

**УТВЕРЖДЕН:**

Общим собранием участников  
ООО «Примтеркомбанк»  
«17» апреля 2019 г.  
Протокол № 3 от 17 апреля 2019 г.

**ПРЕДВАРИТЕЛЬНО УТВЕРЖДЕН:**

Советом директоров  
ООО «Примтеркомбанк»  
«15» марта 2019 г.  
Протокол № 2019-02/03 от 15.03.2019 г

**ГODOVOЙ ОТЧЕТ**  
**Общества с ограниченной ответственностью**  
**«Приморский территориальный коммерческий банк»**  
**(ООО «ПРИМТЕРКОМБАНК»)**

**ЗА 2018 год**

Место нахождения общества: 690091, Российская Федерация, г. Владивосток, ул. Семеновская, 6 г.

Председатель Правления

О.А. Сима

Врио Главного бухгалтера

С.А. Паллас

Дата подписания: 11.03.2019

г. Владивосток

2019

<b>1.</b>	<b>ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ</b>	
1.1.	Сведения о Банке	1
1.2.	Дополнительные офисы Банка	1
1.3.	Состав Совета Директоров Банка	1
1.4.	Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа, и членах коллегиального органа	2
1.5.	Основные положения политики Банка в области вознаграждения	2
1.6.	Уставный капитал	3
	1.6.1. Сведения об уставном капитале	3
	1.6.2. Информация об участниках, владеющих более 5 % капитала Банка на конец отчетного периода	3
<b>2.</b>	<b>ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА</b>	4
2.1.	Приоритетные направления деятельности бака	5
	2.1.1. Краткое описание приоритетных направлений деятельности Банка	5
	2.1.2. Основные виды продукции (услуг)	6
2.2.	Перспективы развития Банка. Информация о программах (проектах) реализации которых планируется в 2019 году (следующий за отчетным)	7
2.3.	Положение Банка в отрасли	10
<b>3.</b>	<b>ОСНОВНЫЕ ФАКТОРОВ РИСКА, СВЯЗАННЫЕ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА</b>	10
3.1.	Отраслевые риски по направлениям деятельности Банка	10
3.2.	Кредитный риск	11
3.3.	Риск концентрации	11
3.4.	Рыночный риск	11
3.5.	Риск ликвидности	12
3.6.	Операционный риск	13
3.7.	Правовые риски	13
3.8.	Рис потери деловой репутации	13
3.4.	Стратегический риск	14
<b>4.</b>	<b>ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА</b>	14
4.1.	Результат финансовой деятельности	14
4.2.	Кредитные операции	16
4.3.	Ресурсная база, привлечение средств на денежных рынках, депозитные услуги	18
4.4.	Операционная деятельности и услуги	19
4.6.	Развитие сети отделений	21
4.6.	Повышение качества обслуживания клиентов	21
4.7.	Совершенствование технологий и бизнес-процессов	21
<b>5.</b>	<b>ИНФОРМАЦИЯ О КРУПНЫХ СДЕЛКАХ И СДЕЛКАХ, В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЕТСЯ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ</b>	22
<b>6</b>	<b>ПРИЛОЖЕНИЯ</b>	
6.1	Бухгалтерский баланс	
6.2.	Отчет о финансовых результатах	
6.3.	Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам	
6.4.	Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)	
6.5.	Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)	
6.6.	Пояснительная информация к годовой отчетности	

## **1. Общая информация**

### **1.1. Сведения о Банке**

История создания и развития Примтеркомбанка – это история становления банковского дела Владивостока, связанная с развитием кооперативного движения в СССР.

С началом перестройки в 1985 году Политбюро ЦК КПСС принято решение развивать новые хозяйственные отношения в стране. Так были организованы союзы кооператоров.

В 1988 году крупнейшим союзом за Уралом был Союз кооператоров Приморского края, куда входили 30 кооперативов Камчатской и Магаданской областей, Приморского края (всего около 3 500 человек).

Для развития кооперативного движения нужны были средства, поэтому Государственный банк СССР решил организовать кооперативные банки. Дело было новое, неизвестное.

Регистрация Примтеркомбанка в Госбанке СССР заняла всего три дня, офис располагался в одной комнате, а штат состоял из двух сотрудников. Банк создавался для нужд Союза кооператоров Приморского края, но уже в 1991 году он был официально перерегистрирован из кооперативного в коммерческий.

На сегодняшний день численность сотрудников достигает 101 человек.

### **1.2. Дополнительные офисы**

Дополнительные офисы Примтеркомбанка находятся в самых оживленных точка города, а также за его пределами – Находка, Славянка и Спасск-Дальний.

Информация о местонахождении дополнительных офисов:

- Головной офис: г.Владивосток, ул. Семеновская, 6г
- Дополнительный офис №1: г. Владивосток, ул. Русская, 82
- Дополнительный офис №2: г. Владивосток, Океанский пр-т, 24
- Дополнительный офис №5: г. Владивосток, ул. Луговая, 18
- Дополнительный офис №3: г. Спасск-Дальний, ул. Ленинская, 30
- Дополнительный офис №4: «Славянка» пгт. Славянка, ул. Молодежная, 2
- Дополнительный офис «Находкинский»: г. Находка, ул. Школьная, 7

### **1.3. Состав Совета Директоров Банка**

1. Текиева Елена Владимировна – Председатель Совета Директоров;

Профессиональное образование:

Владивостокский кооперативный техникум.

Год окончания – 1987.

Квалификация – Бухгалтер.

Специальность - Бухгалтерский учет.

Новосибирский институт советской кооперативной торговли / Дальневосточный коммерческий институт, г. Владивосток.

Год окончания – 1992.

Квалификация – Экономист.

Специальность - Бухгалтерский учет и анализ хозяйственной деятельности.

Дальневосточный государственный университет, г. Владивосток.

Год окончания - 2009.

Квалификация - Экономист по специальности «Финансы и кредит».

Специализация - Банковское дело.

Специальность - Финансы и кредит.

2. Кисель Ксения Леонидовна – Заместитель Председателя Совета Директоров;

Профессиональное образование:

Международный институт экономики и права.  
Год окончания – 2000.  
Квалификация – Юрист.  
Специализация – Адвокатура.

Владивостокский государственный университет экономики и сервиса (перевод из Международного института экономики и права, год перевода - 2000).

Год окончания – 2001.  
Квалификация – Юрист.  
Специальность - Юриспруденция.

3. Шакурова Наталья Валерьевна – Член Совета Директоров;

Профессиональное образование:

Дальневосточный государственный университет, г. Владивосток.

Год окончания – 2001.

Квалификация - Экономист по специальности «Мировая экономика» (со знанием английского языка).

Мэрилендский университет, США.

Степень бакалавра естественных наук.

Специальность – Менеджмент.

Год присвоения – 2000.

Академия Народного Хозяйства при Правительстве Российской Федерации, г. Москва.

Квалификация «Мастер делового администрирования (МВА)».

Специализация - Финансовый менеджмент.

Год присвоения – 2009.

4. Сима Оксана Анатольевна – Член совета Директоров.

Профессиональное образование:

Хабаровский институт народного хозяйства, год окончания 1989 год, квалификация по диплому: «Экономист», специальность по диплому «Финансы и кредит».

#### **1.4. Лицо, занимающее должность единоличного исполнительного органа**

Сима Оксана Анатольевна – Председатель Правления Банка.

**Коллегиальным органом Банка является Правление Банка.**

Сведения о членах Правления:

Сима Оксана Анатольевна – Председатель Правления Банка;

Здоровец Лариса Александровна – Заместитель Председателя Правления Банка;

Родионова Елена Олеговна – Главный Бухгалтер;

Колеев Сергей Викторович – Член Правления Банка.

В период составления годового отчета состав Правления Банка изменился:

Сима Оксана Анатольевна – Председатель Правления Банка;

Здоровец Лариса Александровна – Заместитель Председателя Правления Банка;

Колеев Сергей Викторович – Член Правления Банка.

#### **1.5. Основные положения политики Общества в области вознаграждения.**

Порядок и условия выплаты вознаграждений членам коллегиального исполнительного органа определяются в соответствии с действующим Положением о мотивации сотрудников

Заработная плата членов коллегиального исполнительного органа состоит из окладов согласно штатному расписанию и дальневосточных надбавок, предусмотренных законодательством.

Материальное стимулирование Председателя и членов Правления Банка определяется исходя из результатов деятельности Банка в целом, в зависимости от выполнения индивидуальных и/или коллективных показателей эффективности деятельности.

Общий фонд оплаты труда (фиксированная и нефиксированная части) устанавливается (утверждается) Советом директоров в рамках финансового плана банка на очередной финансовый год.

Выплаты крупных вознаграждений единоличному исполнительному органу, членам коллегиального исполнительного органа, членам Совета директоров из общего фонда оплаты труда утверждаются Советом директоров банка.

Контроль за выплатой крупных вознаграждений осуществляет член Совета директоров банка, в обязанности которого входит подготовка решений Совета директоров банка по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков, не реже двух раз в год. Результаты контроля оформляются справкой и доводятся до всех членов Совета директоров банка.

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

В Банке установлена повременно-премиальная система оплаты труда, предполагающая выплату фиксированной и нефиксированной части оплаты труда.

Фиксированная часть оплаты труда - оклады (должностные оклады), компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности.

Нефиксированная часть оплаты труда - компенсационные и стимулирующие (премиальные) выплаты, связанные с результатами деятельности работников, основанными на оценке достижения подразделениями Банка показателей эффективности труда (КПЭ), позволяющих учитывать все значимые для Банка риски: кредитный (вместе с риском концентрации), рыночный, операционный, процентный риск банковского портфеля и риск ликвидности (вместе с риском концентрации).

Нефиксированная часть заработной платы выплачивается с учетом мотивационных особенностей для следующих категорий работников:

- ✓ Работников, принимающих риски;
- ✓ Работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками;
- ✓ прочих работников Банка.

При определении нефиксированной части оплаты труда работников учитываются полномочия и ответственность работников по принятию и управлению рисками и уровни рисков, которым подвергается деятельность Банка в результате их деятельности, что отражается в количественных и качественных показателях с учетом следующих особенностей:

- ✓ для работников, принимающих риски, нефиксированная часть наряду с КПЭ (основанных на показателях Банка в целом) определяется с учетом занимаемой должности, уровня ответственности и уровня принимаемых рисков;
- ✓ для работников Подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, нефиксированная часть определяется на основании качественных показателей, независимо от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

Оценкой результатов работы Банка за 2018 год является выполнение бизнес плана, утвержденного Советом директоров.

## **1.6. Уставный капитал**

**1.6.1 Уставный капитал Банка по состоянию на 01.01.2019 составляет 107 420 000 рублей.**

**1.6.2. Информация об участниках, владеющих более 5% капитала Банка на конец отчетного периода:**

№ п/п	Полное и сокращенное фирменное наименование юридического лица / Ф.И.О. физического лица / иные данные	Принадлежащие акционеру (участнику) акции (доли) кредитной организации (процентное соотношение к уставному капиталу кредитной организации)
1.	Текиева Елена Владимировна, Гражданство: Российская Федерация Место жительства: Приморский край, Хасанский район, пос. Краскино	70,006 %
2.	Суй Юнцюань (SUI YONGQUAN), Гражданство: КНР (People's Republic of China) Место жительства: КНР, провинция Цзилинь, г. Хуньчунь (People's Republic of China, Jilin province, Hunchun city)	9,999 %

3.	Ван Лэй (WANG LEI), Гражданство: КНР (People's Republic of China) Место жительства: КНР, провинция Цзилинь, г. Хуньчунь (People's Republic of China, Jilin province, Hunchun city)	9,998 %
4.	Хань Вэньсюе (HAN WENXUE), Гражданство: КНР (People's Republic of China) Место жительства: КНР, провинция Цзилинь, г. Хуньчунь (People's Republic of China, Jilin province, Hunchun city)	9,997 %

## **2. Характеристика деятельности Банка**

Приморский территориальный коммерческий Банк — является региональным частным банком с участием международного капитала, оперирующий и динамично развивающийся во Владивостоке и Приморском крае.

ООО «Примтеркомбанк» развивается как универсальный банк, оказывающий полный спектр банковских услуг для юридических и физических лиц.

В основе деятельности Банка лежит прозрачная модель ведения бизнеса, эффективный менеджмент и высокий уровень корпоративного управления. Свою миссию Банк видит в содействии экономическому развитию Приморского края и в повышении благосостояния общества, обеспечивая его потребности в высококачественных финансовых услугах, предлагая массовые и эксклюзивные банковские продукты, разработанные на базе лучшего международного и российского опыта.

### **Общество с ограниченной ответственностью «Приморский территориальный коммерческий банк»**

Адрес (место нахождения): Российская Федерация, 690091, г. Владивосток, ул. Семеновская 6Г. В течение отчетного периода указанные реквизиты Банка по сравнению с предыдущим отчетным периодом не изменялись;

Дата, серия и номер свидетельства о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ): 25.03.2003 г., серия 25 № 002539091;

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1022500001325, орган, внесший запись о создании общества – Инспекция Федеральной налоговой службы по Фрунзенскому району г. Владивостока;

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 2540015598;

Банковский идентификационный код (БИК): 040507717;

Номер контактного телефона (факса, телекса): (432) 226-98-31(тел.), (432) 222-99-20 (факс)

Адрес электронной почты: ptkb@ptkb.ru

Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о Банке: [www.ptkb.ru](http://www.ptkb.ru);

Банк работает на основании Базовой лицензии на осуществление банковских операций № 21, выданной Центральным Банком Российской Федерации 11.10.2018г.

На основании лицензии ЦБ РФ Банку предоставляется право на осуществление следующих банковских операций в рублях и иностранной валюте:

1. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).

2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет.

3. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

4. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.

5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.

6. Купля - продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

7. Привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), за исключением монеты из драгоценных металлов.

7.1. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) драгоценных металлов физических и юридических лиц, за исключением монеты из драгоценных металлов, от своего имени и за свой счет.

7.2. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в драгоценных металлах, за исключением монеты из драгоценных металлов,

7.3. Осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в драгоценных металлах.

8. Выдача банковских гарантий;

9. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

С 10.02.2005 г. Банк является участником системы страхования вкладов под номером 592. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно - правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1400 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

Банк является членом

- Международной межбанковской электронной системы платежей SCRL (SWIFT);
- Ассоциации региональных банков;
- Ассоциации дальневосточных банков и финансово-кредитных учреждений;
- Российско-Китайского Финансового Совета;

А также участником платежных систем VISA, MASTER CARD и национальной платежной системы МИР, Московской Межбанковской Валютной биржи

## **2.1. Приоритетные направления деятельности Банка**

В 2018 году приоритетными задачами являлись:

- обеспечения устойчивого развития Банка, в том числе за счет роста капитала Банка и заработанной прибыли;
- быстрое и адекватное реагирование на возможности и опасности;
- соответствия банка регулятивным требованиям со стороны законодательных органов, ЦБ РФ и других контрагентов на требуемом уровне.

В сфере отношений с клиентами;

- развитие корпоративного бизнеса, в том числе: расширение программы кредитования малого бизнеса;
- развитие систем дистанционного обслуживания клиентов;
- расширение международных операций;
- повышение качества обслуживания клиентов и реализация программы повышения лояльности клиентов с целью развития долгосрочных отношений с клиентами.

В сфере совершенствования технологий и внутренних бизнес-процессов:

- повышение эффективности управления Банком, в том числе за счет создания интегрированной системы риск - менеджмента на основе требований ЦБ РФ и Базельского комитета по банковскому надзору (Базель II, III) путем разработки и внедрения внутренних процедур оценки достаточности капитала;
- повышение эффективности внутренних бизнес-процессов.

В сфере обучения и развития персонала

- обучение, повышения эффективности персонала и лояльности персонала.

### **2.1.1. Краткое описание приоритетных направлений деятельности Банка**

ООО «Примтеркомбанк» развивается как универсальный банк, оказывающий весь спектр услуг для юридических и физических лиц.

Кредитные операции являются приоритетным направлением деятельности Банка.

Банк осуществляет следующие виды кредитования:

- кредитование юридических лиц и частных предпринимателей,
- кредитование физических лиц, в том числе потребительское и ипотечное кредитование.

Банк размещает кредитные ресурсы преимущественно среди предприятий и организаций, имеющих положительную кредитную историю, стабильные показатели хозяйственной деятельности. При прочих равных условиях предпочтение отдается клиентам, состоящим на расчетном обслуживании в Банке и проводящим через Банк денежные потоки, а также Клиентам, имеющим депозиты в Банке.

Банк позиционирует себя на рынке банковских услуг как надежного бизнес - партнера, знающего потребности клиента и понимающего специфику ведения бизнеса. Предлагает финансовые решения с учетом особенностей каждого Клиента.

Банк осуществляет кредитование клиентов, как на индивидуальной основе так и по стандартным действующим условиям.

Одним из приоритетных направлений является электронный бизнес, который активно развивается в банке с 2017 года. В рамках данного направления деятельности Банк предлагает клиентам удобные дистанционные каналы обслуживания и электронные средства платежа, услуги по приему безналичной оплаты за товары и услуги. Эффективность продуктов и услуг электронного бизнеса обусловлена тем, что продукты и услуги предоставляются клиентам в длительное пользование, при этом:

- Работают в автоматическом режиме, не создавая дополнительную нагрузку на персонал.
- Приносят постоянный комиссионный доход, не имеющий существенной зависимости от финансового состояния отдельных клиентов.
- Показывают стабильный рост, так как рассчитаны на массовое использование и растущий спрос на удобные дистанционные сервисы.

Продажи основных продуктов и услуг в рамках электронного бизнеса в 2018 году по сравнению с 2017 годом приросли более чем на 50%. Доходы по данному направлению за год выросли более чем на 18%.

Сопровождение внешне-экономической деятельности в Банке характеризуются индивидуальным подходом опытных специалистов Банка к сопровождению каждой операции, что позволяет оказывать услуги клиентам Банка на высоком уровне, снижая возможные риски и расходы клиентов.

Специалистами по валютному контролю предоставляются квалифицированные консультации по вопросам оформления документов, связанных с внешнеэкономической деятельностью, дается оценка соответствия проводимых валютных операций требованиям действующего валютного законодательства Российской Федерации. Также, на любом этапе реализации контракта, Вам помогут быстро разрешить сложные и нестандартные ситуации, возникшие в процессе исполнения внешнеэкономической сделки.

Объем доходов от валютных и конверсионных операций в 2018 году по сравнению с 2017 годом вырос более чем в 2 раза. Финансовый результат по данному направлению за год вырос более чем на 54%.

## **2.1.2. Основные виды продукции (услуг)**

### **Активные операции**

Основным направлением для размещения своих ресурсов ООО «Примтеркомбанк» определяет кредитование реального сектора экономики Приморского края при соблюдении принципов тщательного анализа всех экономических и правовых аспектов и минимизации кредитных рисков. Основные направления:

- Кредитование экспортно-ориентированных и импортозамещающих производств.
- Кредитование малого и среднего бизнеса.
- Кредитование физических лиц.

В рамках кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей предоставляются все виды кредитных продуктов – кредитные линии с лимитом выдачи, кредитные линии с лимитом задолженности, кредиты. Графики гашения подбираются индивидуально, с учетом особенности бизнеса. В основе работы лежит индивидуальный подход к каждому клиенту, учитывающий все особенности клиента и его бизнеса.

В рамках кредитования физических лиц предоставляются кредиты, кредитные линии с лимитом выдачи. График гашения возможен как аннуитетный, так и дифференцированный. Также предоставляются ипотечные продукты в рамках партнерской программы ДОМ.РФ.

### **Пассивные операции**

Для своих клиентов Банк предлагает услуги по размещению денежных средств на платной основе. Для юридических лиц – депозиты, начисление процентов на неснижаемый остаток по счету. Для физических лиц – вклады, счета, дебетовые карты с начислением процентов на остаток по счету.

Привлеченные от клиентов ресурсы (платные и бесплатные) Банк реинвестирует в выдачу кредитов либо размещает в банке России на платной основе (овернайт, аукционы), что позволяет экономически эффективно вести работу, получать доходы и наращивать клиентскую базу.

### **Расчетно-кассовое обслуживание и электронный бизнес**

Обслуживание клиента осуществляется как в рублях, так и в валюте (если клиент ведет внешне-экономическую деятельность). ООО «Примтеркомбанк» может предложить клиентам высокотехнологичное обслуживание по Интернет-клиенту (включая мобильное приложение). Также немаловажную роль играет тот факт, что требовательным клиентам и клиентам с большими объемами оборотов предлагаются индивидуальные тарифы, что позволяет работать на «удержание» и дальнейшее развитие как с действующими клиентами и так и в случае привлечения новых клиентов. Это относится как к юридическим, так, в равной степени, и к физическим лицам.

*Продукты и услуги для клиентов - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей:*

- Пакет услуг РКО
- Интернет-Клиент
- Зарплатный проект
- Торговый эквайринг, Интернет-эквайринг
- Корпоративная карта
- Индивидуальные ячейки

*Продукты и услуги для клиентов – физических лиц:*

- Дебетовая карта
- Кредитная карта
- Вклады
- Интернет-банк, Мобильное приложение
- Переводы без открытия счета
- Переводы в иностранной валюте
- Оплата ЖКХ
- Страховые продукты

### **Сопровождение ВЭД и валютные операции**

Банк оказывает своим Клиентам полный спектр услуг в области сопровождения внешнеэкономической деятельности. Специалистами по валютному контролю предоставляются квалифицированные консультации по вопросам оформления документов, связанных с внешнеэкономической деятельностью, дается оценка соответствия проводимых валютных операций требованиям действующего законодательства Российской Федерации.

На сегодняшний день Банк предлагает следующие услуги в рамках данного направления:

- Покупка-продажа наличной иностранной валюты клиентами физическими лицами.
- Открытие и ведение счетов в иностранной валюте.
- Проведение расчетов через систему SWIFT позволяет в кратчайшие сроки исполнять переводы клиентов в иностранной валюте.
- Осуществление переводов в китайских юанях.
- Операции сопровождения внешнеторговых контрактов, кредитных договоров и договоров займа, заключенных с нерезидентами.
- Операции покупки российскими компаниями иностранной валюты за рубли Российской Федерации по курсу банка, а также на Московской бирже.

## **2.2. Перспективы развития Банка. Информация о программах (проектах), реализация которых планируется в 2019 году**

Согласно стратегии Банка на 2018-2020 годы, а также бизнес – плану на приоритетными задачами на 2019 год являются:

- диверсификация и повышение качества активов,

- повышение эффективности управления рисками,
- обеспечение конкурентоспособности продуктовой линейки,
- оптимизация и повышение эффективности дополнительных офисов.

В 2019 году Банк планирует увеличить корпоративный кредитный портфель в два раза за счет:

- роста клиентской базы заемщиков и выстраивания долгосрочных отношений с клиентами;
- совершенствования существующих кредитных продуктов для обеспечения их конкурентоспособности, разработки и внедрения специальных предложений для стратегических клиентов.

В связи с этим Банк намерен активно развивать следующие направления:

- кредитование экспортно-ориентированных и импортозамещающих производств;
- кредитование малого и среднего бизнеса.

Программы кредитования для юридических лиц предусматривают наличие комбинированных видов обеспечения. В основу риск модели заложены, прежде всего, риск-контроль деятельности заемщика, что позволяет в принципе допускать не полное обеспечение залоговой массы для клиентов 1-2 категории качества.

В 2019г. Банком запущена собственная специальная «Программа кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства», в результате внедрения которой предприятия малого и среднего бизнеса получают возможность привлекать кредиты Банка по упрощенной системе используя минимум финансовых документов. На текущий день максимальная сумма кредитования по данной программе – 4,9 млн. руб., но планируется увеличение суммы со второго полугодия 2019 года (максимально возможная сумма – 1,5% от собственного капитала, но не более 10 млн. рублей).

Целями Программы являются:

- привлечение стабильно работающих и финансово устойчивых Заемщиков из числа индивидуальных предпринимателей, малых и средних предприятий;
- увеличение и диверсификация кредитного портфеля Банка;
- расширение и развитие клиентской базы Банка;
- обеспечение долгосрочного и непрерывного доступа индивидуальных предпринимателей, малых и средних предприятий к финансовым ресурсам.

В 2019 году ООО «Примтеркомбанк» вступил в программу поддержки развития бизнеса, реализуемую Минэкономразвития РФ и стал Уполномоченным банком для получения субсидирования в рамках постановления Правительства РФ от 30.12.2018г. № 1764. Работа в рамках данной программы позволит выдавать клиентам (работающим в приоритетных сегментах, утвержденных Программой и имеющим статус МСП) кредиты по ставке 8,5% годовых и на срок до 10 лет.

Это позволит нарастить кредитный портфель, привлечь новых клиентов на кредитование и обслуживание, а также будет иметь немаловажный имиджевый фактор.

Банком ведется подготовка документов для вступления в Программу стимулирования кредитования, проводимую АО «Корпорация МСП». В случае отбора банка и присвоение статуса Уполномоченного банка – ООО «Примтеркомбанк» также сможет осуществлять кредитование реального сектора экономики по ставке 9,6 и 10,6% годовых. Включение в программу также влечет за собой увеличение доходности работы банка и имиджевые дивиденды.

Увеличение кредитного портфеля будет сопровождаться повышением эффективности управления рисками, в том числе кредитным риском, с целью роста качества кредитного портфеля.

В 2019 году Банк планирует следующие мероприятия:

- расширение сети POS-терминалов в предприятиях торговли и сервиса до 320 устройств;
- расширение продуктовой линейки для физических лиц на основе карт МИР;
- реализация эквайринга карт Union Pay в торгово-сервисных предприятиях;
- реализация эмиссии карт Union Pay;
- расширение линейки страховых корпоративных продуктов - страхование держателей карт, страхование здоровья и т.д.

Для повышения комиссионных доходов Банк планирует:

- Обновление тарифов РКО для юридических лиц
- Обновление тарифов индивидуальных ячеек
- Автоматизацию тарифов РКО юридических лиц

В рамках развития Расчетно-кассового обслуживания планируется реализовать проекты по вводу в действие ряда новых продуктов и услуг Электронного бизнеса для клиентов:

- Эквайринг карт Union Pay.
- Самоинкассация с использованием корпоративных карт.

Краткое описание проектов по Электронному бизнесу:

- *Union Pay International*

Вступление Банка в национальную платёжную систему Китая Union Pay International позволит обслуживать в торгово-сервисных предприятиях и в банкоматах держателей карт Union Pay, что в свою очередь увеличит обороты и доходы в эквайринговой сети Банка, повысит эффективность работы POS-терминалов и банкоматов.

Эмиссия карт Union Pay International позволит удовлетворить спрос клиентов на электронные средства платежа, позволяющие с комфортом совершать безналичные покупки и снимать наличные в Китае и других странах Азии.

- *Самоинкассация*

Данная услуга позволит клиентам юридическим лицам с использованием корпоративных карт и банкоматов вносить наличную выручку от реализации товаров и услуг на расчетный счет компании в Банке.

Преимущества данной услуги:

- Клиенты смогут пользоваться корпоративными картами как для инкассации выручки от реализации товаров и услуг на расчетные счета своих компаний, так для снятия наличных с карточных счетов на хозяйственные и представительские расходы.
- Время обслуживания в банкоматах - круглосуточно.

### **Физические лица**

Для физических лиц планируется постоянное усовершенствование технологических условий обслуживания, повышение сервиса, скорости.

Программы кредитования на текущий день позволяют закрывать практически все потребности физического лица – от простого потребительского кредитования до кредитования на приобретение недвижимости. Важным конкурентным преимуществом остается возможность подбора индивидуальных условий для клиента – помимо кредита, возможно предоставление кредитных линий с лимитом выдачи и построение индивидуального графика гашения (это делает ООО «Примтеркомбанк» практически единственным банком на рынке Приморского края. Оказывающим подобные услуги, требующие ручного не автоматизированного труда). Сроки предоставления кредитных средств длительные – возможно предоставление кредита до достижения Заемщиком возраста 75 лет.

В кредитовании Банк придерживается консервативного подхода – доход потенциального заемщика должен быть официально подтвержден. Данный фактор позволяет считать, что качество кредитного портфеля будет оставаться с низким уровнем риска.

В части кредитования физических лиц Банк будет проводить работу по увеличению доходности и качества беззалоговых кредитов держателям зарплатных карт и клиентам банка, осуществлять оптимизацию процессов кредитования и снижения доли просроченной задолженности.

Для физических лиц в 2019 году планируется запустить обновленную линейку вкладов и счетов, что позволит клиентам банка эффективнее распоряжаться своим личным бюджетом. Банку это, в свою очередь, позволит удержать текущих клиентов, привлечь ресурсы для дальнейшего размещения, что также скажется на финансовом результате итога.

Планируется ввод новых продуктов для клиентов – ИСЖ (инвестиционное страхование жизни), НСЖ (накопительное страхование жизни), инвестиционные счета и пр. Данные продукты позволят банку расширить диапазон текущих клиентов и зайти в новые ниши рынка. Продукты будут введены в рамках партнерских программ со страховыми компаниями и позволит получать агентское вознаграждение от партнеров.

Для повышения комиссионных доходов Банк планирует:

- Обновление тарифов РКО физических лиц
- Обновление тарифов индивидуальных ячеек
- Автоматизацию тарифов РКО физических
- Повышение комиссионных доходов за счет введения:
  - индивидуального инвестиционного счета
  - инвестиционного страхования жизни
  - накопительного страхования жизни

В рамках развития электронного бизнеса Банк планирует реализовать проекты по вводу в действие ряда новых продуктов и услуг для клиентов:

- Дебетовые и кредитные карты Visa Platinum.
- Эмиссия карт Union Pay.
- Карты моментальной выдачи (Instant Issue).
- Оформление продуктов в мобильном приложении Банка (дебетовая карта, кредитная карта, кредит наличными, вклад).

### **2.3. Положение банка в отрасли**

ООО «Примтеркомбанк» является кредитной организацией.

КОД ОКВЭД: 64.19 (Денежное посредничество прочее)

Среди региональных банков по активам, обязательствам и сумме источников собственных средств Примтеркомбанк занимает 6 место:

1. Примсоцбанк
2. Дальневосточный банк
3. Банк Приморье
4. Солид Банк
5. Роял кредит банк
6. Примтеркомбанк
7. Саммит банк

## **3. Основных факторы риска, связанных с деятельностью банка**

### **3.1. Отраслевые риски по направлениям деятельности Банка**

Рост российской экономики в 2018 году может оказаться вблизи верхней границы прогнозного интервала Банка России – 1,5–2%. Основные индикаторы производственной, инвестиционной и потребительской активности по итогам 2018 года показали умеренную динамику, в целом соответствующую прогнозу Банка России. Так, промышленное производство увеличилось на 2,9%, при этом наибольший рост отмечался в добыче полезных ископаемых – 4,1%. Основным фактором ускорения роста добычи нефти, газа, угля, а также ряда металлических руд стал внешний спрос.

Прирост валового накопления основного капитала в 2018 году может оказаться несколько выше, чем прогнозировалось Банком России (1,5–2%), а темпы прироста расходов на конечное потребление домашних хозяйств – ближе к нижней границе прогноза (2,5–3%).

Прирост реальной заработной платы по итогам прошлого года – 6,8%, что близко к прогнозу Банка России (7–8%). Среднегодовой уровень безработицы составил 4,8% – минимальный показатель за всю историю наблюдений. Этому способствовал растущий спрос работодателей на рабочую силу.

В 2018 г. количество действующих в России кредитных организаций снизилось на 14% и на 1.01.2019 составило 484, из которых 440 – банки. В процессе перехода к пропорциональному регулированию 149 банков получили базовую лицензию.

В настоящее время на рынке наблюдаются следующие тенденции:

- увеличение общего уровня рыночных рисков при работе с корпоративными клиентами, обусловленное сокращением отдельных рынков в экономике;
- ужесточение конкуренции на рынке, что выливается в снижение доходности банковских операций;
- увеличение уровня просроченной задолженности;
- консолидация банковской системы, способствующая доминированию на рынке крупных федеральных банков;
- усиление роли банков с участием государственного капитала, ведущее к перераспределению долей банковского рынка;
- ужесточение конкурентной борьбы в области привлечения и размещения ресурсов;
- усиление государственного контроля над банковским сектором.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении банковских рисков (кредитный, риск ликвидности, рыночный, валютный, процентный, фондовый риск), а также операционных, правовых и стратегических рисков, риска потери деловой репутации.

Главными целями управления банковскими рисками являются:

- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе своевременного выявления рисков и минимизации подверженности рискам, которые могут привести к потерям;
- сокращение финансовых потерь Банка и, соответственно, повышение рентабельности;
- обеспечение надлежащего уровня надежности, принятия и поддержания Банком приемлемого уровня рисков, адекватного масштабам его бизнеса и соответствующего стратегическим задачам Банка;

### **3.2. Кредитный риск**

Основным направлением финансовой деятельности Банка является кредитование юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, межбанковское кредитование, приобретение ценных бумаг «до погашения». Сопутствующий данным направлениям риск невозврата кредитной задолженности и/или начисленных процентов является для Банка наиболее значимым.

Кредитному риску сопутствует риск концентрации, в основном проявляясь в бизнес - направлении кредитования корпоративных клиентов.

Для снижения концентрации и влияния кредитного риска на свою деятельность и финансовую устойчивость, Банк применяет:

- определение в Кредитной политике приоритетных направлений вложений кредитных ресурсов с учетом рентабельности, доходности и риска;
- диверсификация кредитного портфеля по различным типам характеристик: по отраслевым группам, по географическому распределению, по типам клиентов, по типам кредитных продуктов, по целевому назначению кредитов;
- разделение и лимитирование полномочий при одобрении и утверждении сделок;
- установление лимитов вложений в операции, подверженные кредитному риску;
- многоступенчатая система оценки кредитного риска заемщика;
- лимитирование показателей, характеризующих уровень кредитного риска в разрезе направлений кредитования;
- принятие обеспечения по обязательствам в виде залога имущества и ценных бумаг, поручительства компаний и физических лиц;
- разработка индивидуальных методов возврата задолженности по проблемным кредитам.
- процедура формирования резервов на возможные потери по ссудам, резервов на возможные потери по прочим операциям.

В течение 2018 года лимиты риск-аппетита, ограничивающие кредитный риск, соблюдались.

### **3.3. Риск концентрации**

Риск, возникающий в связи подверженностью кредитной организации крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности кредитной организации и ее способности продолжать свою деятельность.

Подверженность Банка риску концентрации в отношении кредитного риска обусловлена наличием крупных заемщиков, предпочтениями в кредитовании отдельных отраслей (торговля, строительство), концентрацией бизнеса в регионе Приморского края.

Подверженность Банка риску ликвидности обусловлена высокой концентрацией привлеченных средств клиентов от физических лиц в общей массе привлеченных средств.

Основой управления риском чрезмерной концентрации служат требования Банка России (ежедневный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации,) и внутренней системы управления рисками (Стратегия управления рисками и капиталом, Комплект внутренних документов по управлению кредитным риском, Положение по управлению риском ликвидности), в которых утверждены лимиты на отдельные виды заемщиков, отрасли, географические регионы, по целевому назначению кредитов, по видам продуктов, по степени диверсификации привлеченных средств.

Обязательные нормативы Н6, Н7, Н9.1, Н10.1 и Н25 в течение 2018 года Банком соблюдались, лимиты риск-аппетита соблюдались.

### **3.4. Рыночный риск**

Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь/убытков вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов. Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынков.

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный, товарный и процентный риски. Для

Банка наиболее значимыми являются процентный риск банковского портфеля и валютный риск, так как Банк не осуществляет операции с фондовыми ценностями.

- Валютный риск

Банк проводит консервативную политику по управлению валютным риском с поддержанием минимальных уровней ОВП.

Валютные риски минимизируются за счет:

- постоянного мониторинга за валютным рынком;
- управления валютной позицией Банка с учетом ограничений Банка России;
- диверсификацией риска (операции проводятся с различными валютами).

- Процентный риск

Процентный риск - это риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Возможные причины возникновения процентного риска:

- снижение чистого процентного дохода, связанного с рыночными колебаниями процентных ставок;
- снижение капитала Банка из-за изменения процентных ставок.

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

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

Чистый процентный доход продолжает оставаться одним из основных видов доходов банка. В целях снижения процентного риска банк осуществляет политику сбалансированного привлечения и размещения ресурсов.

### **3.5. Риск ликвидности**

Риск ликвидности — риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, т.е. обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка. Риск ликвидности минимизируется за счет планирования и управления временной структурой баланса, фондами Банка, движением денежных средств.

Главным органом, ответственным за разработку и проведение соответствующей политики, принятие решений по управлению ликвидностью, за обеспечение эффективного управления ликвидностью и организацию контроля за состоянием ликвидности и выполнением соответствующих решений является Правление Банка.

Основными методами управления риском ликвидности являются:

- использование системы внутренних структурных лимитов по управлению ликвидностью,
- контроль их соблюдения;
- анализ разрывов активов и пассивов по срокам (GAP-анализ);
- ежедневный расчет текущей платежной и валютной позиций Банка, контроль состояния мгновенной, текущей и срочной ликвидности в режиме реального времени и в перспективе;
- ежедневный контроль текущего состояния позиции по наличным денежным средствам для
- своевременного обеспечения потребностей в денежной наличности;
- ежедневный расчет обязательных нормативов ликвидности;
- контроль соблюдения значений обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России;
- мониторинг возможностей фондирования и/или реализации активов;
- прогнозирование выполнения нормативов ликвидности;
- стресс-тестирование ликвидности с использованием различных сценариев.

Определение рациональной потребности в ликвидных средствах и источников ее покрытия на всех временных интервалах управления ликвидностью основывается на рекомендациях Банка России.

Оценки риска ликвидности, произведенные на основе нормативных требований ЦБ РФ,

показывают достаточный уровень ликвидности Банка.

Подверженность Банка риску потери ликвидности на ближайший год оценивается как низкая.

### **3.6. Операционный риск**

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Возможные причины возникновения операционного риска — большая группа факторов риска, которые имеют отношение к человеческим ресурсам, технологиям, имуществу, внутренним системам, взаимоотношениям с внутренней и внешней средой, законодательному регулированию и отдельным рисковому проектам.

Для минимизации операционного риска Банк использует мониторинг за факторами риска, упреждающего воздействия, страхование имущества Банка. Одним из важных элементов системы управления операционным риском является система внутреннего контроля Банка, оценка и мониторинг операционного риска.

Банк на постоянной основе ведет базу данных инцидентов операционного риска, включающую информацию по сбоям, случаям мошенничества, понесенным убыткам в результате ошибок и нарушений бизнес-процессов.

Требования к капиталу в отношении операционного риска определяется в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» и Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска».

В течение 2018 года лимит риск-аппетита, ограничивающие операционный риск, соблюдались.

### **3.7. Правовые риски**

Правовые риски регулируются гражданско-правовыми законодательными актами Российской Федерации, в том числе Гражданским кодексом РФ, федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью», нормативными актами Центрального Банка России и т.п.

В целях минимизации правового риска Банк:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- использует типовые (стандартные) формы договоров;
- принимает решения о совершении банковских операций и других сделок в соответствии с полномочиями, предоставленными внутренними документами Банка;
- контролирует выполнение своих обязательств по заключенным договорам и выполнением договорных обязательств клиентов и контрагентов перед Банком;
- проводит анализ судебной практики;
- устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) подразделениями Банка, в том числе Юридическим департаментом, заключаемых договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществляет анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом.

В Банке создана система по оперативному информированию сотрудников об изменениях в действующем законодательстве и складывающейся судебной практике. Мониторинг (обзор) изменений законодательства и нормативных актов надзорных органов, относящихся к деятельности Банка, а также правоприменительной практики, в том числе судебной, в части, касающейся вопросов, возникающих в процессе своей деятельности регулярно (не реже 1 раза в месяц) осуществляется Службой внутреннего контроля в соответствии Регламентом осуществления мониторинга законодательства Российской Федерации и нормативных актов Центрального Банка Российской Федерации в ООО «Примтеркомбанк».

По состоянию на 01.01.2019 Банк не имеет рисков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность, непокрытых резервами.

### **3.8. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)**

Риск потери деловой репутации - риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе

доступ к источникам финансирования.

Риск потери деловой репутации относится к нефинансовым рискам, возникающим естественным образом в деятельности Банка.

Управление репутационным риском осуществляется Банком в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), участником которых является Банк.

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует среди действующих и потенциальных клиентов, контрагентов Банка, участники, надзорные органы, аудиторы позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности.

Риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации и оттока клиентов из-за реализации репутационного риска оценивается Банком как минимальный.

### **3.9. Стратегический риск**

Стратегический риск — риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных в процессе принятия решений, определяющих стратегию развития Банка, вследствие не принятия во внимание или недостаточного учёта возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений развития, в которых Банк может достичь конкурентного преимущества, отсутствия или обеспечения в неполном объёме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических и др.).

К внутренним причинам возникновения стратегического риска относятся:

- неверные решения, определяющие стратегию деятельности и развития,
- неверное определение целей и направлений развития деятельности;
- неадекватность организационной структуры поставленным задачам.

К внешним причинам возникновения стратегического риска относятся:

- действия со стороны конкурентов,
- изменения действующего законодательства РФ, нормативных актов регулирующих

органов.

Применяемыми методами управления стратегическим риском в Банке являются:

- планирование деятельности;
- финансовое планирование;
- контроль выполнения утвержденных планов;
- анализ изменений рыночной среды;
- корректировка планов.

В конце 2017 года Советом директоров Банка был утвержден стратегический план на 2018-2020 годы.

По итогам 2018 года Банк в основном достиг основные цели стратегического плана Банка на 2018 год.

## **4. Отчет о результата деятельности банка**

### **4.1. Результат финансовой деятельности**

Банк завершил 2018 год со следующими показателями деятельности:

<b>Сравниваемый период</b>	<b>2018, тыс. руб.</b>	<b>2017, тыс. руб.</b>
Активы	1 305 361	1 277 542
Чистая ссудная задолженность	863 805	936 636
Обязательства	1 028 839	1 008 270
Капитал*	330 832	323 577

\*Капитал на 01.01.2019 и на 01.01.2018 рассчитан по Положению ЦБ РФ №646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)», утвержденному Банком России 04.07.2018.

Активы Банка за отчетный период увеличились на 27819 тыс. руб. или на 2,2% и на 01 января 2019 года составили 1 305 361 тыс. рублей (на 01.01.2018: 1 277 542 тыс. рублей). Несмотря на то, что на 01.01.2019 произошло снижение чистой ссудной задолженности, рост активов в основном обусловлен увеличением на 76 480 тыс. руб. остатков на счетах НОСТРО на 01.01.2019 по сравнению с началом отчетного года. Рост остатка на счете НОСТРО обусловлен поступлением на корсчет денег клиента Банка по внешне-торговому контракту.

Таким образом, в структуре активов доля средств в кредитных организациях изменилась существенно и на 01 января 2019 года составила 9,6% или 125 488 тыс. руб. (на 01 января 2018 года – 3,4% или 43 499 тыс. руб.).

Тем не менее, в структуре активов наибольший удельный вес приходится на чистую ссудную задолженность, доля которой по состоянию на 01 января 2019 года составляет 66,2% (на 01.01.2018 – 73,3%) в общем объеме активов Банка.

Размер чистой ссудной задолженности на 01 января 2019 года составил 863 805 тыс. рублей (на 01.01.2018: 936 636 тыс. руб., снижение составило 72 831 тыс. руб.), замедление роста по сравнению с началом отчетного года связано с уменьшением объема депозитов, размещенных в Банке России.

Задолженность по предоставленным кредитам юридическим и физическим лицам, на 01 января 2019 года составила 609 200 тыс. рублей, что на 264 073 тыс. рублей (или на 76,5%) больше, чем на начало отчетного года (на 01.01.2018: 345 127 тыс. рублей).

Обязательства Банка на 01 января 2019 года составили 1 028 839 тыс. рублей, что на 20 569 тыс. рублей больше, чем на начало отчетного года (на 01 января 2018: 1 008 270 тыс. рублей). Несмотря на снижение на 72 919 тыс. руб. объема клиентских средств в общем объеме обязательств (Объем клиентских средств на 01.01.2019 составил 909 850 тыс. рублей (на 01.01.2018: 982 769 тыс. рублей)), рост на 93 114 тыс. руб. остатка на счете лоро обусловил рост общего объема обязательств.

Доля средств кредитных организаций в общем объеме обязательств увеличилась с 2,1% до 11,1%. По состоянию на 01 января 2019 года средства кредитных организаций представлены остатком на корреспондентском счете китайского банка JILIN HUNCHUN RURAL COMMERCIAL BANK CO., LTD. На 01.01.2018 средства кредитных организаций составляли 21 098 тыс. руб., на 01.01.2019 – 114 211 тыс. руб.

Основным источником формирования ресурсной базы Банка являются средства клиентов, не являющихся кредитными организациями. По итогам 2018 года их доля составила 88,4% в общем объеме обязательств Банка (на 01 января 2018 года – 97,5%).

За 2018 год капитал Банка увеличился на 7 255 тыс. руб. или на 2,2%, вследствие получения Банком прибыли.

Показатель достаточности собственных средств (Норматив Н1.0) на 01.01.2019 составил 29,5% (на 01.01.2018 – 38,0%).

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями, тыс. руб.:

Показатель	2018	2017
Процентные доходы	104 814	157 731
Процентные расходы	26 841	70 955
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	93 892	63 664
Чистые доходы от операций с иностранной валютой, включая переоценку	23 700	15 358
Комиссионные доходы	73 596	65 944
Комиссионные расходы	(14547)	(10153)
Операционные расходы	170 166	159 564
Финансовый результат	7 249	(23 759)

Процентные доходы Банка за 2018 год составили 104 814 тыс. рублей и уменьшились на 52 917 тыс. рублей (на 34,0%) по сравнению с соответствующим периодом прошлого года (2017 год: 157 731 тыс. рублей). Снижение процентных доходов связано со снижением объема

операций по размещению свободных денежных средств в Банке России. В соответствии со стратегией развития Банка, межбанковское кредитование должно осуществляться в целях краткосрочного размещения денежных ресурсов, оптимального управления ликвидностью Банка и не рассматривается Банком как инструмент размещения существенных объемов ресурсов.

Сумма процентных доходов от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями, за отчетный период составила 64 228 тыс. рублей, что на 14 673 тыс. рублей (на 29,6%) больше, чем за соответствующий период прошлого года (2017 год - 49 555 тыс. рублей), увеличение связано с приростом кредитного портфеля.

Процентные расходы Банка за 2018 год составили 26 841 тыс. рублей, что на 44 114 тыс. рублей (на 62%) ниже, по сравнению с соответствующим периодом прошлого года (2017 год: 70 955 тыс. рублей). Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, составили 25 562 тыс. руб., уменьшились, по сравнению с соответствующим периодом прошлого года, на 19 129 тыс. рублей (на 43%), что обусловлено снижением объема срочных депозитов юридических и физических лиц. Снижение объемов клиентских ресурсов происходило в результате приведения к оптимальному соотношения величины платных клиентских ресурсов к объему кредитного портфеля Банка.

По средствам в кредитных организациях процентные расходы сократились на 24 985 тыс. руб. и составили в 2018 году 1 279 тыс. руб., что обусловлено значительным снижением остатков на счетах кредитных организаций. Несмотря на то, что остаток на счете ЛОРО на 01.01.2019 увеличился по сравнению с остатком на 01.01.2018 (рост составил 93 114 тыс. руб.), средневзвешенный остаток за 2018 год значительно снизился и составил 91 524 тыс. руб. (в 2017 году средневзвешенный остаток на счете лоро составлял 569 925 тыс. руб.).

Изменение резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, и начисленным процентным доходам, за 2018 год перешло в область положительных значений и оказало влияние на величину полученной за 2018 год прибыли (отклонение от результата 2017 года – увеличение на 31 008 тыс. рублей). Восстановление резервов обусловлено пересмотром Банком методики оценки финансового состояния юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Чистые доходы от операций с иностранной валютой увеличились по сравнению с 2017 годом на 2 496 тыс. рублей (на 16%) и составили 18 195 тыс. рублей (в 2017 году: 16 699 тыс. руб.)

Результатом от переоценки балансовых статей в иностранной валюте за 2018 год стала прибыль в размере 5 505 тыс. руб. (2017 год: убыток в размере 341 тыс. рублей).

Комиссионные доходы увеличились по сравнению с 2017 годом на 7 652 тыс. рублей (на 11,6%) и составили 73 596 тыс. рублей. Рост доходов произошел от операций с валютными ценностями (рост по сравнению с 2017 годом составил 8 401 тыс. руб. ), а так же от совершения переводов (рост составил 4 096 тыс. руб.)

Комиссионные расходы за 2018 год составили 14 547 тыс. рублей. Рост, по сравнению с соответствующим периодом прошлого года, на 4 394 тыс. рублей (на 43,3%). Основной рост расхода, на 4 058 руб., обусловлен увеличением комиссий по платежным системам VISA, MASTERCARD, МИР, за услуги Процессинга банковских карт и ДБО в т.ч.:

- лицензионные платежи в платежные системы в связи с количества карт, терминалов и запуском новых сервисов увеличились на 1 389 тыс. руб.
- обороты по эквайрингу возросли на 127 420 тыс. руб. (на 246%), что повлекло увеличение транзакционных расходов на 1 911 тыс. руб.
- количество банковских карт увеличилось с 1 112 до 2 062 (на 185%), количество пользователей Интернет-банка физических лиц увеличилось с 75 до 489 (на 652%), что также привело к увеличению расходов на Процессинг операций по банковским картам и ДБО на 758 тыс. руб.

Операционные расходы за 2018 год составили 170 166 тыс. руб., по сравнению с соответствующим периодом прошлого года, выросли на 10 602 тыс. рублей (на 6,6 %), основной рост расходов произошел по АУП.

Финансовый результат деятельности Банка за 2018 год представлен прибылью в размере 7 249 тыс. рублей (2017 год: убыток – 23 759 тыс. рублей).

Более детальный анализ доходов и расходов по направлениям деятельности Банка представлен в п. п. 4.2 – 4.4.

## **4.2. Кредитные операции**

### Кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей

По состоянию на 01.01.2019г. общий размер кредитного портфеля (исключая межбанковские кредиты и другие активы, признаваемые ссудами в соответствии с Положением № 590-П, а также облигации, удерживаемые до погашения) составил 609 199 тыс.руб., в том числе портфель кредитования юридических лиц 504 398 тыс.руб. (82,8% от общего портфеля), портфель кредитования физических лиц 104.801 тыс.руб. (17,2% от общего портфеля).

По состоянию на 01.01.2018г. общий размер кредитного портфеля (исключая межбанковские кредиты и другие активы, признаваемые ссудами в соответствии с Положением № 590-П, а также облигации, удерживаемые до погашения) составлял 345 127 тыс.руб., в том числе портфель кредитования юридических лиц 262 996 тыс.руб. (76,2% от общего портфеля), портфель кредитования физических лиц 82.132 тыс.руб. (23,8% от общего портфеля).

Банк хеджирует риски портфеля кредитования юридических лиц путем его диверсификации по отраслям экономики.

Характеристика портфеля кредитования юридических лиц по отраслям экономики на начало и конец 2018г.:

сегмент	01.01.2019		01.01.2018	
	сумма	%	сумма	%
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
предприятия осуществляющие производство газа	56 000	11,1%	47 875	18,2%
предприятия сельского хозяйства	132 000	26,2%	0	0,0%
предприятия транспорта и связи	95 858	19,0%	42 046	16,0%
предприятия оптовой и розничной торговли	102 444	20,3%	94 864	36,1%
предприятиям, осуществляющим операции с недвижимым имуществом	73 735	14,6%	70 218	26,7%
предприятия, осуществляющие судоремонт	31 969	6,3%	0	0,0%
на завершение расчетов	12 392	2,5%	7 992	3,0%
<b>Итого:</b>	<b>504 398</b>		<b>262 995</b>	

Динамика показателей кредитного портфеля юридических лиц в разрезе отраслей и сумм выданных кредитов, свидетельствует о росте кредитного корпоративного портфеля за 2018г. на 241 399 тыс.руб. или 91,8% (объем кредитного портфеля Юридических лиц по состоянию на 01.01.2019г. составил 504 398 тыс.руб., на 01.01.2018г. – 262 996 тыс.руб.) .

Анализ динамики показывает, что увеличение корпоративного кредитного портфеля в 2018г. произошло за счет начала кредитования новых отраслей, которые отсутствовали в кредитном корпоративном портфеле на 01.01.2018г. – это выдача кредитов предприятиям сельского хозяйства (остаток на 01.01.2019г. – 132 000 тыс.руб.) и предприятиям, осуществляющим судоремонт и выполняющим государственные оборонные заказы (остаток на 01.01.2019г. – 31 969 тыс.руб.), увеличение остатков ссудной задолженности предприятий этих отраслей в процентах составило 100% за 2018г., а также увеличения объема кредитов предприятий транспорта и связи на 53.812 тыс.руб. или на 127%, предприятиям торговли на 7.580 тыс.руб. или на 8%, предприятиям, осуществляющим операции с недвижимым имуществом на 3.517 тыс.руб. или на 5%, а также увеличением объемов овердрафтных кредитов на 4.400 тыс.руб. или на 55%

За 2018г. кредитов юридическим лицам (некредитным организациям) и ИП было предоставлено в сумме 514 409 тыс.руб., что на 284 769 тыс.руб. или на 124% выше, чем за 2017г. (229 640 тыс.руб.)

#### Кредитование физических лиц

Введена программа кредитования участников зарплатных проектов и держателей карт. В 2018 году банк запустил в эксплуатацию два новых кредитных продукта по кредитованию физических лиц «Потребительский стандарт» с (без) залоговой системой и наличием комбинаций по обеспечениям и кредитный продукт «Премиум».

За 2018г. кредитов физическим лицам предоставлено 88 883 тыс.руб., что на 41 478 тыс.руб. или на 87,5% выше, чем за 2017г. (за 2017г. предоставлено 47 405 тыс.руб.).

В том числе в 2018г. в рамках продукта «Потребительский стандарт» предоставлено 39 540 тыс.руб., в рамках продукта «Премиум» предоставлено 14 000 тыс.руб.

Объем денежных ресурсов выделяемых на кредитование физических лиц устанавливается путем установления лимитов на каждый вид кредитования с учетом риск-ориентированного подхода влияния кредитного риска на капитал банка.

Просроченная задолженность по кредитному портфелю составила по состоянию на 01.01.2019г. 12.291 тыс.руб. Удельный вес просроченной задолженности в составе кредитного портфеля составил 2,01%. При этом, просроченная задолженность портфеля кредитования юридических лиц составила 4 137 тыс.руб. или 0,8% к портфелю кредитования юридических лиц, просроченная задолженность физических лиц составила 8.155 тыс.руб. или 7,8% к портфелю кредитования физических лиц.

В том числе, в составе просроченной задолженности отсутствует просроченная задолженность по кредитам юридических лиц, предоставленных в 2018г., а размер просроченной задолженности по кредитам физических лиц составил 10 тыс.руб. или 0,08% в составе совокупной просроченной ссудной задолженности по кредитам юридических и физических лиц.

Низкое значение просроченной задолженности портфеля кредитования юридических лиц является результатом взвешенной кредитной политики ООО Примтеркомбанк. Значительную часть портфеля кредитования юридических лиц составляют кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, а именно их доля в портфеле кредитования юридических лиц на 01.01.2019г. составила 93,7% или 472 429 тыс.руб.

#### 4.3. Ресурсная база, привлечение средств на денежных рынках, депозитные услуги

Характеристика средств клиентов, не являющихся кредитными организациями по отраслям экономики (по состоянию на конец года):

Сегмент <i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018		2017	
	сумма	%	сумма	%
Физические лица и индивидуальные предприниматели	341 159	22.3%	441 385	45%
Оптовая и розничная торговля	264 848	55%	186 094	19%
Консульство	25 531	2.3%	100 580	10%
Строительство	126 506	9%	31 538	3%
Транспорт, хранение и телекоммуникации	37 413	2%	18 583	2%
Сфера услуг	55 078	5%	113 678	12%
Производство	18 967	1.3%	12 993	1%
Сельское хозяйство, лесное хозяйство	8 574	1%	35 798	4%
Рыболовство	9 972	0,2%	12 134	1%
Прочее	21 802	1,9%	29 986	3%
<b>Итого:</b>	<b>909 850</b>	<b>100%</b>	<b>982 769</b>	<b>100%</b>

В 2018 году в связи с достаточным объемом ресурсной базы в виде остатков на расчетных счетах юридических лиц Банком были пересмотрены в сторону снижения процентные ставки по вкладам для физических лиц. Данные изменения позволили достичь оптимального соотношения платных и бесплатных ресурсов и сокращения процентных расходов Банка.

ООО «Примтеркомбанк» в 2018 году, как и ранее, отдал предпочтение безрисковым контрагентам, осуществляя операции на финансовых рынках.

Контрагентами на рынке межбанковских депозитов являлись Банк России и Сбербанк.

В 2018 году было размещено 65 млрд.рублей, что ниже, чем в 2017 году. Данная динамика обусловлена снижением остатков по корреспондентским счетам НОСТРО.

В 2018 году средневзвешенные остатки по счетам Ностро составили 43,7 млн.рублей, тогда как в 2017 году они составили 588,8 млн.рублей.

Рост остатков по счетам клиентов Банка с 705,6 млн. рублей до 1,059,600 млн. рублей в 2018 года за счет средств в валюте позволил Банку нарастить операции по размещению средств в валюте. В 2018 году было размещено 690 млн. долларов США.

#### 4.4.Операционная деятельность и услуги

##### Расчетно-кассовое обслуживание

Наименование статьи доходов	2017 год, тыс. руб.	2018 год, тыс. руб.	Прирост %
Всего, в том числе:	<b>46 809</b>	<b>43 359</b>	<b>-7%</b>
Открытие банковских счетов	533	441	-17%
Ведение (сопровождение) банковских счетов	18 704	10 698	-43%
Проведение платежей по счетам клиентов	4 651	5 241	13%
Кассовые и расчетные операции ЮЛ	12 704	12 559	-1%
Пользование пакетом услуг РКО ЮЛ	3	9	174%
Обслуживание JILIN Hunchun Bank	556	76	-86%
Перевод и зачисление ЮЛ безнал. иностранной валюты	5 002	8 984	80%
Кассовые и расчетные операции, переводы и платежи ФЛ	3 463	3 944	14%
Страхование ФЛ	-	17	-
По банковским счетам по поручению ЮЛ (кроме КО)	-	349	-
Операции аккредитива ИП	10	-	-
Уточнение реквизитов, оформление документов и прочие услуги РКО	1 182	1 041	-12%

В 2018 году произошло общее снижение доходов от РКО на 7% в связи с реализацией политики Банка в части ПОДФТ, а так же введением индивидуальных тарифов с целью удержания качественных клиентов.

Общее количество счетов клиентов ЮЛ увеличилось до 2020 (на 0,4%).

В рамках РКО для юридических лиц Банк пересмотрел в 2018 году подход к тарификации комплекса услуг и разработал новые пакеты «Старт», «Успех», «Максимум». Данные пакеты услуг соответствуют стандартам рынка и максимально ориентируют клиентов использование дистанционных каналов обслуживания и продуктов, таких как Интернет-клиент, Корпоративные карты. Эффект от ввода новой линейки продуктов в части роста клиентской базы Банк планирует на 2019 год. Доля комиссионных доходов от пакетов услуг РКО в общем объеме доходов РКО должна составить не менее 10% (в соответствии с планом продаж на 2019 год – 252 новых счета).

##### Электронный бизнес

Наименование статьи доходов	2017 год, тыс. руб.	2018 год, тыс. руб.	Прирост %
Всего, в том числе:	10 874	12 795	18%
Зарплатные проекты	605	798	32%
Карты	3 814	2429	-36%
Эквайринг	1 792	5004	179%
ДБО	4 663	4564	-2%

В 2018 году Банком проведены мероприятия по модернизации продуктового ряда и расширению перечня доступных операций по банковским картам и ДБО, что позволило добиться в 2018 году роста доходов по Электронному бизнесу на 18% в сравнении с 2017 годом.

Сокращение доходов по банковским картам в 2018 году связано с отменой комиссий за выдачу наличных в пределах Льготного лимита с одновременным вводом ограничений на суммы льготного снятия наличных (в соответствии с рыночной практикой). Это привело к снижению объемов наличных

операций по картам, снижению доходов от выдачи наличных, но простимулировало рост безналичных операций клиентов, который в 2019 году даст дополнительный доход.

#### Клиентская база

Наименование продукта, услуги	На конец 2017 года, шт.	На конец 2018 года, шт.	Прирост, %
ДБО ЮЛ	780	771	-1,2%
POS-терминалы (эквайринг)	101	148	47%
Зарплатные проекты	17	63	271%
Банковские карты	1112	2062	85%
ДБО ФЛ	75	489	552%

#### Дополнительные показатели качества роста

Показатель	2017 год, тыс. руб.	2018 год, тыс. руб.	Прирост %
Доходы от безналичных операций по банковским картам	799	1 152	44%
Доходы от переводов в Интернет-банке	84	143	70%

#### Межбанковские и валютные операции

Основными контрагентами на рынке конверсионных операций на площадке Московской биржи являлись региональные коммерческие банки и стратегический партнер в Китайской Народной Республике – Хунчунский сельский коммерческий банк.

Объем операций, в млн.:

Валюта	2017	2018
USD	37.1	82.7
CNY	324.6	668.3

В 2018 году Банк продолжает развивать такое направление деятельности, как трансграничная перевозка наличных денежных средств с контрагентом из Китайской Народной Республики:

В 2018 году было привезено 77 млн. наличных китайских юаней для получения доходов на рынке межбанковских банкнотных операций и от реализации в кассах Банка. Объем банкнотных сделок в 2018 году составил 60,4 млн. CNY.

Обороты по операциям клиентов связанных с внешнеэкономической деятельностью составили

Валюта (млн.)	2018	2017
доллар США	98,9	36,9
евро	0,128	0,310
юань	38,5	4,3
японская йена	8,6	53,7
рубль	297,5	133,6

Увеличение оборотов связано как с увеличением числа Клиентов, так и с увеличением деловой активности действующих Клиентов.

В 2017 году в Банке находилось на обслуживании 140 Паспортов сделок, не считая контрактов, не подлежащих постановке на учет, в 2018 году - уже 230, не считая контрактов, не подлежащих постановке на учет.

Доходы по валютным операциям (за зачисление и списание средств в иностранной валюте, покупку-продажу иностранной валюты на ММВБ) за 2017 год составлял более 11 млн. рублей, за 2018 год превысил 23,2 млн. рублей.

Объем операций по обмену наличных валют в кассах Банка:

<b>Валюта</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>
USD	17.391.260	21.849.574
CNY	8.745.175	19.473.071

#### **4.5. Развитие сети отделений**

На текущий день действующая сеть отделений – 3 дополнительных офиса на территории Приморского края (пгс. Славянка, г. Находка, г. Спасск-Дальний), а также 3 дополнительных офиса по г. Владивостоку. В 2019 году Банк планирует развиваться в рамках действующих отделений.

#### **4.6. Повышение качества обслуживания клиентов**

В 2018 году Банком проведен ряд мероприятий, позволивших значительно повысить качество обслуживания клиентов, в том числе за счет предоставления возможности совершать операции без посещения офисов банка, получать дополнительную информацию о и уведомления по своим продуктам.

*Для клиентов – физических лиц:*

- Запущены переводы в Интернет-банке и Мобильном приложении.
- Реализовано автоматическое исполнение переводов в Интернет-банке и Мобильном приложении.
- Реализовано информирование клиентов в Интернет-банке о курсах валют, о потребительском кредите, по кредитной карте клиента.
- Реализован сервис оплаты по QR коду в Мобильном приложении.
- Введен для карт сервис 3D-Secure для защиты операций в интернете.
- Реализован сервис SMS-уведомления клиентов о доставке в офис выпущенных карт.
- Реализован сервис SMS-уведомления клиентов о Лимите кредита, Остатке кредитного лимита, Сумме задолженности по кредитным картам.
- Реализован новый канал дистанционного обслуживания через мессенджер WhatsApp.
- Заведены страницы Банка в Социальных сетях для информирования клиентов о продуктах.

*Для клиентов – юридических лиц:*

- Реализован сервис уведомления клиентов (бухгалтерии предприятий) о выданных картах и счетах сотрудников по Зарплатным проектам.
- Реализован функционал информирования предприятий об эквайринговых операциях (ежедневно, еженедельно, ежемесячно).
- Автоматическое исполнение переводов по счетам ФЛ,ЮЛ

#### **4.7. Совершенствование технологий и бизнес-процессов за 2018 год**

В 2018 году Банком проведен ряд технологических мероприятий, позволивших сократить время выполнения операций, снизить объем «ручных операций», оптимизировать бизнес-процессы и сократить сроки предоставления услуг клиентам.

- Запущен в ручном режиме скоринг заявок на Кредитные карты и Потребительские кредиты по консолидированным данным БКИ. В результате данного мероприятия существенно снижена нагрузка на кредитный департамент и департамент электронного бизнеса в части рассмотрения заявок на кредитование физических лиц с сайта банка.
- Реализована технология «Пополнение карточных счетов он-лайн» по картам в собственных банкоматах. В результате данной доработки существенно снижена вероятность несвоевременной оплаты клиентов по кредитам и выхода на просрочку.

- Реализован проект по автоматизации переводов клиентов в продуктах «Интернет-банк», «Интернет-клиент». В результате данного мероприятия существенно снижен объем ручных операций в ОРОиОС ДОК.
- Разработан новый формат договора, тарифов, порядка подписания по продукту «Зарплатный проект». В результате данных изменений улучшен бизнес-процесс, сокращен срок заключения договора до 1-го дня.
- Разработаны новые принципы тарификации и порядок подписания по продукту «Эквайринг». В результате данных изменений улучшен бизнес-процесс, сокращен срок заключения договора до 1-го дня.

#### **5.Информация о крупных сделках и сделках, в совершении которых имеется заинтересованность**

Сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом «Об Обществах с ограниченной ответственностью» крупными сделками, а также иные сделки, на совершение которых в соответствии с уставом Банка распространяется порядок одобрения крупных сделок, в отчётном 2018 году Обществом с ограниченной ответственностью «Примтеркомбанк» не совершались.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
05	09241840	21

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)

за 2018 год

Кредитной организации \_\_\_\_\_ Общество с ограниченной ответственностью "Приморский территориальный коммерческий банк", ООО "Примтеркомбанк"  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации \_\_\_\_\_ Г ВЛАДИВОСТОК УЛ.Семеновская,6Г

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	7.1	112493	103866
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		83004	77352
2.1	Обязательные резервы	7.2	12394	14256
3	Средства в кредитных организациях	7.1	125488	43449
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	7.3	863805	936636
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		304	0
9	Отложенный налоговый актив		5401	5956
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7.4	92566	90078
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		7558	5531
12	Прочие активы	7.5	14742	14674
13	Всего активов		1305361	1277542
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	7.6	114211	21098
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7.7	909850	982769
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		281159	381385
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	7.8	4778	4403
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
23	Всего обязательств		1028839	1008270
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	7.9	107420	107420
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		0	0
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		161853	185611
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		7249	-23759
35	Всего источников собственных средств		276522	269272
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		64629	31230
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	74
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Сима О.А.

Врио Главного Бухгалтера

Паллас С.А.

11.03.2019

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
05	09241840	21

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ  
(публикуемая форма)  
за 2018 г.**

Кредитной организации \_\_\_\_\_ Общество с ограниченной ответственностью "Приморский территориальный коммерческий банк", ООО "Примтеркомбанк"  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации \_\_\_\_\_ Г ВЛАДИВОСТОК УЛ.Семеновская,6Г

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

## Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,	4	104814	157731
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		40586	108176
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		64228	49555
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего,	4	26841	70955
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		1279	26264
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		25562	44691
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		77973	86776
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4	15919	-23112
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	8	-2929	-2282
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		93892	63664
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	8	18195	15699
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	8	5505	-341
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	4	73596	65944
15	Комиссионные расходы	4	14547	10153
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		3994	1201
19	Прочие операционные доходы		1761	1565
20	Чистые доходы (расходы)		182396	137579
21	Операционные расходы		170166	159564
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		12230	-21985
23	Возмещение (расход) по налогам	8	4981	1774
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	4	7249	-23759
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	4	7249	-23759

## Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс.руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	4	7249	-23759
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период	4	7249	-23759

Председатель Правления

Сима О.А.

Врио Главного Бухгалтера

Паллас С.А.

Код территории по ОКАТО 05	Код кредитной организации	
	по ОКПО 09241840	регистрационный номер 21

## ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)  
на 1 января 2019 года

Кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы)

Общество с ограниченной ответственностью "Приморский территориальный коммерческий банк", ООО "Примтеркомбанк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы)

Г ВЛАДИВОСТОК УЛ.Семеновская,6Г

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
<b>Источники базового капитала</b>					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:				
1.1	обыкновенными акциями (долями)				
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):				
2.1	прошлых лет				
2.2	отчетного года				
3	Резервный фонд				
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам				
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)				
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>					
7	Корректировка торгового портфеля				
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов)				
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
11	Резервы хеджирования денежных потоков				
12	Недосозданные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок секьюритизации				
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по				
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами				
16	Вложения в собственные акции (доли)				
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов				
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России				

27	Отрицательная величина добавочного капитала				
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итог: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)				
29	Базовый капитал, итог:				
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
31	классифицируемые как капитал				
32	классифицируемые как обязательства				
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
36	Источники добавочного капитала, итог: (строка 30 + строка 33 + строка 34)				
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России				
42	Отрицательная величина дополнительного капитала				
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итог:				
44	Добавочный капитал, итог:				
45	Основной капитал, итог:				
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход				
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,				
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
50	Резервы на возможные потери				
51	Источники дополнительного капитала, итог:				
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций				
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов				
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итог (сумма строк с 52 по 56)				
58	Дополнительный капитал, итог (строка 51 – строка 57)				
59	Собственные средства (капитал), итог (строка 45 + строка 58)				
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала				
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала				
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)				
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29/строка 60.1)				
62	Достаточность основного капитала (строка 45/строка 60.2)				
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59/строка 60.3)				
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:				
65	надбавка поддержания достаточности капитала				
66	антициклическая надбавка				
67	надбавка за системную значимость банков				
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)				

Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала				
70	Норматив достаточности основного капитала				
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)				
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций				
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
Ограничения на включение, резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход				
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода				
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей				
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей				
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице № \_\_\_\_\_ раздела I «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой \_\_\_\_\_

Раздел 1<sup>1</sup>. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	7.9	107420	107420
1.1	обыкновенными акциями (долями)	7.9	107420	107420
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		161811	185569
2.1	прошлых лет		161811	185569
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)		269231	292989
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		5101	29412
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			991
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)		264130	263577

7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итог (строка 7 – строка 8)			
10	Основной капитал, итог (строка 6 + строка 9)		264130	263577
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		66702	60000
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итог (строка 11 – строка 12)		66702	60000
14	Собственные средства (капитал), итог (строка 10 + строка 13)		330832	323577
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала		1122805	851206
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		1122805	851206

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:		1387816	1229148	661243	1349692	1196342	355285
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов		487778	487778	0	824159	824159	0
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		120175	100146	20029	25303	21088	4217
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов		30	20	10	87	58	29
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов		779833	641204	641204	500143	351039	351039
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7" <2>					0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		5509	5509	1102	10015	10015	2003
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов							
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.4	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 75 процентов							
2.1.5	требования участников клиринга		5509	5509	1102	10015	10015	2003
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		76155	65197	93297	92255	74536	99607
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		6097	3576	3934	19151	12733	14306
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		14557	12665	16464	42543	37012	48115
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		55501	48599	72899	30561	24791	37186
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов							

Тыс. руб.

2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе :								
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными								
3	Кредиты на потребительские цели, всего,								
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов								
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов								
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов								
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов								
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов								
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего,		39245	38779	16577	31305	30456	11250	
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		0	0	0	74	37	48	
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		29651	29291	14679	17636	16983	8501	
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		9594	9488	1898	13595	13436	2701	
4.4	по финансовым инструментам без риска								
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X			X		

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Подраздел 2.2. Операционный риск

					тыс. руб. (кол-во)	
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года		
1	2	3	4	5		
6	Операционный риск, всего, в том числе:		25367	29300		
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,		178340	195331		
6.1.1	чистые процентные доходы		83594	86330		
6.1.2	чистые непроцентные доходы		94746	109001		
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3		

Подраздел 2.3. Рыночный риск

					тыс. руб.	
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года		
1	2	3	4	5		
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		23736	16811		
7.1	процентный риск					
7.2	фондовый риск					
7.3	валютный риск		1899	1345		
7.4	товарный риск					

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

						тыс. руб.	
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года		
1	2	3	4	5	6		
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,		149534	-20058	169592		
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		56693	-19419	76112		
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		92374	-257	92631		
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверены		467	-382	849		
1.4	под операции с резидентами офшорных зон						

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа (органа) управления кредитной организацией в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,							

1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов,			930905	
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			288206	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			8221	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			449616	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			75986	
8	Основные средства			90679	
9	Прочие активы			18197	

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения				
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.					

2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя					
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент					

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1.1 ООО "Примгеркомбанк"	1.1 Индивидуальный предприниматель Текиева Е.В.	1.1 Индивидуальный предприниматель Текиева Е.В.
2	Идентификационный номер инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
3	Применимое право	1.1 РФ	1.1 РФ	1.1 РФ
	Регулятивные условия			
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	1.1 базовый капитал	1.1 дополнительный капитал	1.1 дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
7	Тип инструмента	1.1 доли в уставном капитале	1.1 субординированный кредит(депозит, заем)	1.1 субординированный кредит(депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.1 107420	1.1 15000	1.1 45000
9	Номинальная стоимость инструмента	1.1 107420	1.1 15000 RUR	1.1 45000 RUR
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.1 акционерный капитал	1.1 обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	1.1 обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.1 12.12.2011	1.1 27.11.2014	1.1 27.02.2015
12	Наличие срока по инструменту	1.1 бессрочный	1.1 срочный	1.1 срочный
13	Дата погашения инструмента	1.1 без ограничения срока	1.1 27.11.2024	1.1 27.11.2024
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1.1 нет	1.1 да	1.1 да
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1.1 нет	1.1 досрочный возврат суммы займа возможен, но не ранее чем через 5 лет с даты включения суммы займа в состав источников дополнительного капитала	1.1 досрочный возврат суммы займа возможен, но не ранее чем через 5 лет с даты включения суммы займа в состав источников дополнительного капитала
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход			
17	Тип ставки по инструменту	1.1 не применимо	1.1 фиксированная ставка	1.1 фиксированная ставка
18	Ставка	1.1 не применимо	1.1 7.00	1.1 7.00
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет
20	Обязательность выплат дивидендов	1.1 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	1.1 выплата осуществляется обязательно	1.1 выплата осуществляется обязательно
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет
22	Характер выплат	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	1.1 неконвертируемый	1.1 неконвертируемый	1.1 неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
26	Ставка конвертации	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
27	Обязательность конвертации	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.1 не применимо	1.1 в случае снижен.знач.Н1.1 до уровня ниже 2% или получ.увед-я от АСВ о принятии решен.о реализ.сог-ого Банком России плана мер по предупр.ж.банкротства,с-но с п.3и4ч.1ст.2Ф3"О доп.мерах для укрепления стабильности банков.системы в период до 31.12.2014"	1.1 в случае снижен.знач.Н1.1 до уровня ниже 2% или получ.увед-я от АСВ о принятии решен.о реализ.сог-ого Банком России плана мер по предупр.ж.банкротства,с-но с п.3и4ч.1ст.2Ф3"О доп.мерах для укрепления стабильности банков.системы в период до 31.12.2014"
32	Полное или частичное списание	1.1 не применимо	1.1 полностью или частично	1.1 полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	1.1 не применимо	1.1 постоянный	1.1 постоянный
34	Механизм восстановления	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
35	Субординированность инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	1.1 да	1.1 да	1.1 да
37	Описание несоответствий	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте <http://www.ptkb.ru/> (ссылка на сайт кредитной организации)

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения \_\_\_\_\_)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 51624, в том числе вследст
- 1.1. выдачи ссуд 45795 ;
  - 1.2. изменения качества ссуд 5829 ;
  - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,  
установленного Банком \_\_\_\_\_ ;
  - 1.4. иных причин \_\_\_\_\_ .
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 70474, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных \_\_\_\_\_ ;
  - 2.2. погашения ссуд 52574 ;
  - 2.3. изменения качества ссуд 17900 ;
  - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,  
установленного Банком \_\_\_\_\_ ;
  - 2.5. иных причин \_\_\_\_\_ .

Председатель Правления

Сима О.А.

Врио Главного Бухгалтера

Паллас С.А.

Телефон: 226-61-80

11.03.2019

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
05	09241840	21

## ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)

на 1 января 2019 года

Кредитной организации

Общество с ограниченной ответственностью "Приморский территориальный коммерческий банк", ООО "Примтеркомбанк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

г. ВЛАДИВОСТОК УЛ.Семеновская,6Г

Код формы по ОКУД 0409810  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательства (требования) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (выгоды в имущество)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	7.9	107420									185611	293031
2	Влияние изменений положений учетной политики												
3	Влияние исправления ошибок												
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	7.9	107420									185611	293031
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:											-23758	-23758
5.1	прибыль (убыток)											-23758	-23758
5.2	прочий совокупный доход												
6	Эмиссия акций:												
6.1	номинальная стоимость												
6.2	эмиссионный доход												
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):												
7.1	приобретения												
7.2	выбытия												
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов												
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):												
9.1	по обыкновенным акциям												
9.2	по привилегированным акциям												
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)												
11	Прочие движения												
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	7.9	107420									161853	269273
13	Данные на начало отчетного года	7.9	107420									161853	269273
14	Влияние изменений положений учетной политики												
15	Влияние исправления ошибок												
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	7.9	107420									161853	269273
17	Совокупный доход за отчетный период:											7249	7249
17.1	прибыль (убыток)											7249	7249
17.2	прочий совокупный доход												
18	Эмиссия акций:												
18.1	номинальная стоимость												
18.2	эмиссионный доход												
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):												
19.1	приобретения												
19.2	выбытия												
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов												
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):												
21.1	по обыкновенным акциям												
21.2	по привилегированным акциям												
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)												
23	Прочие движения												
24	Данные за отчетный период	7.9	107420									169102	276522

Председатель Правления

Сима О.А.

Врио Главного Бухгалтера

Паллас С.А.

11.03.2019

Банковская отчетность		
Код территории по ОКТАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
05	09241840	21

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма)**

на 1 января 2019 года

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью "Приморский территориальный коммерческий банк", ООО "Примтеркомбанк" (полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) Г ВЛАДИВОСТОК УЛ.Семеновская,6Г

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент							
				на отчетную дату			на начало отчетного года				
1	2	3	4	5			6				
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	10.11	4.5								30.9
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	10.11	6				23.524				31.0
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	10.11	8				29.465				38.0
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0								0
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)		3								0
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	10.10	15								66.1
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	10.10	50				74.625				114.7
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	10.10	120								53.2
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	10.4	20	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность		
				19.612	0	0	13.8	0			0
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800								56.5
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50								2.4
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3								2.5
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		0								0
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0								0
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0				0				0
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0				0				0
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0				0				0
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н16)		0				0				0
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность		
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность		
				2.865	0	0	4.6	0			0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		
7	Прочие поправки		
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итог:		

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итог:		
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итог:		
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		

14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		
Капитал и риски			
20	Основной капитал		
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения
1	2	3
<b>ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ</b>		
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)	
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>		
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:	
3	стабильные средства	
4	нестабильные средства	
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	
6	операционные депозиты	
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	
8	необеспеченные долговые обязательства	
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного	
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам	
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	
16	Суммарный отток денежных средств итого: (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>		
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО	
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	
19	Прочие притоки	
20	Суммарный приток денежных средств, итого: (строка 17 + строка 18 + строка 19)	
<b>СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ</b>		
21	ВЛА- за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	

Председатель Правления

Сима О.А.

Врио Главного Бухгалтера

Паллас С.А.

11.03.2019

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)
05	09241840	21

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)

на 1 января 2019 года

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью "Приморский территориальный коммерческий банк", ООО "Примтеркомбанк"  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации г. ВЛАДИВОСТОК УЛ. Семеновская, 6Г

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-7380	4307
1.1.1	проценты полученные		104761	157778
1.1.2	проценты уплаченные		-25638	-70955
1.1.3	комиссии полученные		73956	65944
1.1.4	комиссии уплаченные		-14547	-10153
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		18195	15699
1.1.8	прочие операционные доходы		1402	1565
1.1.9	операционные расходы		-160428	-15105
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-4721	-4466
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		113984	-14036
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		1862	-3949
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		92250	242385
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		461	-12664
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		93113	-276263
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-72919	61348
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-783	-24892
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст. 1.1 и ст. 1.2)		106604	-9729
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-14523	20487
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		359	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-13894	20487
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		5505	-341
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	9	98215	10417
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		199484	189067
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		297699	199484

Председатель Правления

Сима О.А.

Врио Главного Бухгалтера

Паллас С.А.

11.03.2019

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
**К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
**Общества с ограниченной ответственностью**  
**«Приморский территориальный коммерческий банк»**  
**за 2018 год**

## Содержание

1.	Введение.....	1
2.	Общая информация о Банке.....	1
3.	Экономическая среда .....	2
4.	Краткая характеристика деятельности банка.....	3
5.	Краткое изложение принципов учетной политики.....	5
6.	Существенные изменения, внесенные в учетную политику, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка .....	10
7.	События после отчетной даты.....	10
8.	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.....	10
9.	Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.....	16
10.	Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств.....	17
11.	Информация о применяемых процедурах управления рисками и капиталом.....	18
12.	Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации .....	53
13.	Информация о системе оплаты труда в кредитной организации.....	54
14.	Информация об операциях со связанными сторонами.....	60
15.	Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации Банка, которая не может быть раскрыта в полном объеме.....	62
16.	Прочая информация.....	62

## 1. Введение

Данная пояснительная информация к годовой бухгалтерской отчетности по состоянию на 01 января 2019 года:

- подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 06 декабря 2017 года №4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, включающая формы публикуемой отчетности и настоящую Пояснительную информацию, размещается на странице Банка в сети Интернет по адресу: [www.ptkb.ru](http://www.ptkb.ru);
- представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

## 2. Общая информация о Банке

Приморский территориальный коммерческий банк (общество с ограниченной ответственностью) (далее – «Банк»), является обществом с ограниченной ответственностью, и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации (РФ) с 1988 года. Деятельность Банка регулируется Центральным Банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 21 от 25 сентября 2012 года, и с 11 октября 2018 года на основании базовой лицензии номер 21.

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

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

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

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

По состоянию на 01 января 2019 года у Банка не было филиалов. Дополнительные офисы расположены в г. Владивостоке, г. Спасске-Дальнем, г. Находке и пгт. Славянке Хасанского района. Банк не имеет структурных подразделений в иных регионах РФ или за рубежом.

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

По состоянию на 01 января 2019 года списочная численность персонала Банка составила 101 . Состав участников на 01 января 2019 и 01 января 2018 года представлен в виде:

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

Органами управления Банка, согласно положениям Устава являются:

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

Состав Совета Директоров по состоянию на 01 января 2019 года представлен в следующем составе:

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

Состав Правления Банка в отчетном периоде представлен:

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

<b>ФИО</b>	<b>Должность</b>	<b>Позиция</b>
Сима Оксана Анатольевна	Председатель Правления	Председатель Правления
Родионова Елена Олеговна	Главный бухгалтер	Член Правления

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

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

3) с 21 марта 2018 года по настоящее время:

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

### **3. Экономическая среда**

*По оценке Минэкономразвития России:*

- По данным Росстата, рост ВВП в 2018 г. ускорился до 2,3 % с 1,6 % годом ранее, что превзошло как оценки Минэкономразвития России, осуществленные на основе оперативных данных, так и рыночный консенсус-прогноз. Ускорение темпов роста ВВП во многом обусловлено разовыми факторами и не является устойчивым. В текущем году ожидается замедление экономического роста до 1,3 %.
- В отраслевом разрезе ускорение роста ВВП по сравнению с предыдущим годом было обеспечено такими секторами, как добывающая промышленность, транспортировка и хранение, строительство, деятельность финансовая и страховая. Вклад сельского хозяйства был слабоотрицательным (после положительного вклада годом ранее) на фоне более низкого урожая ряда ключевых культур (в первую очередь зерновых).
- В разрезе компонентов использования ускорение роста ВВП в 2018 г. по сравнению с предыдущим годом было связано с внешним сектором – более высоким темпом роста экспорта

при значительном замедлении импорта в реальном выражении. При этом компоненты внутреннего спроса продемонстрировали замедление.

- Динамика показателей потребительского спроса была разнонаправленной. Темп роста оборота розничной торговли увеличился до 2,6 % в 2018 г. после 1,3 % годом ранее, в том числе за счет расширения спроса на товары длительного пользования (рост продаж легковых автомобилей составил 12,8 % в 2018 г. после 11,9 % в 2017 году). Другие компоненты потребительского спроса показали замедление темпов роста. В частности, покупки в зарубежных Интернет-магазинах в январе–сентябре 2018 г. увеличились на 6,5 % г/г в долларовом эквиваленте после роста на 83,9 % в 2017 году. В целом расходы домашних хозяйств на конечное потребление выросли на 2,2 % в 2018 г. после 3,2 % годом ранее. Несмотря на высокие темпы роста заработных плат (+6,8 % в 2018 г. в реальном выражении), реальные располагаемые доходы населения снизились на 0,2 % (с учетом единовременной выплаты пенсионерам). В то же время динамика показателя для различных доходных групп была неоднородной.
- Негативные факторы (падение доходов от банковских депозитов, увеличение налогов на недвижимость, рост платежей по ипотечным кредитам) сказались, в первую очередь, на доходах более обеспеченных групп населения. В то же время повышение МРОТ, увеличение выплат семьям с детьми, повышение зарплат в бюджетной сфере серьезно поддержали доходы менее обеспеченных групп населения.

#### **4. Краткая характеристика деятельности Банка**

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

*Информация о направлениях деятельности Банка.*

Банковские продукты для юридических лиц:

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

Банковские продукты для физических лиц:

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

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

Банк завершил 2018 год со следующими показателями деятельности:

<u>01.01.2019</u>	<u>01.01.2018</u>
тыс. руб.	тыс. руб.

Активы	1 305 361	1 277 542
Обязательства	1 028 839	1 008 270
Капитал*	330 832	323 577

\*Капитал на 01.01.2019 и на 01.01.2018 рассчитан по Положению ЦБ РФ №646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)», утвержденному Банком России 04.07.2018.

Активы Банка за отчетный период увеличились на 27819 тыс. руб. или на 2,2% и на 01 января 2019 года составили 1 305 361 тыс. рублей (на 01 января 2018: 1 277 542 тыс. рублей).

В структуре активов наибольший удельный вес приходится на чистую ссудную задолженность, доля которой по состоянию на 01 января 2019 года составляет 66,2% (на 01 января 2018 года – 73,3%) в общем объеме активов Банка.

Размер чистой ссудной задолженности на 01 января 2019 года составил 863 805 тыс. рублей, замедление роста по сравнению с началом отчетного года связано с уменьшением объема депозитов, размещенных в Банке России.

Задолженность по предоставленным кредитам юридическим и физическим лицам, на 01 января 2019 года составила 577 789 тыс. рублей, что на 232 662 тыс. рублей (или на 67,4%) больше, чем на начало отчетного года (на 01 января 2018: 345 127 тыс. рублей).

Доля средств в кредитных организациях в общем объеме активов Банка существенно не изменилась на 01 января 2019 года составила 9,6% (на 01 января 2018 года – 3,4%).

Обязательства Банка на 01 января 2019 года составили 1 028 839 тыс. рублей, что на 20 569 тыс. рублей больше, чем на начало отчетного года (на 01 января 2018: 1 008 270 тыс. рублей).

Основным источником формирования ресурсной базы Банка являются средства клиентов, не являющихся кредитными организациями. По итогам 2018 года их доля составила 88,4% в общем объеме обязательств Банка (на 01 января 2018 года – 97,5%). Объем клиентских средств за 2019 года составил 909 850 тыс. рублей (на 01 января 2018 года – 982 769 тыс. рублей).

Доля средств кредитных организаций в общем объеме обязательств увеличилась с 2,1% до 11,1%. По состоянию на 01 января 2019 года средства кредитных организаций представлены остатком на корреспондентском счете китайского банка JILIN HUNCHUN RURAL COMMERCIAL BANK CO., LTD.

За 2018 год капитал Банка увеличился на 7 255 тыс. руб. или на 2,2%, вследствие получения Банком прибыли.

Показатель достаточности собственных средств (Норматив Н1.0) на 01.01.2019 составил 29,5% (на 01.01.2018 – 38,0%).

Процентные доходы Банка за 2018 год составили 104 814 тыс. рублей и уменьшились на 52 917 тыс. рублей (на 34,0%) по сравнению с соответствующим периодом прошлого года (2017 год: 157 731 тыс. рублей). Снижение процентных доходов связано со снижением объема операций по размещению свободных денежных средств в Банке России. Сумма процентных доходов от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями, за отчетный период составила 64 228 тыс. рублей, что на 14 673 тыс. рублей (на 29,6%) больше, чем за соответствующий период прошлого года (2017 год: 49 555 тыс. рублей), увеличение связано с приростом кредитного портфеля.

Процентные расходы Банка за 2018 год составили 26 841 тыс. рублей, что на 44 114 тыс. рублей (на 62%) ниже, по сравнению с соответствующим периодом прошлого года (2017 год: 70 955 тыс. рублей). Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, составили 25 562 тыс. руб., уменьшились, по сравнению с соответствующим периодом прошлого года, на 19 129 тыс. рублей (на 43%), что обусловлено снижением величины средневзвешенной процентной ставки по депозитам юридических и физических лиц.

По средствам в кредитных организациях процентные расходы сократились на 24 985 тыс. руб. и составили в 2018 году 1 279 руб., что обусловлено значительным снижением остатков на счетах кредитных организаций.

Изменение резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, и начисленным процентным доходам, за 2018 год перешло в область положительных значений и оказало влияние на величину полученной за 2018 год прибыли (отклонение от результата 2017 года – увеличение на 31 008 тыс. рублей). Чистые доходы от операций с иностранной валютой увеличились по сравнению с 2017 годом на 2 496 тыс. рублей (на 16%) и составили 18 195 тыс. рублей.

Результатом от переоценки балансовых статей в иностранной валюте за 2018 год стала прибыль в размере 5 505 тыс. рублей (2017 год: убыток в размере 341 тыс. рублей).

Комиссионные доходы увеличились по сравнению с 2017 годом на 7 652 тыс. рублей (на 11,6%) и составили 73 596 тыс. рублей. Рост доходов за счет расчетного и кассового обслуживания, а так же от совершения переводов.

Комиссионные расходы за 2018 год составили 14 547 тыс. рублей. Рост, по сравнению с соответствующим периодом прошлого года, на 4 394 тыс. рублей (на 43,3%) обусловлен уплатой комиссий по платежным системам «VISA» и «МИР», FeeCollec. и Interchand.

Операционные расходы за 2018 год составили 170 166 тыс. руб., по сравнению с соответствующим периодом прошлого года, выросли на 10 602 тыс. рублей (на 6,6 %), основной рост произошел расходам на персонал.

Финансовый результат деятельности Банка за 2018 год представлен прибылью в размере 7 249 тыс. рублей (2017 год: убыток – 23 759 тыс. рублей).

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

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

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

- Федеральным законом от 06 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- Положением Банка России от 27.02.2017 года № 579-П "Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения";
- Положением Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»;
- Положением Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;
- внутренними нормативными актами Банка.

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

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

Рабочий план счетов Банка построен на основе Положения № 579-П и включает в себя все счета, необходимые для осуществления бухгалтерского учета операций в соответствии с лицензией на

осуществление банковских операций, выданной Центральным Банком Российской Федерации. Счета из Рабочего плана счетов открываются на балансе Банка по мере необходимости.

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих принципов бухгалтерского учета:

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

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

#### *Денежные средства*

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

#### *Средства в Банке России*

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

#### *Обязательные резервы*

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

#### *Средства в кредитных организациях*

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

#### *Чистая ссудная задолженность*

Учетная политика Банка в отношении операций по размещению денежных средств основывается на требованиях Положения от 27.02.2017 №579-П "Положение о Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения".

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

По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности Банк создает резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017 №590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Расчет резерва, определение кредитного риска, классификация и оценка ссуд производятся при возникновении оснований, предусмотренных Положением №590-П, но не реже одного раза в месяц на отчетную дату. Для целей расчета резерва на возможные потери по ссудам Банк группирует ссуды, выданные физическим лицам, в портфели однородных ссуд.

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

#### *Резервы на возможные потери*

Банк создает резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России от 23.10.2017 № 611-П.

#### *Основные средства*

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

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

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

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

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

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

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации линейным способом.

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

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

Начисленные ранее суммы амортизации пересчету не подлежат.

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

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

#### *Нематериальные активы*

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

- исключительное право на программное обеспечение;
- прочие права.

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

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

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

#### *Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности*

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

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

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

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

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

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

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

#### *Долгосрочные активы, предназначенные для продажи*

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

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

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

Долгосрочные активы не амортизируются.

#### *Средства кредитных организаций*

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

#### *Средства клиентов*

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

#### *Субординированные депозиты*

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

#### *Активы и обязательства в иностранной валюте*

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

#### *Налог на прибыль*

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

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

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

#### *Уставный капитал*

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости.

#### *Отражение доходов и расходов*

Отражение доходов и расходов осуществляется по методу начисления, если иное не предусмотрено нормативными документами Банка России. Прибыль или убыток определяется нарастающим итогом в течение отчетного года. В отношении ссуд, активов (требований), отнесенной к III категории качества и ниже, получение доходов признается неопределенным, и доходы учитываются на соответствующих внебалансовых счетах.

#### *Допущения при составлении отчетности*

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

#### *Допущения и оценки*

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

### Создание резервов под обесценение

Формирование резервов по РСБУ осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положений Банка России № 590-П и № 611-П на основании критериев, установленных указанными нормативными актами (оценка финансового состояния контрагента по операции, наличие фактов нарушений контрагентом обязательств перед Банком, прочие факторы риска, наличие обеспечения).

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

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

### Налогообложение

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

### Признание отложенного актива по налогу на прибыль

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

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

В 2018 году в учетную политику Банка не вносились изменения, которые могли оказать существенное влияние на порядок учета отдельных операций и их отражение в квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

## **7. События после отчетной даты**

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

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

## **8. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса**

### **8.1 Денежные средства и их эквиваленты**

*(в тысячах российских рублей)*

**2018**

**2017**

Наличные денежные средства в кассе	88 067	83 320
Денежная наличность в банкоматах	24 426	20 546
<b>Итого наличных денежных средств</b>	<b>112 493</b>	<b>103 866</b>
Остатки на корреспондентском счете в Банке России	70 610	63 096
<b>Итого средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)</b>	<b>70 610</b>	<b>63 096</b>
Корреспондентские счета в кредитных организациях:		
- Российской Федерации	127 091	119 142
- стран ОЭСР	69 347	777
- других стран	19	58
Средства в иных финансовых учреждениях	17 483	11 710
Итого до вычета резерва на возможные потери	213 940	131 687
За вычетом резерва на возможные потери (Примечание 9)	(88 452)	(88 238)
<b>Итого средств в кредитных организациях за вычетом резерва на возможные потери</b>	<b>125 488</b>	<b>43 449</b>
За вычетом средств с ограниченным правом пользования	(10 000)	(10 000)
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>298 591</b>	<b>200 411</b>

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

Используя принцип приоритета экономической сущности осуществленных операций над их юридической формой, счет «незавершенные переводы и расчеты кредитной организации» в сумме 88 452 тыс. рублей и резерв под эту сумму были реклассифицированы из «прочих активов» в «средства в кредитных организациях». Руководство Банка полагает, что такая презентация информации будет более понятной для пользователей отчетности.

Величина денежных средств и их эквивалентов отличается от аналогичного показателя в форме отчетности № 0409814 Отчет о движении денежных средств (стр. 5.2) за 2018 год по причине исключения из стр. 5.2 остатков на корреспондентских счетах банков-корреспондентов, по которым существует риск потерь, в сумме 1116 тыс. рублей за минусом соответствующих сумм резервов в соответствии с требованиями Указания № 4212-У.

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и срокам гашения представлен в Разделе 11.

## 8.2 Обязательные резервы в Банке России

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Обязательные резервы в рублях	1 847	13 160
Обязательные резервы в валюте	10 547	1 096
<b>Итого обязательных резервов в Банке России</b>	<b>12 394</b>	<b>14 256</b>

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

## 8.3 Чистая ссудная задолженность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Ссуды кредитным организациям		
- депозиты в Банке России	292 000	649 700
- кредиты кредитным организациям	13 000	13 000
- прочие размещенные средства	6 298	4 921
<b>Итого ссуд кредитным организациям</b>	<b>311 298</b>	<b>667 621</b>
Ссуды юридическим лицам		
- кредиты юридическим лицам	416 221	234 431
- кредиты индивидуальным предпринимателям	88 178	28 564
<b>Итого ссуд юридическим лицам</b>	<b>504 399</b>	<b>262 995</b>
Ссуды физическим лицам		
- потребительские кредиты	104 801	82 132
- иные цели	-	-
<b>Итого ссуд физическим лицам</b>	<b>104 801</b>	<b>82 132</b>
<b>Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери</b>	<b>920 498</b>	<b>1 012 748</b>
<b>За вычетом резерва на возможные потери (Примечание 8)</b>	<b>(56 693)</b>	<b>(76 112)</b>
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>863 805</b>	<b>936 636</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Финансирование инвестиционных проектов	68 000	-
Пополнение оборотных средств	217 282	117 256
Ремонтно-строительные работы	66 281	56 038
Погашение ранее предоставленного кредита	16 257	13 800
Прочие цели	4 860	1 971
Приобретение имущества	120 125	65 937
Покрытие кассовых разрывов (овердрафты)	11 594	7 993
<b>Итого ссудная задолженность юридических лиц до вычета резерва на возможные потери</b>	<b>504 399</b>	<b>262 995</b>

Ниже представлена концентрация корпоративного кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2018</b>		<b>2017</b>	
	<b>сумма</b>	<b>%</b>	<b>сумма</b>	<b>%</b>
Операции с недвижимым имуществом	73 733	15%	70 217	27%
Оптовой-розничная торговля	105 459	24%	98 721	38%
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	56 000	9%	47 875	18%
Сельское хозяйство, охота, услуги	139 079	29%	-	-
Прочие	36 829	9%	4 137	1%
Транспорт и связь	93 299	14%	42 045	16%
<b>Итого ссудная задолженность юридических лиц до вычета резерва на возможные потери</b>	<b>504 399</b>	<b>100%</b>	<b>262 995</b>	<b>100%</b>

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

Анализ по структуре валют и сроков гашения, а также анализ процентных ставок, оценка кредитного качества, информация о просроченной ссудной задолженности, представлены в Разделе 11.

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

	Основные средства	Капитальные вложения	Вложения в сооружение объектов ОС	Материальные запасы	Нематериальные активы	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>Первоначальная стоимость</b>						
31 декабря 2017	69 309	24 127	21 489	1 971	5 863	122 759
Приобретение	247	2184	1968	652	100	5 151
Перевод между категориями	-	-	-	-	-	-
Перевод по 448-П	-	-	-	-	-	-
Переоценка	-	-	-	-	-	-
Выбытие	-	-	(2431)	(733)	-	(3 164)
31 марта 2018	69 559	26 311	21 026	1 890	5 963	124 746
Приобретение	2109	-	2571	526	420	5629
Выбытие	-	-	(2571)	(435)	-	(3006)
30 июня 2018	71 668	26 311	21 026	1981	6383	127 369
Приобретение	180	-	1 535	548	-	2263
Выбытие	-	-	-	(608)	-	(608)
30 сентября 2018	71 848	26 311	22 561	1921	6383	129 024
Приобретение	6 124	80	5 561	941	400	13 106
Выбытие	(3 753)	(69)	(3 508)	(1 507)	-	(8 837)
31 декабря 2018	74 219	26 322	24 614	1 355	6 783	133 293
<b>Накопленная амортизация</b>						
31 декабря 2017	29 705	2 068	-	-	908	32 681
Начисления	1 866	182	-	-	185	2 233
Списания при выбытии/ перевод	-	-	-	-	-	-
31 марта 2018	31 571	2 250	-	-	1 093	34 914
Начисления	1611	373	-	-	193	2 177
Списания при выбытии/ перевод	-	-	-	-	-	-
30 июня 2018	33182	2623	-	-	1 286	37091
Начисления	1895	303	-	-	198	2 396
Списания при выбытии/ перевод	-	-	-	-	-	-
30 сентября 2018	35 077	2926	-	-	1 484	39 487
Начисления	3 640	161	-	-	198	3 999
Списания при выбытии/ перевод	(2 740)	(19)	-	-	-	(2 759)

перевод

31 декабря 2018	35 977	3 068	-	-	1 682	40 727
<b>Остаточная стоимость</b>						
31 декабря 2017	39 604	22 059	21 489	1 971	4 955	90 078
31 марта 2018	37 985	24 061	21 026	1 890	4 870	89 832
30 июня 2018	38 486	23 688	21 026	1 981	5097	90278
30 сентября 2018	36 771	23 385	22 561	1921	4 899	89537
31 декабря 2018	38 242	23 254	24 614	1 355	5 101	92 566

Основные средства в залог в качестве обеспечения не передавались.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года Банк не имел договорных обязательств капитального характера по приобретению основных средств.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года у Банка не было ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

## 8.5 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Требования по прочим операциям	1 776	1 944
Требования по получению процентов	722	572
Средства в расчетах	1 144	912
Итого прочих финансовых активов	3 642	3 428
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	10 436	12 871
Авансы по налогам и социальным отчислениям	1 427	1 427
Прочая дебиторская задолженность	1 227	476
Расходы будущих периодов	547	698
Итого прочих нефинансовых активов	13 637	15 472
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	17 279	18 900
За вычетом резерва на возможные потери	(2 537)	(4 226)
<b>Итого прочих активов за вычетом резерва на возможные потери</b>	<b>14 742</b>	<b>14 674</b>

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года сумма дебиторской задолженности, погашение и оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, отсутствовала.

Анализ по структуре валют и срокам погашения, а также оценка кредитного качества и информация о просроченной задолженности прочих активов представлены в Примечании 10.

## 8.6 Средства кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Средства кредитных организаций:		
- корреспондентские счета кредитных организаций		

- стран ОЭСР	-	-
- других стран	114 211	21 098
<b>Итого средств в кредитных организациях</b>	<b>114 211</b>	<b>21 098</b>

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

### 8.7 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Юридические лица		
- текущие/ расчетные счета	465 139	490 168
- срочные депозиты	91 000	51 000
Физические лица и индивидуальные предприниматели		
- текущие/расчетные счета	143 878	92 479
- срочные депозиты	137 281	288 906
Прочие привлеченные средства	72 552	60 216
<b>Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>909 850</b>	<b>982 769</b>

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2018</b>		<b>2017</b>	
	<b>сумма</b>	<b>%</b>	<b>сумма</b>	<b>%</b>
Физические лица и индивидуальные предприниматели	341 159	22.3%	441 385	45%
Оптовая и розничная торговля	264 848	55%	186 094	19%
Консульство	25 531	2.3%	100 580	10%
Строительство	126 506	9%	31 538	3%
Транспорт, хранение и телекоммуникации	37 413	2%	18 583	2%
Сфера услуг	55 078	5%	113 678	12%
Производство	18 967	1.3%	12 993	1%
Сельское хозяйство, лесное хозяйство	8 574	1%	35 798	4%
Рыболовство	9 972	0,2%	12 134	1%
Прочее	21 802	1,9%	29 986	3%
<b>Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>909 850</b>	<b>100%</b>	<b>982 769</b>	<b>100%</b>

На 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года в состав прочих привлеченных средств входят субординированные депозиты. В случае ликвидации Банка погашение субординированных депозитов будет осуществлено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов. Информация по субординированным депозитам, привлеченным Банком, представлена в таблице ниже:

<b>Дата размещения</b>	<b>Дата погашения</b>	<b>Валюта</b>	<b>2018</b>		<b>2017</b>	
			<b>сумма, тыс. рублей</b>	<b>ставка, %</b>	<b>сумма, тыс. рублей</b>	<b>ставка, %</b>
27.11.2014	27.11.2024	Российские рубли	15 000	6,25	15 000	7
27.02.2015	27.11.2024	Российские рубли	45 000	6,25	45 000	7
<b>Итого субординированных депозитов</b>			<b>60 000</b>		<b>60 000</b>	

18 июня 2018 года процентная ставка по субординированным депозитам была изменена и на 1 января 2019 года составила 6,25 пп.

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

Анализ по структуре валют, срокам погашения, а также анализ процентных ставок средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлены в Разделе 11.

## 8.8 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Обязательства по уплате процентов	1 203	0
Обязательства по прочим операциям	163	222
Средства в расчетах	-	-
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	<b>1 366</b>	<b>222</b>
Прочая кредиторская задолженность	2 291	1 502
Обязательства по налогам и социальным отчислениям	997	1 274
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	124	1 405
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>3 412</b>	<b>4 181</b>
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>4 778</b>	<b>4 403</b>

Анализ по структуре валют и срокам погашения прочих обязательств, представлены в Разделе 11.

## 8.9 Акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года зарегистрированный акционерный капитал Банка составляет 107 420 тыс. рублей. По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года все доли были оплачены.

За 2018 года дивиденды и за 2017 год не объявлялись и не выплачивались.

Собственные доли Банка, выкупленные у участников, отсутствуют.

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

В таблице ниже представлена информация о движении резерва на возможные потери по категориям активов за 2018 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2018</b>		
	<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b>Начисленные проценты</b>
На 01 января 2018	76 112	88 238	1 221
Чистое влияние на финансовый результат	(18 204)	86	1 702
Списание актива за счет резерва	-	-	-
На 01 января 2019	56 693	88 452	2 928

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2017</b>		
	<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b>Начисленные проценты</b>
На 01 января 2017	55 318	88 248	1 730
Чистое влияние на финансовый результат	20 949	(10)	(509)
Списание актива за счет резерва	(155)	-	-
На 01 января 2018	76 112	88 238	1 221

В таблице ниже представлена информация о влиянии курсовых разниц:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	18 195	15 699
Чистые (расходы)/ доходы от переоценки иностранной валюты	5 505	(341)
<b>Итого доходов от курсовых разниц</b>	<b>23 700</b>	<b>15 358</b>

Курсовые разницы, связанные с финансовыми инструментами, оцениваемыми через прибыль или убыток, за 2018 и за 2017 гг. отсутствовали.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Налог на добавленную стоимость	2 062	2 396
Налог на имущество	1 274	1 265
Земельный налог	94	67
Прочие (транспортный налог, госпошлина)	85	92
Итого налогов, относимых на расходы в соответствии с законодательством РФ	3515	3 820
Отложенный налог на прибыль	555	(2 046)
<b>Итого (доходов)/ расходов по налогам и сборам</b>	<b>4 070</b>	<b>1 774</b>

Налог на прибыль за 2018 год составил 911 тыс. рублей( в 2017 : 0 тыс. руб.)

Расходы на оплату труда (включая премии, компенсации и взносы на социальное обеспечение) за 2018 год составили 101 233 тыс. рублей (2017: 90 884 тыс. рублей). Информация о вознаграждении управленческому персоналу приведена в Примечании 10.

Платежей в возмещение причиненных убытков на основании судебных решений за 2018 год и в 2017 году не было.

#### **10. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств**

В 2018 году прирост чистых денежных средств, обусловленный деятельностью Банка, составил 98 215 тыс. рублей ( 2017 – прирост составил 10 417 тыс. рублей).

Операции Банка по обмену активов, в том числе исполнение требований Банка по получению денежных средств путем передачи активов, отличных от денежных средств, в 2018 и в 2017 году отсутствовали.

Балансовая стоимость активов, списанных в течение 2018 и 2017 года в корреспонденции со счетами резерва на возможные потери, раскрыта в Примечании 8 «Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах».

Информация об остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у Банка, но недоступных для использования, раскрыта в Примечании 7.1 «Денежные средства и их эквиваленты».

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

По состоянию на 01 января 2019 года и 01 января 2018 года у Банка не было кредитной линии, открытой в Банке России или коммерческих банках.

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

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

### **11.1. Информация о структуре собственных средств (капитала)**

Банк осуществляет управление своим капиталом и преследует следующие цели:

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

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

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

Банк производит расчет величины собственных средств (капитала) в соответствии с Положением Банка России от 04 июля 2018 года №646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

Информация об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам представлена в разделах 1 и 5 формы 0409808, раскрываемой в составе форм годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

Соотношение основного капитала и собственных средств Банка на 31 декабря 2018 года составило 80% (на 31 декабря 2017 года 81%).

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

**Собственные средства (капитал) Банка на 31 декабря 2018 года включают следующие компоненты:**

Таблица 1.1  
тыс. руб.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс (форма 0409806)			Отчет об уровне достаточности капитала (Раздел 1.1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	Средства участников, Эмиссионный доход, всего, в том числе:	24,26	107 420	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	107 420	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	1	107 420
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	X	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	11	66702
2	Средства кредитных организаций, Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	15, 16	1 024 061	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	X	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего	11	66 702
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	60 000
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	10	92 566	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	5 101	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-

Номер п/п	Бухгалтерский баланс (форма 0409806)			Отчет об уровне достаточности капитала (Раздел 1.1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	5 101	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	5	5 101
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	X	-
4	Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:	9	5 401	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-
5	Отложенное налоговое обязательство, всего, из них:	20	-	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	Собственные акции (доли), выкупленные у участников, всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	Вложения в собственные акции (доли)	X	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала, собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников), подлежащие поэтапному исключению	X	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	X	-

Номер п/п	Бухгалтерский баланс (форма 0409806)			Отчет об уровне достаточности капитала (Раздел 1.1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	989 293	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	X	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	X	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	X	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	X	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	X	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	X	-

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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс (форма 0409806)			Отчет об уровне достаточности капитала (Раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7

Номер п/п	Бухгалтерский баланс (форма 0409806)			Отчет об уровне достаточности капитала (Раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	Средства участников, Эмиссионный доход, всего, в том числе:	24, 26	107 420	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	107 420	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	1	107 420
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	-
2	Средства кредитных организаций, Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	15, 16	1 003 867	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего	46	60 000
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	60 000
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	10	90 078	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	4 955	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	4 955	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	9	3 964

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

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

Существенные изменения за отчетный период отсутствуют.

## 11.2. Информация о системе управления рисками

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

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

Мерой риска, позволяющей объединить в одной характеристике вероятность и масштаб потенциальных потерь, является капитал Банка. В связи с этим, главными целями управления рисками в Банке является оценка достаточности капитала на покрытие принимаемых рисков, предотвращение

и/или ограничение (минимизация) рисков; построение надежной и эффективной интегрированной системы управления рисками на основе требований Базельского комитета по банковскому надзору (Базель III); поддержание приемлемых соотношений прибыльности с показателями безопасности и ликвидности в процессе управления активами и пассивами, т.е. минимизация банковских потерь, в том числе:

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

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

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

В основу банковского управления рисками положены следующие положения:

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

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

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

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

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

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

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

В целях оценки размеров каждого значимого для Банка риска и общей потребности Банка в капитале на постоянной основе, не реже одного раза в год, проводятся процедуры стресс-тестирования. Разработка новых и / или обновление текущих сценариев производится в тех случаях, когда в экономике или в деятельности Банка происходят существенные изменения, в результате которых использование текущих сценариев перестает обеспечивать должный уровень контроля рисков. Стресс-тестирование представляет собой оценку потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям. Основной задачей использования стресс-тестирования является оценка способности капитала Банка компенсировать возможные крупные убытки вследствие реализации кризисной ситуации. В ходе процедур стресс-тестирования используется сценарный анализ на основе исторических и гипотетических событий.

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

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

### **Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам.**

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

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

Оценка рисков проводится в форме составления соответствующих форм внутрибанковской отчетности:

- расчет капитала (ежедневно);
- расчет открытой валютной позиции (ежедневно и несколько раз в течение рабочего дня, в целях обеспечения внутрисуточного контроля);
- расчет обязательных экономических нормативов (ежедневно);
- отчет о соблюдении лимитов на риски (ежемесячно);
- сводный отчет о состоянии ликвидности (ежемесячно/ежеквартально);
- сводный отчет по операционному риску (ежемесячно/ежеквартально);
- расчет показателя концентрации риска на собственников (ежемесячно);
- отчет об оценке кредитного риска (ежемесячно/ежеквартально);
- отчет по рыночному риску (ежемесячно/ежеквартально);
- отчет по риску концентрации (ежемесячно/ежеквартально);

- отчет об уровне риска процентной ставки (ежемесячно/ежеквартально);
- сводный отчет о проявлениях регуляторного риска (ежемесячно/ежеквартально);
- сводный отчет об агрегированном уровне риска (ежегодно);
- иные внутренние отчеты (в соответствии с периодичностью, установленной корпоративными документами).

Таблица 2.1

**Информация о требованиях (обязательствах),  
взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере  
капитала, необходимом для покрытия рисков на 31 декабря 2018 года**

Тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату 31 декабря 2018	данные на предыдущую отчетную дату 31 декабря 2017	данные на отчетную дату 31 декабря 2018
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	1 427 061	366 535	114 165
2	при применении стандартизированного подхода	1 427 061	366 535	114 165
3	при применении ПВР	-	-	-
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	-	-	-
5	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	-	-	-
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и	-	-	-

	иных фондов - резервный подход			
11	Риск расчетов	-	-	-
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	-	-	-
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	-	-	-
15	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	23 736	16 811	1 899
17	при применении стандартизированного подхода	23 736	16 811	1 899
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
19	Операционный риск, всего, в том числе:	25 367	29 300	2 029
20	при применении базового индикативного подхода	25 367	29 300	2 029
21	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	-	-	-
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	1 476 164	412 646	118 093

Существенные изменения за отчетный период в части увеличения требований по кредитному риску связаны с увеличением объемов по операциям клиентов банка в рамках экспортных валютных контрактов.

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

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

Таблица 3.3  
тыс. руб.

#### Сведения об обремененных и необремененных активах на 31 декабря 2018 года

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	930 905	-
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов	-	-	-	-

	долгосрочной кредитоспособности				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	288 206	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	8 221	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	449 616	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	75 986	-
8	Основные средства	-	-	90 679	-
9	Прочие активы	-	-	18 197	-

### Сведения об обремененных и необремененных активах на 31 декабря 2017 года

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	458 290	-
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-

3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	57 165	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	4 921	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	231 526	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	57 178	-
8	Основные средства	-	-	90 652	-
9	Прочие активы	-	-	16 848	-

Существенные изменения за отчетный период произошли по п. 4: увеличились остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях в связи с увеличением объемов по операциям клиентов банка в рамках экспортных валютных контрактов.

Таблица 3.4  
тыс. руб.

#### Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату 31 декабря 2018	Данные на начало отчетного года 31 декабря 2017
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	69 646	835
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам-нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0

3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	143 044	123 042
4.1	банков-нерезидентов	114 211	21 098
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	25 531	100 601
4.3	физических лиц - нерезидентов	3 302	1 343

Существенные изменения за отчетный период произошли по п. 1: увеличились остатки на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах в связи с увеличением объемов по операциям клиентов банка в рамках экспортных валютных контрактов.

#### 11.4. Кредитный риск

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

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

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

В Банке разработаны корпоративные документы по формированию резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Положений ЦБ РФ №590-П от 28 июня 2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», и № 611-П от 23 октября 2017 года, в которых определены подходы к оценке кредитных рисков.

Оценка финансового положения заемщиков проводится на основании внутренних методик (юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, физических лиц, кредитных организаций). Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредитов максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих мер улучшения качества кредитов. Основанием системы управления кредитным риском является Кредитная политика, разрабатываемая Банком с учетом общей стратегии Банка.

Основные причины возникновения кредитного риска:

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

Система управления кредитным риском выстроена на принципах:

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

Регулирование кредитного риска осуществляется комбинацией следующих методов:

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

Минимизация кредитного риска достигается за счет:

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

Управление кредитным риском в Банке:

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

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

Величина риска кредитного продукта оценивается в зависимости от следующих факторов:

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

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

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

Управление портфельным риском кредитного портфеля Банка предполагает:

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

Управление структурой кредитного портфеля призвано обеспечить ограничение концентрации ссуд, предоставленных одному либо группе связанных заемщиков, в том числе участникам Банка и инсайдерам. Максимальный размер риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков) должен находиться в пределах, установленных инструктивными указаниями Банка России, и не может превышать 20% собственного капитала Банка.

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

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

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

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

В процессе мониторинга кредитного риска конкретного заемщика учитываются изменения:

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

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

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

**Ниже приводится информация об объемах и сроках просроченной задолженности по состоянию на 31 декабря 2018 года:**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b>Ссуды кредитным организациям</b>	<b>Ссуды юридическим лицам</b>	<b>Ссуды физическим лицам</b>	<b>Прочие активы</b>
Непросроченные активы	125 712	298 298	500 262	94 098	14 742
Просроченные активы					
- до 30 дней	-	-	-	528	468

- от 31 до 90 дней	-	-	-	1463	241
- от 91 до 180 дней	-	-	-	-	533
- свыше 180 дней	88 229	13 000	4 137	8 712	1 268
Итого просроченные активы	88 229	13 000	4 137	10 703	2 510
Итого до вычета резерва на возможные потери	<b>213 941</b>	<b>311 298</b>	<b>504 399</b>	<b>104 801</b>	<b>17 252</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b>Ссуды кредитным организациям</b>	<b>Ссуды юридическим лицам</b>	<b>Ссуды физическим лицам</b>	<b>Прочие активы</b>
Непросроченные активы	43 459	654 621	258 858	71 366	14 674
Просроченные активы					
- до 30 дней	-	-	-	168	830
- от 31 до 90 дней	-	-	-	503	212
- от 91 до 180 дней	-	-	-	44	943
- свыше 180 дней	88 229	13 000	4 137	10 051	2 245
Итого просроченные активы	88 229	13 000	4 137	10 766	4 230
Итого до вычета резерва на возможные потери	<b>131 688</b>	<b>667 621</b>	<b>262 995</b>	<b>82 132</b>	<b>18 904</b>

Существенные изменения за отчетный период отсутствуют.

**По состоянию на 31 декабря 2018 года доля просроченной задолженности по отношению к общей сумме активов составила 9% (31 декабря 2017: 9%).**

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

**Ниже приводится информация о классификации активов по категориям качества по состоянию на 31 декабря 2018 года:**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b>Ссуды кредитным организациям</b>	<b>Ссуды юридическим лицам</b>	<b>Ссуды физическим лицам</b>	<b>Прочие активы</b>
Категория качества					
I	109 087	6 298	-	-	7 675
II	16 625	-	444 465	55 056	8 188
III	-	-	20 633	39 570	523
IV	-	-	35 164	-	410
V	88 229	13 000	4 137	10 175	456
Не оцениваемые по 254-П и 283-П	-	292 000	-	-	-
Итого	<b>213 941</b>	<b>311 298</b>	<b>504 399</b>	<b>104 801</b>	<b>17 252</b>

Расчетный резерв на возможные потери	88 453	13 000	39 668	18 850	2 510
Фактически сформированный резерв на возможные потери	88 453	13 000	24 843	18 850	2 510

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b>Ссуды кредитным организациям</b>	<b>Ссуды юридическим лицам</b>	<b>Ссуды физическим лицам</b>	<b>Прочие активы</b>
Категория качества					
I	42 522	4 921	-	3504	5 741
II	937	-	155 646	27 761	11 032
III	-	-	47 137	37 588	503
IV	-	-	56 075	2 892	479
V	88 229	13 000	4 137	10 387	1149
Не оцениваемые по 254-П и 283-П	-	649 700	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>131 688</b>	<b>667 621</b>	<b>262 995</b>	<b>82 132</b>	<b>18 904</b>

Расчетный резерв на возможные потери	88 229	13 000	50 581	24 740	4 230
Фактически сформированный резерв на возможные потери	88 229	13 000	38 372	24 740	4 230

Существенные изменения за отчетный период отсутствуют.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2018</b>	<b>31 декабря 2017</b>
Реструктурированная ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери с перспективой погашения:		
- свыше 180 дней	15 096	12 020
<b>Итого реструктурированная ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери</b>	<b>15 096</b>	<b>12 020</b>
<b>Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери</b>	<b>920 498</b>	<b>1 012 748</b>
<b>Доля реструктурированной ссудной задолженности, %</b>	<b>1,63%</b>	<b>1,19%</b>

Существенные изменения за отчетный период отсутствуют.

**Активы и условные обязательства кредитного характера,  
классифицированные в более высокую категорию качества,  
чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска  
Положения Банка России N 590-П и Положением  
Банка России N 611-П на 31 декабря 2018 года**

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
1.1	ссуды	-	-	-	-	-	-	-
2	Реструктурированные ссуды	-	-	-	-	-	-	-
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	-	-	-	-	-	-	-
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-

6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	-	-	-	-	-	-	-

Существенные изменения за отчетный период отсутствуют.

### Географический риск

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

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Подавляющее большинство активов и обязательств Банка сконцентрированы на территории Российской Федерации за исключением корреспондентских счетов в банках-нерезидентах и банков-нерезидентов АТР. Информация о концентрации денежных средств и эквивалентов и средств кредитных организаций в разрезе стран нахождения представления в Примечании 7.1 и 7.6 соответственно.

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

### Риск концентрации

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года открытая валютная позиция в разрезе валют и в совокупности не превысила 10% от капитала.

Показатель зависимости требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов удовлетворяет нормативным требованиям ЦБ РФ (не более 20%) и находится на приемлемом уровне.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Совокупная сумма кредитных требований Банка к заемщику, имеющему перед Банком обязательства по кредитным требованиям, или группе связанных заемщиков ( <b>КРЗ</b> ), в тыс. рублей	64 600	44 719
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков ( <b>Н6</b> ), в %.	19,61%	13,82%

Существенные изменения за отчетный период отсутствуют.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Совокупная сумма кредитных требований Банка к заемщику, имеющему перед Банком обязательства по кредитным требованиям - лицу, связанному с банком, или группе связанных с банком лиц <b>(КРЗ)</b> , в тыс. рублей	9 066	14 914
Максимальный размер риска на лицо, связанное с банком или группу связанных с банком лиц <b>(Н25)</b> , в %.	2,87%	4,60%

Существенные изменения за отчетный период отсутствуют.

### **Методы снижения кредитного риска**

Методы снижения концентрации и влияния кредитного риска, применяемые Банком:

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

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

Залоговое обеспечение II категории качества уменьшило сумму расчетного резерва на возможные потери на 14 825 тыс. рублей (31 декабря 2017: на 12 209 тыс. рублей). Обеспечение II категории качества, принимаемое в уменьшение резерва на возможные потери, представляет собой недвижимость.

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

В качестве обеспечения по кредитам юридическим лицам может выступать:

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

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

В качестве обеспечения по кредитам физическим лицам может выступать:

- недвижимость, приобретаемая по договору купли-продажи с использованием кредитных средств, предоставленных Банком, и обремененная ипотекой в силу закона;
- залог прав требования по договору приобретения жилой недвижимости на этапе строительства;

- залог пая – для жилой недвижимости, приобретаемой по договору об участии в ЖСК;
- недвижимость, находящаяся в собственности физических лиц или юридических лиц, не обремененная ипотекой;
- автотранспорт;
- поручительство третьих лиц;
- иное имущество, принадлежащее заемщику.

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

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

**Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2018 года:**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Ссуды кредитным организациям</b>	<b>Ссуды юридическим лицам</b>	<b>Ссуды физическим лицам</b>	<b>Итого</b>
Необеспеченные кредиты	<b>311 298</b>	<b>5 922</b>	<b>31 464</b>	<b>348 684</b>
Кредиты, обеспеченные:		<b>498 477</b>	<b>73 337</b>	<b>571 814</b>
- объектами жилой недвижимости:	-	-	7 200	7 200
- другими объектами недвижимости	-	89 294	17 155	106 449
- транспортными средствами	-	-	20 627	20 627
- поручительствами третьих лиц	-	77 678	11 577	89 255
- разными видами обеспечения	-	331 505	16 778	348 283
<b>Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери</b>	<b>311 298</b>	<b>504 399</b>	<b>104 801</b>	<b>920 498</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Ссуды кредитным организациям</b>	<b>Ссуды юридическим лицам</b>	<b>Ссуды физическим лицам</b>	<b>Итого</b>
Необеспеченные кредиты	<b>667 621</b>	<b>18 929</b>	<b>18 990</b>	<b>705 540</b>
Кредиты, обеспеченные:		<b>244 066</b>	<b>63142</b>	<b>307208</b>
- объектами жилой недвижимости:	-	-	7 407	7 407
- другими объектами недвижимости	-	21 884	26 259	48 143
- транспортными средствами	-	-	5 263	5 263
- поручительствами третьих лиц	-	16 919	8 822	25 741
- морскими и речными судами	-	-	-	-
- прочими активами (прочие виды имущества, права)	-	-	-	-
- разными видами обеспечения	-	205 263	15 391	220 654
<b>Итого ссудная задолженность до вычета резерва на</b>	<b>667 621</b>	<b>262 995</b>	<b>82 132</b>	<b>1 012 748</b>

---

## **возможные потери**

---

Существенные изменения за отчетный период отсутствуют.

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

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

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

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

В целях определения залоговой стоимости объекта (кроме имущества, находящегося в федеральной и муниципальной собственности), принимаемого в целях обеспечения, Банком применяется залоговый дисконт (коэффициент дисконтирования) с учетом величины издержек на реализацию объекта залога и рисков, связанных с обращением взыскания на залог, в т.ч. рисков, связанных с изменением в период действия договора рыночной цены объекта залога.

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

### **11.5. Кредитный риск контрагента**

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

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

### **11.6. Риск секьюритизации**

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

Банк не участвует в сделках секьюритизации.

### **11.7. Рыночный риск**

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

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

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

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

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

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

К общим методам управления рыночным риском относятся:

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

Специальные методы управления применяются в разрезе конкретных видов рисков.

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

#### *Валютный риск*

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

Поэтапные процедуры управления валютным риском:

- выявление риска: определение открытой валютной позиции (ОВП) и степени ее подверженности риску;
- качественная оценка величины валютного риска;
- лимитирование: установление ограничений на размер риска в разрезе отдельных валют и в целом по всем валютам (10 и 20 процентов соответственно по отношению к собственному капиталу Банка);
- диверсификация: распределение активов и пассивов по различным компонентам, как на уровне инструментов, так и по их составляющим.

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

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

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

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

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

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

**Ниже представлен анализ валютного риска по состоянию на 31 декабря 2018 года:**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Российские рубли</b>	<b>Доллары США</b>	<b>Евро</b>	<b>Прочее</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>					
Денежные средства	68 635	34 426	1 224	8 208	112 493
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	83 004	-	-	-	83 004
Средства в кредитных организациях	25 246	90 054	9 777	411	125 488
Чистая ссудная задолженность	863 805	-	-	-	863 805
Требование по текущему налогу на прибыль	304	-	-	-	304
Отложенный налоговый актив	5 401	-	-	-	5 401
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	92 566	-	-	-	92 566
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	7 558	-	-	-	7 558
Прочие активы	14 742	-	-	-	14 742
<b>Итого активов</b>	<b>1 161 261</b>	<b>124 480</b>	<b>11 001</b>	<b>8 619</b>	<b>1 305 361</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства кредитных организаций	106 865	485	6861	0	114 211
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	820 897	85 808	2 247	898	909 850
Прочие обязательства	4 778	-	-	-	4 778
Резервы на возможные потери по Условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	-	-	-	0
<b>Итого обязательств</b>	<b>932 540</b>	<b>86 293</b>	<b>9 108</b>	<b>898</b>	<b>1 028 839</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>228 721</b>	<b>38 187</b>	<b>1 893</b>	<b>7 721</b>	<b>276 522</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Российские рубли</b>	<b>Доллары США</b>	<b>Евро</b>	<b>Прочее</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>					
Денежные средства	85 553	12 707	790	4 816	103 866

Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	77 352	-	-	-	77 352
Средства в кредитных организациях	22 892	17 027	1 137	2 393	43 449
Чистая ссудная задолженность	936 636	-	-	-	936 636
Отложенный налоговый актив	5 956	-	-	-	5 956
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	90 078	-	-	-	90 078
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5 531	-	-	-	5 531
Прочие активы	14 674	-	-	-	14 674
<b>Итого активов</b>	<b>1238 672</b>	<b>29 734</b>	<b>1 927</b>	<b>7 209</b>	<b>1 277 542</b>
Обязательства					
Средства кредитных организаций	21 098	-	-	-	21 098
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	960089	21 420	373	887	982 769
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	4 403	-	-	-	4 403
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	-	-	-	-
<b>Итого обязательств</b>	<b>985 590</b>	<b>21 420</b>	<b>373</b>	<b>887</b>	<b>1 008 270</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>253 082</b>	<b>8 314</b>	<b>1 554</b>	<b>6 322</b>	<b>269 272</b>

Существенные изменения за отчетный период отсутствуют.

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

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

Если бы на 31 декабря 2018 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 7 637 тыс. рублей больше (7 637 тыс. рублей меньше).

Если бы на 31 декабря 2018 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 379 тыс. рублей больше (379 тыс. рублей меньше).

Таблица 7.1  
тыс. руб.

**Величина рыночного риска при применении  
стандартизированного подхода на 31 декабря 2018 года**

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	-
2	фондовый риск (общий или специальный)	-
3	валютный риск	1 899
4	товарный риск	-
Опционы:		
5	упрощенный подход	-
6	метод дельта-плюс	-
7	сценарный подход	-
8	Секьюритизация	23 736
9	Всего:	23 736

Существенные изменения за отчетный период отсутствуют.

### **11.8. Информация о величине операционного риска**

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

Объектами указанного вида риска являются:

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

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

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

- развитие банковских технологий, правил и процедур совершения операций (сделок), содержащих, в т.ч. разделение полномочий и подотчетности по совершаемым операциям (сделкам) в целях исключения (ограничения) возможности возникновения ОР;
- контроль над соблюдением установленных процедур;
- разработка и реализация мероприятий по ограничению и нейтрализации выявленных критических зон риска;
- меры по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, в т.ч. планирование и разработка сценариев на случай

непредвиденных ситуаций, обеспечение оперативного восстановления бизнеса в случае наступления чрезвычайных ситуаций;

- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- разграничение доступа к информации;
- защита от несанкционированного входа в информационную систему;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- организация контролирующих рабочих мест до исполнения документов;
- автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей;
- страхование (имущественное, предпринимательских рисков, работников Банка от несчастных случаев и причинения вреда здоровью);
- прочие меры.

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

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

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

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

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

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

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

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

Размер операционного риска рассчитывается в соответствии с порядком, определенным Положением Банка России от 3 ноября 2009 года № 346-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска». Величина операционного риска, принимаемая в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка, по состоянию на 31 декабря 2018 года составила 25 367 тыс. рублей (31 декабря 2017: 29 300 тыс. рублей).

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

<b>Средние доходы за три предшествующих года</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Чистые процентные доходы	83 594	86 330
Чистые непроцентные доходы	94 746	109 001

Существенные изменения за отчетный период отсутствуют.

Величина фактических и потенциальных потерь от реализации событий операционного риска за 2018 и 2017 гг. была значительно ниже расчетной величины операционного риска.

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

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

Процентный риск зависит от следующих факторов:

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

Основными инструментами, подверженными процентному риску, являются:

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

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

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

### **В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка:**

*(в тысячах российских рублей)*

	<b>До востребования и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 месяцев</b>	<b>Свыше 12 месяцев</b>	<b>Итого</b>
<b>31 декабря 2018 года</b>					
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	298 298	5 750	19 583	540 174	863 805
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	56 171	130 822	33 545	67 687	288 225
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2018 года	242 127	(125 072)	(13 962)	472 487	575 580

Коэффициент разрыва (совокупный накопительный гэп нарастающим итогом)	5,3	1,6	1,5	3,0	
---	-----	-----	-----	-----	--

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

Существенные изменения за отчетный период отсутствуют.

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

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

Если бы на 31 декабря 2018 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 5 765 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 2018 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составил бы на 5 765 тыс. рублей больше в результате более низких процентных расходов по срочным депозитам физических и юридических лиц и средствам кредитных организаций.

Основными методами управления процентным риском в Банке являются:

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

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

Банк на регулярной основе (не реже 1 раза в квартал) осуществляет мониторинг процентных ставок, тарифов на оказываемые услуги на региональном рынке банковских услуг по всем совершаемым

операциям. Мониторинг проводится профильными подразделениями Банка по направлениям бизнеса как с целью оценки волатильности ставок, так и с целью определения конкурентоспособности ставок Банка по соответствующим инструментам.

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

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

	<b>31 декабря 2018</b>		<b>31 декабря 2017</b>	
	<b>Российские рубли</b>	<b>Китайские юани</b>	<b>Российские рубли</b>	<b>Китайские юани</b>
<b>Активы</b>				
Ссудная задолженность				
- юридические и физические лица	12,7%	-	14,6%	-
Депозиты в Банке России	7,9%	-	7,4%	-
<b>Обязательства</b>				
Средства кредитных организаций	-	3,8%	-	3,8%
Средства клиентов				
- текущие и расчетные счета	-	-	-	-
- срочные депозиты юридических лиц	5,2%	-	7,4%	-
- срочные депозиты физических лиц	6,0%	-	11,8%	-
Субординированные депозиты	6,3%	-	7,0%	-

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

Существенные изменения за отчетный период отсутствуют.

#### **11.10. Информация о величине риска ликвидности**

##### **Общая информация о величине риска ликвидности.**

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

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

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

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

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

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

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

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

При текущем мониторинге:

- На ежедневной основе, контролируется соблюдение обязательных нормативов (Н2, Н3, Н4), установленных Банком России, в целях принятия своевременных адекватных мер по предотвращению риска ликвидности:
  - Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высококвалифицированных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2018 года данный коэффициент не рассчитывается в связи с получением банком базовой лицензии, (на 31 декабря 2017 составил 66,062%). По состоянию 31 декабря 2017 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 2018 года данный коэффициент составил 74,713% (31 декабря 2017: 114,719%). По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года минимально допустимое числовое значение норматива Н3 установлено в размере 50%.
  - Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов и обязательств с оставшимся сроком погашения более одного года и капитала Банка и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2018 года данный коэффициент не рассчитывается в связи с получением банком базовой лицензии, (на 31 декабря 2017 составил 53,196%). По состоянию на 31 декабря 2017 года максимально допустимое числовое значение норматива Н4 установлено в размере 120%.
- Не реже одного раза в день, как минимум перед отправкой платежей с корреспондентского счета последним рейсом, в рабочем порядке, производится оценка состояния текущей ликвидности (с учетом предстоящих платежей и достоверно известных предстоящих поступлений) отделом по управлению ресурсами департамента финансовых операций совместно с отделом корреспондентских отношений;
- На ежедневной основе отдел по управлению ресурсами департамента финансовых операций контролирует остатки денежных средств на клиентских счетах для оперативного выявления возможного значительного снижения остатков (спад на 15% - 25% и более по сравнению со средними показателями предыдущего месяца), который удерживается более 5-ти операционных дней.

Плановый мониторинг проводится:

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

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

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

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

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

Предусматриваются следующие негативные изменения в различных комбинациях:

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

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

- консервативный;
- пессимистический;
- экстремальный.

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

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

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

**В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам до погашения по состоянию на 31 декабря 2018 года:**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>До востребования и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 месяцев</b>	<b>Свыше 12 месяцев</b>	<b>Итого</b>
Активы					
Денежные средства	112 493	-	-	-	112 493
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	83 004	-	-	-	83 004
Средства в кредитных организациях	125 488	-	-	-	125 488
Чистая ссудная задолженность	298 298	5 750	19 583	540 174	863 805
Требование по текущему налогу на прибыль	304				304
Отложенный налоговый актив	5 401	-	-	-	5 401

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	92 566	-	-	-	92 566
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	7 558	-	-	-	7 558
Прочие активы	14 742	-	-	-	14 742
<b>Итого активов</b>	<b>739 854</b>	<b>5 750</b>	<b>19 583</b>	<b>540 174</b>	<b>1 305 361</b>
Обязательства					
Средства кредитных организаций	114 211	-	-	-	114 211
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	677 796	130 822	33 545	67 687	909 850
Прочие обязательства	4 778	-	-	-	4 778
Резервы на возможные потери по Условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	-	-	-	0
<b>Итого обязательств</b>	<b>796 785</b>	<b>130 822</b>	<b>33 545</b>	<b>67 687</b>	<b>1 028 839</b>
Чистый разрыв ликвидности	(56 931)	(125 072)	(13 962)	472 487	276 522
Совокупный разрыв ликвидности	(56 931)	(182 003)	(195 965)	276 522	

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

*(в тысячах российских рублей)*

	<b>До востребования и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 месяцев</b>	<b>Свыше 12 месяцев</b>	<b>Итого</b>
Активы					
Денежные средства	103 866	-	-	-	103 866
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	77 352	-	-	-	77 352
Средства в кредитных организациях	43 449	-	-	-	43 449
Чистая ссудная задолженность	654 797	17 844	18 062	245 933	936 636
Отложенный налоговый актив	5 956				5 956
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	90 078	-	-	-	90 078
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5 531				5 531
Прочие активы	14 674	-	-	-	14 674
<b>Итого активов</b>	<b>995 703</b>	<b>17 844</b>	<b>18 062</b>	<b>245 933</b>	<b>1 277 542</b>
Обязательства					
Средства кредитных организаций	21 098	-	-	-	21 098
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	739 353	114 597	53 272	75 547	982 769
Отложенное налоговое	-	-	-	-	-

обязательство					
Прочие обязательства	4 403	-	-	-	4 403
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	-	-	-	-
<b>Итого обязательств</b>	<b>764 854</b>	<b>114 597</b>	<b>53 272</b>	<b>75 547</b>	<b>1 008 270</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>230 849</b>	<b>(96 753)</b>	<b>(35 210)</b>	<b>170 386</b>	<b>269 272</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>230 849</b>	<b>134 096</b>	<b>98 886</b>	<b>269 272</b>	

Существенные изменения за отчетный период отсутствуют.

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

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

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

## 12. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации

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

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года норматив достаточности базового капитала (Н1.1) не рассчитывается в связи с получением банком базовой лицензии (на 31 декабря 2017 составил 30,9%), норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2) составил 23,5% (31 декабря 2017: 31,0%), норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) составил 29,5% (31 декабря 2017: 38,0%).

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

По состоянию на 31 декабря 2018 показатель финансового рычага не рассчитывается в связи с получением банком базовой лицензии (31 декабря 2017 составил 21%).

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

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

**Система оплаты труда разработана в Банке** в соответствии с законами, иными нормативными правовыми актами, применяется в соответствии с Положением о мотивации сотрудников ООО «Примтеркомбанк», утвержденного Решением Совета Директоров от 30 марта 2017 года (в редакции с учетом изменений №2 от 21 сентября 2018 года), трудовыми договорами, заключенными с работниками, и является единой во всех внутренних структурных подразделениях Банка.

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

**Специальным органом Банка, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, является Совет директоров ООО «Примтеркомбанк». Общий фонд оплаты труда (фиксированная и нефиксированная части) утверждается Советом Директоров в рамках финансового плана Банка на очередной финансовый год. Выплаты крупных вознаграждений единоличному исполнительному органу, членам коллегиального исполнительного органа, членам Совета директоров из общего фонда оплаты труда утверждаются также Советом директоров Банка. Информация о персональном составе Совета Директоров Банка в течение отчетного периода раскрыта в Разделе 2. В течение отчетного периода вознаграждения членам Совета Директоров, за исключением оплаты труда сотрудникам Банка, входящим в состав Совета Директоров, не выплачивались.**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

<b>№</b>	<b>Категории работников, принимающих риски в зависимости от проводимых Банком операциям и сделкам</b>	<b>Общая численность (чел.)</b>
1.	Правление Банка	4
2.	Иные работники, в том числе:	
2.1	<b><i>Размещение денежных средств, выдача банковских гарантий</i></b>	12
	- Заместитель Председателя Правления, курирующий данное направление деятельности;	
	- Руководитель Кредитного департамента;	
	- Руководитель Отдела дилинга;	
	- Руководитель Департамента экономической безопасности;	
	- Руководитель Юридического департамента;	
	- Руководители дополнительных офисов Банка.	
2.2	<b><i>Привлечение денежных средств физических и юридических лиц в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте</i></b>	11
	- Заместитель Председателя Правления, курирующий данное направление деятельности;	
	- Главный бухгалтер;	
	- Заместитель главного бухгалтера;	
	- Руководитель Департамента обслуживания клиентов;	
	- Руководители дополнительных офисов Банка.	
2.3	<b><i>Купля - продажа иностранной валюты в безналичной форме</i></b>	9
	- Заместитель Председателя Правления, курирующий данное направление деятельности;	
	- Руководитель Отдела дилинга;	
	- Руководители дополнительных офисов Банка.	
2.4	<b><i>Купля – продажа иностранной валюты в наличной форме</i></b>	11
	- Заместитель Председателя Правления, курирующий данное направление деятельности;	
	- Главный бухгалтер;	
	- Заместитель Главного бухгалтера;	
	- Руководитель Отдела дилинга;	
	- Руководитель Отдела кассовых операций;	
	- Руководители дополнительных офисов Банка.	

***Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда***

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

- **удержание квалифицированных сотрудников;**
- **повышение результативности и эффективности персонала;**

- **обеспечение преданности и лояльности сотрудников по отношению к Банку.**

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

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

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

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

Система премирования сотрудников банка включает в себя:

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

Специальная премия выплачивается за особые достижения сотрудника в профессиональной деятельности:

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

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

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

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

Премия по результатам работы выплачивается следующим образом:

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

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

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

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

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

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

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

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

Расчет нефиксированной части оплаты труда подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности) производится с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски, планируемую доходность этих операций (сделок).

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

Премия за выполнение ключевых показателей эффективности выплачивается, по результатам анализа выполнения показателей. Начисление премий производится с учетом выполнения ключевых показателей эффективности и/или каждого отдельного КПЭ. В случае невыполнения одного из установленных КПЭ размер премии определяется по сумме выполненных показателей и/или КПЭ. При

невыполнении всех показателей и/или КПЭ право на получение премии у подразделения/ сотрудника не наступает.

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

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

Оценка личной эффективности сотрудника осуществляется непосредственным руководителем и основана на:

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

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

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

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

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

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

период для исчисления данной премии устанавливается в 1 год (с 1 января по 31 декабря соответствующего года).

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

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

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

**При этом может быть предусмотрена отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40 процентов нефиксированной части ежемесячной и/или ежеквартальной, и/или годовой оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности, исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности, включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности). Целевые показатели, применяемые при отсрочке (рассрочке) и последующей корректировке нефиксированной части оплаты труда исполнительным органам Банка и иным руководителям (работникам), принимающим риски, определены в Положении о мотивации сотрудников ООО «Примтеркомбанк».**

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

- пребывания в очередном основном или дополнительном отпуске;
- пребывания в отпуске по беременности и родам;
- пребывания в отпуске по уходу за ребенком;
- нетрудоспособности, в том числе по уходу за больным членом семьи.

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

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

(в тысячах  
российских  
рублей)

	2018	2017
Вознаграждения членам исполнительных органов:	11 828	9 711
краткосрочные вознаграждения работникам	11 828	9 711
вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
выходные пособия	-	-
выплаты на основе акций	-	-

#### 14. Информация об операциях со связанными сторонами

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

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

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	Участники	Руководство Банка	Прочие связанные стороны
Ссудная задолженность	2 920	6 529	21 856
Процентная ставка	15,0%	11,5%-21,0%	12%-14,5%
Резерв под возможные потери	282	653	228
Текущие и расчетные счета	823	90	14 259
Процентная ставка	-	0,1%	0,2%
Срочные депозиты	-	-	-
Процентная ставка	-	-	-
Субординированные депозиты	60 000	-	-
Процентная ставка	6,25%	-	-
Прочие активы	-	40	159
Прочие обязательства	-	-	-

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Участники</b>	<b>Руководство Банка</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>
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	-	-	-

Данные по ссудной задолженности не включают сумму начисленных процентов.

Сроки гашения ссудной задолженности связанных сторон по состоянию на 31 декабря 2018 года с июня 2020 по декабрь 2038 года (на 31 декабря 2017 года с марта 2018 по январь 2026 года). Ссудная задолженность обеспечена движимым и недвижимым имуществом, поручительством на общую сумму 30 406 тыс. рублей.

В течение отчетного года связанным с Банком сторонам всего было предоставлено ссуд на сумму 15 200 тыс. рублей (2017: 23 328 тыс. рублей), погашено ссуд на сумму 2 793 тыс. рублей (2017: 41 410 тыс. рублей).

Вклады физических лиц по состоянию на 31 декабря 2017 года представлены депозитами в российских рублях со сроком погашения от до востребования до января 2021 г. (31 декабря 2017: в российских рублях со сроком погашения до востребования).

Субординированные депозиты по состоянию на 31 декабря 2018 года представлены депозитами в российских рублях со сроком погашения ноябрь 2024 года (31 декабря 2017: в российских рублях со сроком погашения по ноябрь 2024 года).

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2018 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Участники</b>	<b>Руководство Банка</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>
Процентные доходы от ссуд	883	448	1 460
Процентные расходы по срочным депозитам	-	-	38
Процентные расходы по субординированным депозитам	3 837	-	-
Прочие операционные доходы	258	-	1 449
Прочие операционные расходы	19 340	-	-

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

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

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

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

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

#### **16. Прочая информация**

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

Председатель Правления  
ООО «Примтеркомбанк»

О.А. Сима

Врио Главного Бухгалтера

С.А. Паллас

«11» марта 2019 года