 31 декабря 2017 года портфель активов, предназначенных для продажи, состоит из объектов недвижимости, которые были получены Банком в собственность при урегулировании задолженности по просроченным ссудам. Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов.

Движение по резерву под обесценение внеоборотных активов, предназначенных для продажи, отражено в таблице ниже:

	31.12.2017	31.12.2016
на 1 января	362	-
(Восстановление) резерва под обесценение активов, предназначенных для продажи, в течение отчетного периода	-	-
Начисление резерва под обесценение активов, предназначенных для продажи, в течение отчетного периода	654	362
на 31 декабря	1 016	362

11. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31.12.2017	31.12.2016
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность	1 944	1 366
Средства в расчетах	912	215
Прочие финансовые активы	572	2 091
Итого прочих финансовых активов до вычета резерва под обесценение	3 428	3 672
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(1 984)	(1 502)
Итого прочих финансовых активов за вычетом резерва под обесценение	1 444	2 170
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата за товары и услуги	12 020	7 035
Предоплата по прочим налогам	1 427	1 169
Прочие нефинансовые активы	800	520
Итого прочих нефинансовых активов	14 247	8 724
Итого прочих финансовых и нефинансовых активов	15 691	10 894

По мнению руководства Банка риск возможных потерь по финансовым активам составляет 1 984 (1 502) тыс. руб.

Движение резерва под обесценение прочих финансовых активов за отчетный период представлено ниже:

	31.12.2017	31.12.2016
на 1 января	1 502	3 151
(Восстановление)/ начисление резерва под обесценение прочих финансовых активов в течение отчетного периода	482	(1 649)
на 31 декабря	1 984	1 502

Географический анализ и анализ по структуре валют прочих активов представлены в Прим. 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Прим. 26

См. Прим. 25 в отношении оценки справедливой стоимости финансовых активов.

12. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Основные средства отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Стоимость основных средств включает в себя налог на добавленную стоимость, уплаченный при приобретении.

ООО «Примтеркомбанк»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31
декабря 2017
(в тысячах российских рублей)

	Компьютеры, офисное и банковское оборудование	Автотранспорт	Вложения в арендованное имущество	Вложения в незавершенное строительство	Итого
Стоимость на 1 января 2016 года	22 846	2 189	2 088	85 060	112 183
Приобретения	556	-	-	15 562	16 118
Перевод между категориями	33 786	-	22 062	(55 848)	-
Переведено в катеорию «активы, предназначенные для продажи»	-	-	-	(23 748)	(23 748)
Выбытие	(2 098)	-	(23)	-	(2 121)
Стоимость на 31.12.2016	55 090	2 189	24 127	21 026	102 432
Накопленный износ	(16 164)	(2 189)	(252)	-	(18 605)
Начислено за год (Прим. 20)	(5 158)	-	(686)	-	(5 844)
Выбытие	2 097	-	9	-	2106
Балансовая стоимость на 31.12.2016	35 865	-	23 198	21 026	80 089
Стоимость на 01.01.2017	55 090	2 189	24 127	21 026	102 432
Приобретение	3 020	-	463	-	3 483
Выбытие	(1 101)	-	-	-	(1 101)
Стоимость на 31.12.2017	57 009	2 189	24 590	21 026	104 814
Накопленный износ	(19 225)	(2 189)	(929)	-	(22 343)
Начислено за год (Прим. 20)	(6 636)	-	(686)	-	(7 322)
Выбытие	1 101	-	-	-	1 101
Балансовая стоимость на 31.12.2017	32 249	-	22 975	21 026	76 250

По состоянию на 31.12.2017 справедливая стоимость основных средств составила 76 250 (2016 - 80 089) тыс. руб.

Незавершенное строительство учтено по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы будут переведены в соответствующую категорию основных средств и отражены по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Нематериальные активы

К нематериальным активам отнесены идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы первоначально оценены по себестоимости, впоследствии учитываются за минусом накопленного износа

ООО «Примтеркомбанк»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017
(в тысячах российских рублей)

	31.12.2016	31.12.2017
Нематериальные активы по первоначальной оценке	5 863	5 354
Накопленный износ	(908)	(226)
Итого нематериальные активы	4 955	5 128

13. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

На 31 декабря 2017 все средства других банков представлены остатком на корреспондентском счете в Jilin Hunchun Rural Commercial Bank Co., Ltd.

	31.12.2016	31.12.2017
	21 098	297 361
Итого средства других банков	21 098	297 361

Средства других банков не имеют обеспечения.

Географический анализ, анализ по структуре валют и средним процентным ставкам средств других банков представлены в Прим. 22

См. Прим. 25 в отношении оценки справедливой стоимости средств других банков.

14. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	31.12.2017	31.12.2016
Юридические лица		
- текущие/ расчетные счета	490 168	410 623
- срочные депозиты	51 000	210 000
Физические лица и индивидуальные предприниматели		
- текущие/расчетные счета	92 479	55 622
- срочные депозиты	288 906	184 955
Прочие привлеченные средства	215	1 941
Итого средств клиентов	922 768	863 141

Ниже представлена структура средств клиентов Банка по отраслям экономики:

	31.12.2017		31.12.2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	381 385	41,33	207 245	24,01
Оптовая и розничная торговля	186 094	20,17	230 450	26,70
Консульство	100 580	10,90	171 164	19,83
Строительство	31 538	3,42	139 617	16,18
Транспорт, хранение и телекоммуникации	18 583	2,01	47 078	5,45
Сфера услуг	113 678	12,32	32 878	3,81
Производство	12 993	1,41	13 440	1,56
Рыболовство, рыбоводство	35 798	3,88	1 261	0,15
Сельское хозяйство, лесное хозяйство	12 134	1,31	1 389	0,16
Прочее	29 985	3,25	18 619	2,16
Итого средств клиентов	922 768	100,00	863 141	100,00

ООО «Примтеркомбанк»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017
(в тысячах российских рублей)

Депозиты и текущие счета пяти крупнейших клиентов Банка составили 350 839 тыс. рублей или 38 % от общей суммы счетов клиентов по состоянию на 31 декабря 2017 года (31 декабря 2016: 401 690 тыс. рублей или 47% от общей суммы счетов клиентов).

Географический анализ, анализ по структуре валют и процентным ставкам приведен в Прим. 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Прим. 26.

См. Прим. 25 в отношении оценки справедливой стоимости счетов клиентов.

15. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31.12.2017	31.12.2016
Обязательства по уплате процентов	-	361
Обязательства по прочим операциям	222	136
Итого прочие финансовые обязательств	222	497
Прочая кредиторская задолженность	1 540	27 635
Обязательства по налогам и социальным отчислениям	1 274	2 567
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	1 405	121
Прочие обязательства	825	4695
Итого прочие нефинансовые обязательств	5 044	35 018
Всего прочие обязательства	5 229	35 515

Географический анализ и анализ по структуре валют прочих обязательств приведены в Прим. 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Прим. 26

См. Прим. 25 в отношении оценки справедливой стоимости прочих финансовых обязательств.

16. СУБОРДИНИРОВАННАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

По состоянию на 31 декабря 2017 года субординированная задолженность была представлена долгосрочными депозитами, размещенными на следующих условиях:

	Начало действия	Дата погашения	Процентная ставка, %	31 декабря 2017
Текиева Елена Владимировна (ИП)	27.11.2014	27.11.2024	7,0	15 000
Текиева Елена Владимировна (ИП)	27.02.2015	27.11.2024	7,0	45 000
Итого субординированной задолженности				60 000

По состоянию на 31 декабря 2016 года субординированная задолженность была представлена долгосрочными депозитами, размещенными на следующих условиях:

	Начало действия	Дата погашения	Процентная ставка, %	31 декабря 2016
Текиева Елена Владимировна (ИП)	27.11.2014	27.11.2024	7,0	15 000
Текиева Елена Владимировна (ИП)	27.02.2015	27.11.2024	7,0	45 000
Итого субординированной задолженности				60 000

ООО «Примтеркомбанк»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017
(в тысячах российских рублей)

В случае ликвидации Банка погашение субординированных депозитов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Географический анализ, анализ по структуре валют и процентным ставкам прочих заемных средств приведен в Прим. 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Прим. 26.

См. Прим. 25 в отношении оценки справедливой стоимости субординированной задолженности.

17. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Уставный капитал банка был сформирован за счет денежных взносов (вкладов) его участников и определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы его кредиторов (вкладчиков).

Отношения участников с Банком и между собой, а также другие вопросы, вытекающие из права участника на долю в имуществе Банка, регулируются действующим законодательством РФ и Уставом Банка. Участники имеют право на выход из капитала путем отчуждения доли Банку в обмен на пропорциональную долю в чистых активах (капитале) Банка (в случае ликвидации – на получение части оставшегося после расчетов с кредиторами имущества Банка или его стоимости). Иные обременительные обязательства по выкупу долей участников у Банка отсутствуют.

Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий.

В 2008 году в рамках исполнения требования МСФО о ретроспективном применении всех международных стандартов при составлении финансовой отчетности по МСФО Банком было проведено инфлирование стоимости уставного капитала, сформированного в гиперинфляционные периоды российской экономики.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года уставный капитал Банка состоял из следующих компонентов:

	31.12.2017	31.12.2016
Уставный капитал	107 420	107 420
Инфлирование уставного капитала	89 265	89 265
Итого уставный капитал	196 685	196 685

Основными участниками (собственниками) Банка на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года являлись:

Участник (собственник)	31.12.2017		31.12.2016	
	Доля владения	% владения	Доля владения	% владения
Текиева Елена Владимировна	75 200	70,006%	75 200	70,006%
Суй Юнцюань	10 741	9,999%	10 741	9,999%
Ван Лэй	10 740	9,998%	10 740	9,998%
Хань Вэньсюе	10 739	9,997%	10 739	9,997%
Итого	107 420	100,000 %	107 420	100,000%

ООО «Примтеркомбанк»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017
(в тысячах российских рублей)

18. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	31.12.2017	31.12.2016
Процентные доходы		
Корпоративные кредиты	35 212	38 381
Корреспондентские счета и средства в других банках	110 604	68 155
Кредиты физическим лицам	11 673	18 273
Итого процентных доходов	157 489	124 809
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	30 802	32 765
Субординированная задолженность	4 200	6 206
Срочные депозиты юридических лиц	6 833	7 291
Средства других банков	26 264	1 613
Текущие/ расчетные счета юридических лиц	2 856	596
Итого процентных расходов	70 955	48 471
Чистый процентный доход	86 534	76 338

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Прим. 26

19. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО КОМИССИОННЫМ И ВОЗНАГРАЖДЕНИЯМ

	31.12.2017	31.12.2016
Комиссионные по расчетным операциям	41 979	30 159
Комиссионные по кассовым операциям	9 817	8 207
Комиссионные по валютным операциям	8 539	5 317
Комиссионные по выданным гарантиям	-	11
Прочие	5 909	5 630
Итого доходов по комиссионным и вознаграждениям	66 244	49 324
Комиссия по расчетным операциям	7 966	9 587
Комиссия по валютным операциям	102	166
Прочее	2 085	102
Итого расходов по комиссионным и вознаграждениям	10 153	9 855
Чистый доход по комиссионным и вознаграждениям	56 091	39 469

ООО «Примтеркомбанк»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017
(в тысячах российских рублей)

20. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	31.12.2017	31.12.2016
Оплата труда персонала	71 178	70 027
Взносы во внебюджетные фонды	19 252	20 773
Другие расходы на содержание персонала	185	73
Итого расходы на содержание персонала	90 615	90 873
Расходы по операционной аренде	26 364	30 893
Расходы по охране	4 474	7 652
Неустойки (штрафы, пени)	6 076	36
Износ и амортизация основных средств (Прим.12)	7 322	5 844
Расходы по списанию стоимости материальных запасов	4 113	4 978
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	3 820	4 335
Расходы на услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	2 646	3 369
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	208	3 283
Взносы в Агентство по страхованию вкладов	2 108	3 186
Реклама и маркетинг	1 061	2 394
Коммунальные услуги	3 621	1 835
Судебные и арбитражные издержки	300	1 641
Расходы по аудиторским проверкам	1 400	1 640
Другие организационные и управленческие расходы	1 649	1 187
Командировочные расходы	913	772
Плата за право пользоваться объектами интеллектуальной собственности	671	558
Представительские расходы	183	422
Амортизация нематериальных активов	682	226
Расходы по страхованию	67	191
Подготовка и переподготовка кадров	214	169
Результат от выбытия основных средств	6	(145)
Прочие расходы	9 824	10 137
Итого прочих операционных расходов	168 337	175 476

21. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Расходы по налогу на прибыль включают:

	31.12.2017	31.12.2016
Отложенное налогообложение	(1 477)	(13 880)
Расходы по налогу на прибыль за год	(1 477)	(13 880)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2016: 20%).

Убыток по финансовой отчетности может быть приведена к фактической налогооблагаемой базе следующим образом:

ООО «Примтеркомбанк»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017
(в тысячах российских рублей)

	31.12.2017	31.12.2016
Убыток по МСФО до налогообложения	(20 774)	(25 297)
Корректировки для приведения в соответствие с МСФО	5 031	24 105
Убыток до налогообложения по данным РСБУ	(25 805)	(1 192)
Облагаемые налогом доходы, не включенные в прибыль по РСБУ, и корректировки по статьям, не принимаемым для определения налогооблагаемой базы	-	(5)
Налоговый убыток	(25 805)	(1 197)

В 2016 и 2017 гг. Банк отразил отложенный налоговый актив в отношении налоговых убытков за соответствующие периоды. По состоянию на 31 декабря 2017 года сумма накопленных налоговых убытков составила 25 297 тыс. рублей (31 декабря 2016: 15 655 тыс. рублей). Данная льгота может быть использована Банком в течение последующих лет при наличии будущей налогооблагаемой прибыли

Различия между данными по МСФО и налоговой базой согласно Российскому налоговому законодательству приводят к возникновению определенных временных разниц между текущей стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения.

Ниже представлены налоговые последствия движения этих временных разниц за 2017 год:

	31.12. 2016	Движение в течение года	31.12. 2017
	Отложенный налоговый актив/ (обязательство)	(Уменьшение)/ увеличение прибыли или убытка	Отложенный налоговый актив/ (обязательство)
Кредиты и авансы клиентам	6 193	(6 193)	-
Основные средства	667	5 780	6 447
Средства клиентов	594	(594)	-
Льгота по налогу на прибыль в отношении переносимых налоговых убытков	3 131	1 928	5 059
Прочее	2 114	556	2 670
Чистое (обязательство)/ актив по отложенному налогу	12 699	1 477	14 176

Ниже представлены налоговые последствия движения этих временных разниц за 2016 год:

	31.12. 2015	Движение в течение года	31.12. 2016
	Отложенный налоговый актив/ (обязательство)	(Уменьшение)/ увеличение прибыли или убытка	Отложенный налоговый актив/ (обязательство)
Кредиты и авансы клиентам	(6 427)	12 620	6 193
Средства в других банках	(584)	584	-
Основные средства	(504)	1 171	667
Средства клиентов	548	46	594

ООО «Примтеркомбанк»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31
декабря 2017
(в тысячах российских рублей)

Льгота по налогу на прибыль в отношении переносимых налоговых убытков	2 892	239	3 131
Прочее	2 894	(780)	2 114

Чистое обязательство по отложенному налогу	(1 181)	13 880	12 699
---	----------------	---------------	---------------

Прочие налоги, уплачиваемые Банком и включенные в состав операционных расходов (Прим. 20), составляют:

	31.12.2017	31.12.2016
НДС, не подлежащий возмещению	2 123	3 218
Налог на имущество	1 016	982
Прочие налоги	681	135
Итого прочих налогов	3 820	4 335

Налог на имущество рассчитывается по ставке 2,2% (2016: 2,2%) на стоимость активов в соответствии с действующим налоговым законодательством. Большая часть доходов от услуг банковской деятельности не облагается налогом на добавленную стоимость и, соответственно, входящий НДС не подлежит возмещению и относится на расходы по мере возникновения.

22. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

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.

На деятельность Банка воздействует широкий спектр рисков, среди которых, в силу специфики осуществляемой Банком деятельности, наиболее значимыми являются: кредитный риск, рыночный риск (состоящий из валютного и процентного рисков), риск ликвидности и операционный риск.

Основные мероприятия в области политики снижения рисков определены в рамках стратегии Банка, которая исходит из соответствия стратегическим целям Банка и направлена на дальнейшее совершенствование системы управления рисками в соответствии с бизнес-задачами, количеством и размерами принимаемых рисков, а также оптимальным соотношением между доходностью и рисками.

Система управления рисками Банка обеспечивает своевременное выявление рисков, анализ, измерение и оценку рискованных позиций, а также применение различных методов управления рисками (предотвращение, минимизация, распределение и поглощение риска). Процедуры оценки рисков и управления ими интегрированы в процессы осуществления текущих операций.

В целях оценки размеров каждого значимого для Банка риска и общей потребности Банка в капитале на постоянной основе проводятся процедуры стресс-тестирования.

Стресс-тестирование представляет собой оценку потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям. Основной задачей использования стресс-тестирования является оценка способности капитала Банка компенсировать возможные крупные убытки вследствие реализации кризисной ситуации.

В ходе процедур стресс-тестирования используется сценарный анализ на основе гипотетических событий.

Цели, задачи и принципы системы оценки и управления рисками определены «Положением о системе управления рисками в Банке», утвержденным Советом директоров Банка.

Управление рисками осуществляется через распределение полномочий и ответственности, систему управленческих отчетов о результатах контроля значимых рисков и процедур управления ими, а также обратной связи (корректирующих действий) по результатам контроля.

Контроль над уровнем и состоянием системы управления рисками осуществляется подразделением Риск-менеджмента.

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

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который определяется как риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора/ соглашения.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. 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, описанных в Прим.9.

Основанием системы управления кредитным риском является Кредитная политика, разрабатываемая на ежегодной основе с учетом общей стратегии развития Банка.

К основным элементам управления кредитным риском относятся следующие:

Инициирование процесса кредитования и анализ кредитоспособности заемщика

Процесс кредитования, а также связанный с ним документооборот, осуществляются в соответствии с локальными нормативными актами Банка.

Анализ кредитоспособности заемщика осуществляется в соответствии с внутренними методиками Банка.

Банк преимущественно предоставляет кредитные продукты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям реального сектора экономики, производящим пользующуюся спросом продукцию и оказывающим услуги материального характера, являющимся клиентами Банка, имеющим надежную репутацию, положительную кредитную историю, устойчивое финансовое состояние и высокую платежеспособность.

Приоритеты в предоставлении клиентам продуктов, несущих кредитный риск, определяются в зависимости от:

- Значимости, доходности и кредитоспособности заемщика для Банка;
- Отраслевой принадлежности заемщика;
- Суммы, вида, способа предоставления и цели испрашиваемого кредита.

При предоставлении клиентам/ заемщикам Банка розничных кредитных продуктов в обязательном порядке анализируются его финансово положение, источники доходов и деловая репутация. Предпочтение отдается следующим категориям клиентов:

- Физическим лицам, являющимся держателями банковских карт и вкладчикам;
- Сотрудникам крупных компаний;
- Лицам, имеющим подтвержденные высокие доходы, значимый социальный статус и репутацию;
- Клиентам, имеющим положительную кредитную историю в Банке.

Предоставление продуктов, несущих кредитный риск, в Банке производится при наличии ликвидного обеспечения, гарантирующего возврат заемщиком кредита, уплату процентов, комиссий по нему и издержек, связанных с исполнением своих обязательств (за исключением отдельных кредитных продуктов, используемых при кредитовании физических лиц, кредитов в виде «овердрафт» без обеспечения, кредитных продуктов, по которым в индивидуальном порядке приняты решения о не предоставлении обеспечения). При проведении оценки стоимости имущества, предполагаемого в залог при совершении кредитных сделок, а также оценки уже заложенного имущества, Банк осуществляет взаимодействие с оценочными организациями или производит оценку самостоятельно.

Лимитная дисциплина

Система лимитов действует для реализации задач кредитной политики Банка.

Под лимитами понимаются утвержденные локальными нормативными актами Банка, в т.ч. кредитной политикой Банка, ограничения в предоставлении кредитных продуктов.

Система лимитов складывается под влиянием следующих факторов:

- Требований, установленных нормативными документами Банка России;
- Стратегии Банка в области кредитования юридических и физических лиц;
- Ограничения уровня рискованных операций;
- Обеспечения диверсификации принимаемого риска.

Общие лимиты-ограничения для снижения риска концентрации и связанных сторон, действующие для всех кредитов, вне зависимости от того, к какой части клиентского сектора относится заемщик, установлены в соответствии с методикой Банка России:

- Максимальный размер кредитов, предоставляемых одному заемщику или группе связанных заемщиков (Н6, максимальное значение 25% от капитала Банка);
- Максимальный совокупный размер кредитов, гарантий и поручительств, предоставленных своим собственникам (максимальное значение 50% от капитала Банка);
- Концентрация риска на собственника (максимальное значение 20% от капитала Банка);
- Совокупный размер риска по инсайдерам (Н10.1, максимальное значение 3% от капитала Банка).

Санкционирование кредитных сделок

В рамках управления кредитным риском действует многоуровневая система принятия решений о предоставлении кредитных продуктов, которая подразделяется на:

- Полномочия Кредитного комитета;
- Полномочия Правления Банка;
- Полномочия Совета Директоров Банка

Мониторинг кредитного риска

В целях осуществления мониторинга ссудной задолженности заемщиков в Банке разработаны различные инструменты мониторинга:

- Регулярная оценка финансового состояния заемщиков, экономической эффективности кредитруемых мероприятий и проектов;
- Выявление групп связанных клиентов/ заемщиков Банка в целях оценки и снижения возможных кредитных рисков;
- Соблюдения действующих в Банке лимитов и выполнения требований Банка России в части расчета обязательных нормативов;
- Оценка ликвидности и достаточности предлагаемого обеспечения;
- Постоянный мониторинг исполнения заемщиком своих обязательств перед Банком и фактического наличия и состояния залога;

ООО «Примтеркомбанк»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31
декабря 2017
(в тысячах российских рублей)

- Проведение в рамках мониторинга кредитного портфеля превентивных мероприятий, направленных на недопущение дефолта по ссудам, по которым установлены отдельные факторы риска;
- Оценка категории качества выданных кредитных продуктов;
- Процедура формирования резервов на возможные потери по ссудам, резервов на возможные потери по прочим операциям;
- Процедура установления и контроля полномочий по выдаче кредитных продуктов;
- Обязательная регулярная проверка клиентов Службой экономической безопасности Банка;
- Использование в процессе оценки кредитного риска заемщика внешних источников баз данных (Бюро кредитных историй, информационно-аналитических систем, баз данных арбитражных судов и пр.).

Управление проблемными кредитами

Управление проблемными кредитами осуществляется коллегиальным рабочим органом – группой по работе с проблемной и просроченной задолженностью. Основными задачами группы являются:

- Снижение уровня проблемной задолженности;
- Обеспечение единообразного подхода к работе с проблемной задолженностью;
- Организация системы работы с проблемной задолженностью;
- Повышение технологичности процесса работы с проблемной задолженностью;
- Мониторинг и контроль исполнения обязательств со стороны заемщиков по проблемным кредитам и др.

Процесс управления включает анализ целесообразности и осуществления реструктуризации, разработку и утверждение плана действий по погашению проблемной задолженности.

В случае невозможности урегулирования ссудной задолженности осуществляется ее списание с баланса за счет сформированного резерва под обесценение кредитного портфеля.

Рыночный риск

Рыночный риск определяется кредитными организациями как риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по валютным и процентным инструментам. Банк не осуществляет операции с фондовыми ценностями. Система управления рыночным риском включает установление лимитов в отношении уровня принимаемого риска и контроль над их соблюдением на ежедневной основе.

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.

Величина валютного риска оценена Руководством банка следующим образом:

	31.12.2017	31.12.2016
валютный риск, тыс. руб.	1 345	1 514

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года:

ООО «Примтеркомбанк»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017
(в тысячах российских рублей)

	Рубли	Доллары США	Евро	Другие валюты	Всего
Денежные финансовые активы					
Денежные средства и эквиваленты	169 846	29 734	1 927	7 209	208 716
Обязательные резервы на счетах в Банке России	14 256	-	-	-	14 256
Средства в других банках	656 688	-	-	-	656 688
Кредиты и авансы клиентам	289 259	-	-	-	289 259
Прочие финансовые активы (Прим.11)	3 428	-	-	-	3 428
Итого денежных финансовых активов	1 133 477	29 734	1 927	7 209	1 172 347
Денежные финансовые обязательства					
Средства других банков	21 098	-	-	-	21 098
Средства клиентов	900 088	21 420	373	887	922 768
Прочие финансовые обязательства (Прим.15)	222	-	-	-	222
Субординированная задолженность	60 000	-	-	-	60 000
Итого денежных финансовых обязательств	981 408	21 420	373	887	1 004 088
Чистая балансовая позиция	152 069	8 314	1 554	6 322	168 259
Обязательства кредитного характера (Прим.24)	31 306	-	-	-	31 306

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Другие валюты	Всего
Денежные финансовые активы					
Денежные средства и эквиваленты	181 252	6 367	826	3 191	191 636
Обязательные резервы на счетах в Банке России	9 371	-	-	-	9 371
Средства в других банках	964 933	-	-	-	964 933
Кредиты и авансы клиентам	248 711	-	-	-	248 711
Прочие финансовые активы (Прим.11)	2 170	-	-	-	2 170

ООО «Примтеркомбанк»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31
декабря 2017
(в тысячах российских рублей)

Итого денежных финансовых активов	1 406 437	6 367	826	3 191	1 416 821
Денежные финансовые обязательства					
Средства других банков	297 361	-	-	-	297 361
Средства клиентов	863 141	-	-	-	863 141
Прочие финансовые обязательства (Прим.15)	28 947	-	-	-	28 947
Субординированная задолженность	60 000	-	-	-	60 000
Итого денежных финансовых обязательств	1 249 449	-	-	-	1 249 449
Чистая балансовая позиция	156 988	6 367	826	3 191	167 372
Обязательства кредитного характера (Прим.24)	28 284	-	-	-	28 284

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что неденежные активы и обязательства не приведут к возникновению существенного валютного риска.

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

Если бы на 31 декабря 2016 года курс доллара США был на 20,0% выше (или на 20,0% ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, убыток до налогообложения за год составил бы на 1 273 тыс. рублей меньше (убыток до налогообложения за год составил бы на 1 273 тыс. рублей больше).

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

Если бы на 31 декабря 2016 года курс евро был на 20,0% выше (или на 20,0% ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, убыток до налогообложения за год составил бы на 165 тыс. рублей меньше (убыток до налогообложения составил бы на 165 тыс. рублей больше).

Если бы на 31 декабря 2016 года курс евро был на 20,0% выше (или на 20,0% ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, убыток до налогообложения за год составил бы на 165 тыс. рублей меньше (убыток до налогообложения составил бы на 165 тыс. рублей больше).

Риск процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

Оценка процентного риска в Банке проводится на основе гэлп-анализа по чувствительным к изменению процентной ставки финансовым инструментам. Основным методологическим подходом гэлп-анализа в рамках оценки процентного риска является отражение будущих потоков платежей по чувствительным к изменению процентной ставки финансовым инструментам по балансовой стоимости. Данная балансовая стоимость разбивается по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с

ООО «Примтеркомбанк»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017
(в тысячах российских рублей)

договорными сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат, дата пересмотра процентных ставок или дата погашения, является более ранней.

Изменение чистого процентного дохода, вызванное изменением стоимости чувствительных к изменению процентной ставки финансовых инструментов на момент их погашения или пересмотра процентной ставки по ним, определяет величину процентного риска. Изменение величины чистого процентного дохода зависит от величины чистого кумулятивного разрыва по чувствительным к изменению процентной ставки финансовым инструментам и возможного изменения процентной ставки на конец годового отчетного периода. Для анализа чувствительных к изменению процентной ставки финансовых инструментов выбирается период, равный году, как максимальный анализируемый интервал.

Основными методами снижения процентного риска выступает балансировка активов и пассивов по срокам пересмотра процентных ставок/ срокам погашения, а также регулярный (не реже 1 раза в квартал) пересмотр действующих ставок.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка на 31 декабря 2017 года.

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

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка на 31 декабря 2016 года.

	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	свыше 12 месяцев	Итого
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	962 700	623	3 124	233 368	1 199 815
Итого финансовых обязательств, чувствительных к	21 478	181 890	67 694	183 993	455 055

ООО «Примтеркомбанк»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017
(в тысячах российских рублей)

изменению процентных ставок

Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2016 года	941 222	(181 267)	(64 570)	49 375	744 760
Коэффициент разрыва (совокупный накопительный гэп нарастающим итогом)	44,8	4,7	3,6	2,6	

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

Если бы на 31 декабря 2016 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше (или на 200 базисных пунктов ниже) при том, что другие переменные остались бы неизменными, убыток до налогообложения за год составил бы на 9 063 тыс. рублей меньше (убыток до налогообложения за год составил бы на 9 063 тыс. рублей больше).

Управление процентным риском заключается в минимизации чистого разрыва, полученного в результате анализа активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки. В зависимости от величины чистого разрыва Банк принимает решение о выдаче или привлечении ресурсов по определенным ставкам на определенный срок в целях минимизации возможных убытков в результате изменения рыночной процентной ставки.

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам.

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

	31.12.2017	31.12.2016
Кредиты и авансы клиентам		
- юридические и физические лица	14,6%	15,4%
- Депозиты в Банке России	7,4%	9,6%
Обязательства		
Средства кредитных организаций	-	-
Средства клиентов		
- текущие и расчетные счета	-	-
- срочные депозиты юридических лиц	7,4%	4,0%
- срочные депозиты физических лиц	11,8%	14,9%
Субординированные депозиты	7,0%	7,0%

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года все процентные активы и обязательства Банка были выражены в рублях.

Страновой риск

Страновым риском считается риск возникновения у Банка убытков в результате влияния политических или экономических факторов страны осуществления операций или нахождения активов. Банк работает

ООО «Примтеркомбанк»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31
декабря 2017
(в тысячах российских рублей)

в России преимущественно с российскими клиентами и в силу этого, как видно из таблицы ниже, особенно подвержен рискам России. Дополнительные сведения об экономической среде, в которой Банк осуществляет деятельность, представлены в Прим. 2. Банк не имеет специальной политики или процедур для управления страновым риском, при этом стремится поддерживать риски, связанные с операциями в других странах, на предельно низком уровне.

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Всего
Активы				
Денежные средства и эквиваленты	207 881	777	58	208 716
Обязательные резервы на счетах в Банке России	14 256			14 256
Средства в других банках	656 688			656 688
Кредиты и авансы клиентам	289 259			289 259
Активы, предназначенные для продажи	5 531			5 531
Прочие активы	15 691			15 691
Основные средства	76 250			76 250
Нематериальные активы	4 955			4 955
Актив по отложенному налогообложению	14 176			14 176
Итого активов	1 284 687	777	58	1 285 522
Обязательства				
Средства других банков			21 098	21 098
Средства клиентов	900 088	22 680		922 768
Прочие обязательства	5 229			5 229
Субординированная задолженность	60 000			60 000
Итого обязательств	965 317	22 680	21 098	1 009 095
Чистая балансовая позиция	152 069	8 314	1 554	6 322
Обязательства кредитного характера (Прим.24)	31 304			31 304

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Всего
Активы				
Денежные средства и эквиваленты	187 608	3 972	56	191 636
Обязательные резервы на счетах в Банке России	9 371	-	-	9 371
Средства в других банках	964 933	-	-	964 933
Кредиты и авансы клиентам	248 711	-	-	248 711
Активы, предназначенные для продажи	29 757	-	-	29 757
Прочие активы	10 894	-	-	10 894
Основные средства	80 089	-	-	80 089
Нематериальные активы	5 128	-	-	5 128
Актив по отложенному налогообложению	12 699	-	-	12 699
	1 549			1 553
	190	3 972	56	218
Итого активов				

ООО «Примтеркомбанк»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31
декабря 2017
(в тысячах российских рублей)

Обязательства				
Средства других банков	-	-	297 361	267 361
Средства клиентов	692 275	170 866	-	863 141
Прочие обязательства	35 515	-	-	35 515
Субординированная задолженность	60 000	-	-	60 000
Итого обязательств	787 790	170 866	297 361	1 256 017
Чистая балансовая позиция	761 400	(166 894)	(297 305)	297 201
Обязательства кредитного характера (Прим.24)				
	28 284	-	-	28 284

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента.

Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, погашения депозитов, выдачи кредитов, выплат по гарантиям и по производным инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения обязательств.

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

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

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

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

Управление риском ликвидности осуществляется путем согласования сроков возврата размещенных активов и привлеченных Банком пассивов, а также поддержания необходимого объема высоколиквидных средств. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высококвалифицированных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2017 года данный коэффициент составил % 66,1 % (31 декабря 2016: 66,9%). По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года минимально допустимое числовое значение норматива Н2 установлено в размере 15%.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2017 года данный коэффициент составил 114,7 % (31 декабря 2016: 140,7%). По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года минимально допустимое числовое значение норматива Н3 установлено в размере 50%.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов и обязательств с оставшимся сроком погашения более одного года и капитала Банка и обязательств

ООО «Примтеркомбанк»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017
(в тысячах российских рублей)

с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2017 года данный коэффициент составил 53,2 % (31 декабря 2016: 38,2%). По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года максимально допустимое числовое значение норматива Н4 установлено в размере 120%.

Контроль над выполнением нормативов ликвидности, установленных Банком России, осуществляется на ежедневной основе.

В целях анализа риска потери ликвидности проводится анализ зависимости банка от операций на межбанковском рынке, операций крупных клиентов, концентрации кредитных рисков. Банк стремится поддерживать стабильную ресурсную базу, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц, вкладов населения и средств других банков. Особое внимание уделяется качеству и диверсифицированности активов.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки с учетом всех будущих выплат (включая будущие выплаты по процентам в течение всего периода существования соответствующего актива или обязательства). Обязательства включались во временные интервалы по принципу наиболее ранней даты, когда может возникнуть требование к Банку об их погашении. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату.

В таблице ниже представлен анализ недисконтированных денежных потоков финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	Итого
Финансовые обязательства						
Средства других банков	21 098	-	-	-	-	21 098
Средства клиентов	590 271	51 743	500 669	195 326	-	1 338 009
Прочие финансовые обязательства	222	-	-	-	-	222
Субординированная задолженность	350	1 750	2 100	21 000	68 400	93 600
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	612 641	52 793	502 769		68 400	1 452 929
Условные обязательства кредитного характера (Прим.24)	31 304	-	-	-	-	31 304

В таблице ниже представлен анализ недисконтированных денежных потоков финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2016 года:

ООО «Примтеркомбанк»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017
(в тысячах российских рублей)

	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	Итого
Финансовые обязательства						
Средства других банков	297 361	-	-	-	-	297 361
Средства клиентов	492 242	193 191	80 402	126 350	-	892 185
Прочие финансовые обязательства	28 947	-	-	-	-	28 947
Субординированная задолженность	345	1 726	2 129	16 812	63 478	84 490
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	818 895	194 917	82 531	143 162	63 478	1 302 983
Условные обязательства кредитного характера (Прим.24)	28 284	-	-	-	-	28 284

Средства клиентов отражены в анализе по срокам, оставшимся до погашения. Вместе с тем, в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом в сумме начисленных процентов.

Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов, включенная в приведенную выше таблицу, не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия. Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, так как Банк обычно ожидает, что средства по данным обязательствам не будут востребованы третьими сторонами одновременно в полной сумме. В соответствии с МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» выпущенные гарантии включены по максимальной сумме гарантии в наиболее раннем периоде, в котором эта гарантия может быть использована.

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью.

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

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.

Операционный риск

Операционный риск определяется Банком как риск возникновения убытков в результате недостаточной организации процессов Банка, умышленных и неумышленных действий сотрудников и третьих лиц, сбоев в работе информационных, технологических и других систем, а также вследствие внешних событий.

Организационный процесс управления операционным риском, состав, роли и функции участников процесса определены во внутренних документах Банка в соответствии с рекомендациями Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору (Базель II).

Основные этапы управления операционным риском включают:

- Выявление факторов операционного риска, фиксацию событий (инцидентов);
- Оценку прямых (денежных) и косвенных (качественных) потерь;
- Анализ, ранжирование факторов рисков;
- Разработку мер, направленных на снижение уровня операционного риска;
- Мониторинг и контроль уровня операционного риска и исполнения мероприятий по его снижению.

Выявление операционного риска заключается в анализе сведений из всех доступных источников по всем основным направлениям деятельности Банка на предмет наличия факторов (причин) операционного риска. Для этого проводится сбор сведений о событиях операционного риска, а также анализ бизнес-процессов и банковских технологических процессов (в том числе в рамках процедуры самооценки).

Расчет размера требований к капиталу в отношении операционного риска Банка осуществляется в соответствии с требованиями Банка России.

	31.12.2017	31.12.2016
Операционный риск, (тыс. руб.)	29 300	30 553

Расчет величины операционного риска проводится на ежегодной основе. Величина фактических и потенциальных потерь от реализации событий операционного риска за 2017 и 2016 годы была значительно ниже расчетной величины операционного риска.

Основными методами, применяемыми Банком для снижения операционного риска, являются:

- Четкое регламентирование правил и процедур совершения банковских операций и других сделок;
- Применение принципов разделения и ограничения функций, полномочий и ответственности сотрудников;
- Принятие коллегиальных решений, установление системы лимитов на отдельные операции;
- Применение процедур внутреннего контроля над организацией бизнес-процессов и соблюдением требований законодательства и внутренних нормативных актов;
- Обеспечение физической и информационной безопасности Банка;
- Обеспечение необходимого уровня квалификации персонала, повышение уровня квалификации персонала;
- Автоматизация банковских процессов и технологий, организация эффективного мониторинга функционирования ИТ-систем.

Приоритетное отношение руководства Банка к вопросам организации эффективной системы управления операционным риском привело к тому, что фактические и потенциальные потери от реализации событий операционного риска являются для Банка незначительными и не оказывают существенного влияния на его деятельность.

23. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Процесс управления капиталом Банка предполагает:

- Соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- Обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей организации;
- Поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала.

ООО «Примтеркомбанк»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31
декабря 2017
(в тысячах российских рублей)

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

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года нормативный капитал, рассчитанный в соответствии с методикой определения величины и оценки достаточности капитала («Базель III»), установленной Банком России, составил 323 577 тыс. рублей (31 декабря 2016: 347 262 тыс. рублей).

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне не менее 8 % (31 декабря 2016: 8%). По состоянию на 31 декабря 2017 года коэффициент достаточности нормативного капитала составил 3% (31 декабря 2016: 38,9%).

24. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк участвовал в нескольких судебных разбирательствах. Руководство Банка оценило вероятность оттока ресурсов и полагает, что необходимости в формировании резерва под возможные убытки на отчетную дату нет (31 декабря 2016: резерв не формировался).

Налоговое законодательство

Действующее российское налоговое законодательство характеризуется существенной долей неопределенности, допускает различные толкования, выборочное и непоследовательное применение, и подвержено частым изменениям, происходящим практически без заблаговременного уведомления, с возможностью их ретроспективного применения. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами.

Тенденции, наблюдаемые в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли.

В результате соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году, когда было принято решение о проведении налоговой проверки. При определенных условиях проверки могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Банк время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению налогооблагаемой базы. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Банка могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены налоговыми органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Банка.

По состоянию на 31 декабря 2017 года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам (31 декабря 2016: резерв не был сформирован), поскольку руководство

ООО «Примтеркомбанк»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31
декабря 2017
(в тысячах российских рублей)

Банка считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной, и что налоговые позиции Банка будут подтверждены.

Обязательства капитального характера

На 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года Банк не имел значительных обязательств капитального характера.

Будущие обязательства по операционной аренде

Ниже представлены обязательства Банка по договорам операционной аренды:

	31.12.2017	31.12.2016
Операционная аренда:		
К уплате в течение 1 года	26 364	26 788
К уплате в течение 1-5 лет	105 012	106 701
К уплате через 5 лет	483 116	490 886
Итого обязательств по операционной аренде	614 492	624 375

Обязательства по операционной аренде на 31 декабря 2017 года включают аренду основного офиса для ведения банковской деятельности у одного из участников. Договор заключен на неопределенный срок, который по оценкам руководства составит 30 лет, и на основе этого срока были сделаны расчеты выше.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть полномочий третьих лиц на получение кредитов в форме ссуд или гарантий. Банк потенциально подвержен убыткам в отношении кредитного риска по обязательствам по предоставлению кредитов в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств кредитного характера Банка связана с соблюдением клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Общая договорная сумма обязательств по предоставлению средств по безотзывным неиспользованным кредитным линиям и гарантиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных финансовых инструментов без предоставления средств.

Непогашенные обязательства кредитного характера составляют:

	31.12.2017	31.12.2016
Неиспользованные лимиты по овердрафтам	17 868	14 468
Неиспользованные лимиты по кредитным линиям	13 362	13 742
Финансовые гарантии	74	74
Итого обязательства кредитного характера	31 304	28 284

ООО «Примтеркомбанк»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017
(в тысячах российских рублей)

Заложенные активы

По состоянию на 31 декабря 2017 года активы Банка в качестве обеспечения обязательств не использовались (31 декабря 2016: не использовались).

25. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котировочным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Многократные оценки справедливой стоимости

На 31 декабря 2017 у Банка отсутствуют активы с многократной оценкой справедливой стоимости (31 декабря 2016: нет).

Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	-	208 716	-	208 716
Обязательные резервы на счетах в Банке России	14 256	-	-	14 256
Средства в других банках	651 392	5 296	-	656 688
Кредиты и авансы клиентам	-	-	289 259	289 259
Прочие финансовые активы (Прим.11)	-	912	2 516	3 428
Итого финансовых активов	665 648	214 924	291 775	1 172 347
Финансовые обязательства				
Средства других банков	-	21 098	-	21 098
Средства клиентов	-	922 768	-	922 768
Прочие финансовые обязательства (Прим.15)	-	-	222	222

ООО «Примтеркомбанк»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31
декабря 2017
(в тысячах российских рублей)

Субординированная задолженность	-	-	-	-
Итого финансовых обязательств	-	943 866	222	944 088

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансова я стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	-	191 636	-	191 636
Обязательные резервы на счетах в Банке России	9 371	-	-	9 371
Средства в других банках	960 492	4 441	-	964 933
Кредиты и авансы клиентам	-	-	248 711	248 711
Прочие финансовые активы (Прим.11)	-	1 366	804	2 170
Итого финансовых активов	969 863	197 443	249 515	1 416 821
Финансовые обязательства				
Средства других банков	-	297 361	-	297 361
Средства клиентов	-	863 141	-	863 141
Прочие финансовые обязательства (Прим.15)	-	517	28 430	28 947
Субординированная задолженность	-	-	60 000	60 000
Итого финансовых обязательств	-	1 161 019	88 430	1 249 449

Методики оценки и допущения

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в данной финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Активы и обязательства, стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

Для финансовых активов и обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения, допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости.

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой

Для некотируемых финансовых инструментов используется модель дисконтированных денежных потоков по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения для долговых инструментов с аналогичными условиями и кредитным риском.

ООО «Примтеркомбанк»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31
декабря 2017
(в тысячах российских рублей)

26. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

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

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

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

	Участники	Руководство Банка	Прочие связанные стороны
Ссудная задолженность	14 440	7 995	31 645
Процентная ставка	15,0%	11,5%-16,0%	14,8%-15,0%
Резерв под возможные потери	1 444	779	555
Текущие и расчетные счета	3 274	52	18 161
Процентная ставка	-	0,1%	0,1%
Срочные депозиты	14 722	1	1 535
Процентная ставка	0,01%	0,01%-0,1%	0,01%-4,5%
Субординированные депозиты	60 000	-	-
Процентная ставка	7,0%	-	-

ООО «Примтеркомбанк»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017
(в тысячах российских рублей)

Прочие активы	-	-	334
Прочие обязательства	-	-	-
Гарантии, предоставленные Банком	-	-	23 855

Данные по ссудной задолженности не включают сумму начисленных процентов.

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

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

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

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

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

	Участники	Руководство Банка	Прочие связанные стороны
Процентные доходы от ссуд	1 767	582	3 279
Процентные расходы по срочным депозитам	-	-	-
Процентные расходы по субординированным депозитам	4 200	-	-
Прочие операционные доходы	13	1	1 878
Прочие операционные расходы	19 321	-	25

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

	Участники	Руководство Банка	Прочие связанные стороны
Процентные доходы от ссуд	2 633	715	5 351
Процентные расходы по срочным депозитам	-	18	52
Процентные расходы по субординированным депозитам	6 207	-	-
Прочие операционные доходы	173	22	984
Прочие операционные расходы	11 171	-	4 134

ООО «Примтеркомбанк»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31
декабря 2017
(в тысячах российских рублей)

В руководство Банка входят члены Правления, Совета директоров и главный бухгалтер Банка.

Информация по вознаграждениям

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

	31.12.2017	31.12.2016
Краткосрочные вознаграждения членам исполнительных органов и работникам, ответственных за принимаемые риски:	17 799	20 928
- расходы на оплату труда:	17 799	20 928
<i>в т.ч. при увольнении</i>	-	-
- фиксированная часть (зарботная плата),	17 725	20 928
<i>в т.ч. работникам, ответственным за принимаемые риски</i>	13 434	11 415
- нефиксированная часть (премии, бонусы)	74	-
<i>в т.ч. работникам, ответственным за принимаемые риски</i>	74	-
Компенсации членам исполнительных органов и работников, ответственных за принимаемые риски:		
- компенсации отпусков	783	223
Долгосрочные вознаграждения членам исполнительных органов и работников, ответственных за принимаемые риски:	16	-
<i>в т.ч. работникам, ответственным за принимаемые риски</i>	16	-
Списочная численность персонала (человек):	97	107
<i>в т.ч. численность членов исполнительных органов и работников, ответственных за принимаемые риски (человек)</i>	15	14

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

27. События после отчетной даты

В период после отчетной даты и до подписания данных финансовых отчетов не произошло никаких событий, которые бы существенно повлияли на финансовое состояние активов и обязательств Банка на 31 декабря 2017 и потребовали бы дополнительных корректировок или раскрытий.

Утверждено и подписано от имени Правления 28 апреля 2018 года

О.А. Сима
 Председатель Правления



Е.О. Родионова
 Главный Бухгалтер