

ООО «ПРИМОРСКИЙ ТЕРРИТОРИАЛЬНЫЙ БАНК»

**Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 34
"Промежуточная финансовая отчетность"**

Неконсолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность (неаудированная), составленная в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности по состоянию на 30.06.2018 и за шесть месяцев, закончившихся 30.06.2018 и Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации

Содержание

Заявление об ответственности руководства	3
Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации	4 - 5
Промежуточный отчет о финансовом положении на 30 июня 2018 года	6
Промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	7
Промежуточный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	8 - 9
Промежуточный отчет об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	10
Примечания к промежуточной финансовой отчетности	11 - 47

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА

Руководство подготовило и несет ответственность за представленную промежуточную сокращенную информацию для Общества с ограниченной ответственностью «Приморский территориальный коммерческий банк» (далее – «Банк»). Данная промежуточная сокращенная финансовая информация подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и обязательно включает суммы, основанные на оценках и предположениях Руководства.

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



О.А. Сима
Председатель Правления

23 августа 2018 года



Е.О. Родионова
Главный Бухгалтер



Заключение

по результатам обзорной проверки промежуточной
финансовой информации

Участникам Общества с ограниченной ответственностью «Приморского
территориального коммерческого банка»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной финансовой информации Общества с ограниченной ответственностью «Приморского территориального коммерческого банка» (далее - Банк), которая включает промежуточный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года, промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, отчет о денежных потоках средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, отчет об изменениях в собственном капитале, приходящихся на акционеров за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, а также основных принципов учетной политики и прочих пояснительных примечаний. Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы проводили обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 "Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации". Обзорная проверка промежуточной финансовой информации включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная финансовая информация Банка не дает правдивого и достоверного представления о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года, а также о его финансовых результатах и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

**Генеральный директор
ООО «Дальаудит»**

Аудиторская организация
ООО «Дальаудит», 4-й этаж, 123 Б,
Океанский проспект г. Владивосток,
Приморский край, Российская Федерация,
690002; ОГРН 1152537002463; член
Саморегулируемой организации (СРО)
аудиторов Ассоциация «Содружество»
(свидетельство о членстве № 8505, ОРНЗ
11606063927)



Зиганшина О.П.

«15» августа 2018 года

ООО «Примтеркомбанк»
Промежуточный отчет о финансовом положении
по состоянию на 30 июня 2018
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	363 276	208 716
Обязательные резервы на счетах в Банке России	7	8 876	14 256
Средства в других банках	8	714 721	656 688
Кредиты и авансы клиентам	9	352 667	289 259
Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи"	10		
		8 048	5 531
Прочие активы	11	19 360	15 691
Основные средства	12	75 644	76 250
Нематериальные активы		5 097	4 955
Актив по отложенному налогообложению	21	11 863	14 176
Итого активов		1 559 552	1 285 522
Обязательства и капитал			
Средства других банков	13	228 577	21 098
Средства клиентов	14	973 009	922 768
Прочие обязательства	15	18 957	5 229
Субординированная задолженность	16	60 000	60 000
Отложенные налоговые обязательства	21	-	-
Итого обязательств		1 280 543	1 009 095
Капитал			
Уставный капитал	17	196 685	196 685
Нераспределенная прибыль		82 324	79 742
Итого капитала		279 009	276 427
Итого обязательств и капитала		1 559 552	1 285 522

Утверждено и подписано от имени Правления 23 августа 2018 года

О.А. Сима
Председатель Правления



Е.О. Родионова
Главный Бухгалтер

ООО «Примтеркомбанк»
Промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 (неаудированные данные)
Процентный доход	18	50 274	74 443
Процентный расход	18	(15 330)	(33 649)
Чистый процентный доход		34 944	40 794
Изменение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	9	17 839	(983)
Чистый процентный доход за вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам и средств в других банках		52 783	39 811
Чистый доход от валютно-обменных операций		6 133	10 377
Чистый (расход)/ доход от переоценки иностранной валюты		2 707	(95)
Чистый доход по комиссионным и вознаграждениям	19	20 576	21 345
Прочие операционные доходы		5 284	2 486
Операционные доходы		87 483	73 924
Административные и прочие операционные расходы	20	(82 029)	(81 728)
Прибыль (убыток) до налогообложения		5 454	(7 804)
Налогообложение	21	(2 872)	(10 113)
Чистая прибыль (убыток) за период		2 582	(17 917)
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход		2 582	(17 917)

Утверждено и подписано от имени Правления 23 августа 2018 года

О.А. Сима
Председатель Правления



Е.О. Родионова
Главный Бухгалтер

ООО «Примтеркомбанк»
Промежуточный отчет о движении денежных средств
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

Прим.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 (неаудированные данные)
Движение денежных средств по операционной деятельности		
Проценты полученные	50 274	73 112
Проценты уплаченные	(15 330)	(33 509)
Доход от валютно-обменных операций	6 133	10 377
Доход от полученных комиссионных и вознаграждений	26 428	25 964
Расход от уплаченных комиссионных и вознаграждений	(5 852)	(4 619)
Прочий полученный операционный доход	1 147	2 124
Операционные расходы уплаченные	(73 149)	(96 957)
Налог на прибыль уплаченный	(559)	
Денежные средства от операционной деятельности до изменения в операционных активах и обязательствах	(10 908)	(23 508)
Изменения в операционных активах и обязательствах		
Чистое (увеличение)/ уменьшение суммы обязательных резервов в Банке России	5 380	(266)
Чистое увеличение средств в других банках	(58 667)	(370 811)
Чистое уменьшение кредитов и авансов клиентам	(48 934)	(32 861)
Чистое уменьшение/ (увеличение) прочих активов	(14 002)	(6 859)
Чистое увеличение средств других банков	207 479	431 677
Чистое (уменьшение)/ увеличение средств клиентов	50 241	(52 022)
Чистое (уменьшение)/ увеличение прочих обязательств	24 736	(2 236)
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности	155 325	(56 886)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	2 989	(1 595)
Поступления от реализации основных средств	-	-
Поступление от реализации активов,	-	23 572

Сопутствующие примечания на страницах с 11 по 47 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной финансовой отчетности

ООО «Примтеркомбанк»
Промежуточный отчет о движении денежных средств
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

предназначенных для продажи

Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	2 989	21 977
Движение денежных средств по финансовой деятельности		
Влияние изменения курсов валют на денежные средства и их эквиваленты	2 707	(95)
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов	161 021	(35 004)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	208 726	276 864
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	6	241 860

Утверждено от имени Правления 23 августа 2018 года

О.А. Сима
Председатель Правления



Е.О. Родионова
Главный Бухгалтер

ООО «Примтеркомбанк»
Промежуточный отчет об изменениях в капитале
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого
Сальдо на 1 января 2017	196 685	100 516	297 201
Убыток за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017	-	(17 917)	(17 917)
Прочий совокупный доход за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017	-	-	-
Итого совокупный доход за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017	-	(17 917)	(17 917)
Сальдо на 30 июня 2017	196 685	82 599	279 284
Сальдо на 31 декабря 2017	196 685	79 742	276 427
Сальдо на 1 января 2018			
Прибыль (Убыток) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018	-	2 582	2 582
Прочий совокупный доход за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018	-	-	-
Итого совокупный доход за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018	-	-	-
Сальдо на 30 июня 2018	196 685	82 324	279 009

Утверждено от имени Правления 23 августа 2018 года

О.А. Сима
Председатель Правления



Е.О. Родионова
Главный Бухгалтер

1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 30 июня 2018 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 30 июня 2018 года списочная численность персонала Банка составила 104 (31 декабря 2017: 97).

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

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

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

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

ООО «Примтеркомбанк»
Примечания промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

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

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

Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов и мер внутреннего характера, предпринимаемых правительством для поддержания роста и внесения изменений в налоговую, юридическую и нормативную базы.

Ниже представлены данные об индексах инфляции:

<u>Год, окончившийся</u>	<u>Инфляция за период</u>
30 июня 2018	2,3
31 декабря 2017	2,5
31 декабря 2016	5,4
31 декабря 2015	12,91
31 декабря 2014	11,4

Валютные операции

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

<u>Дата</u>	<u>Доллар США</u>	<u>Евро</u>
30 июня 2018	62,7565	72,9921
31 декабря 2017	57,6002	68,8668
31 декабря 2016	60,6569	63,8111
31 декабря 2015	72,8827	56,2584
31 декабря 2014	56,2584	68,3427

Ставка рефинансирования на 30.06.2018 составила 7,25% (31.12.2017 – 7,75%), ключевая ставка Банка России на 30.06.2018 – 7,25 (31.12.2017 – 7,75%). С 1 января 2016 года Банком России не устанавливается самостоятельное значение ставки рефинансирования Банка России, значение ставки рефинансирования Банка России приравнивается к значению ключевой ставки Банка России, определенному на соответствующую дату.

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

3. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Настоящая промежуточная финансовая информация подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО») 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная финансовая информация не включает всю информацию и раскрытия, требуемые для годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в связке с годовой финансовой отчетностью

ООО «Примтеркомбанк»
Примечания промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

Банка по состоянию на 31 декабря 2017 г. Учетные записи Банка ведутся в российских рублях, и российские рубли были использованы в качестве валюты измерения операций Банка для целей составления данной финансовой отчетности, так как руководство Банка считает, что именно эта валюта наилучшим образом отражает экономическую сущность операций и условий деятельности Банка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если не установлено иное, все финансовые инструменты Банка отражены в данной финансовой отчетности по их реальной стоимости. Оценочная реальная стоимость приблизительно равна суммам, на которые данные финансовые инструменты могут быть обменены при совершении сделок на обычных коммерческих условиях между сторонами по состоянию на конец года. Для ряда финансовых инструментов не существует развитого активного рынка для определения их реальной стоимости, что обусловило применение в отношении данных финансовых инструментов специальных методов оценки, основанных на суждении и предположении. Особенности примененных методов оценки приведены далее. В свете вышеизложенного, представленная реальная стоимость не должна рассматриваться в качестве реализационной в случае немедленного заключения сделки по данным финансовым инструментам.

4. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

При подготовке промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, в соответствии с МСФО (IAS) 34 применены те же принципы учетной политики и методы расчета, что и в последней годовой финансовой отчетности за 2017 год.

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

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

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Наличные денежные средства	130 357	103 866
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	30 961	63 096
Корреспондентские счета в кредитных организациях- корреспондентах:	190 954	31 749
- Российской Федерации	189 897	30 914
- других стран	1 057	835
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации (сальдо)	88 228	88 228
Средства в клиринговых организациях	11 199	10 015
Резерв под обесценение денежных средств и их эквивалентов	(88 423)	(88 238)
Итого денежных средств и их эквивалентов	363 276	208 716

По состоянию на 30.06.2018 в составе элемента «Денежные средства и их эквиваленты» находятся

ООО «Примтеркомбанк»
Примечания промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

средства с юридически ограниченным правом пользования - неснижаемый остаток на счете в АКБ «Национальный клиринговый центр» в сумме 10 000 (31.12.2017 - 10 000) тыс. руб.

По состоянию на 30 июня 2018 и на 31 декабря 2017 года Банк имел корреспондентские счета, открытые в валюте Российской Федерации и иностранной валюте, в следующих кредитных организациях:

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

Распределение денежных средств на корреспондентских счетах в разрезе валют на 30.06.2018 представлено в таблице ниже:

№ п/п	Наименование банка	Остаток-всего	Валюта РФ	Доллары США	Евро	Прочие
1	АКБ "БЭНК ОФ ЧАЙНА" (АО)	106 411	-	-	-	106 411
	ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ БАНК					
2	ПАО СБЕРБАНК	63 266	-	63 262	4	-
3	КИВИ БАНК (АО)	3 896	2 993	623	280	-
4	АО "ГЛОБЭКСБАНК"	226	-	-	226	-
	ООО "НКО "ВЕСТЕРН ЮНИОН					
5	ДП ВОСТОК"	1 516	773	743	-	-
6	ПАО АКБ "СВЯЗЬ-БАНК"	252	-	252	-	-
7	ООО КБ "ПЛАТИНА"	2 028	555	1 125	348	-
	РНКО "ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР"					
8	(ООО)	12 302	9 565	2 073	664	-
9	НКО "ОРС" (АО)	-	-	-	-	-
	BANK OF TOKYO-MITSUBISHI					
10	UFJ, LTD., THE	46	-	-	-	46
11	KOOKMIN BANK	172	-	172	-	-
	CHINA CONSTRUCTION BANK					
12	CORPORATION	839	-	-	-	839
	Итого	190 954	13 886	68 250	1 522	107 296

ООО «Примтеркомбанк»
Примечания промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

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

№ п/п	Наименование банка	Остаток- всего	Валюта РФ	Доллары США	Евро	Прочие
1	АКБ "БЭНК ОФ ЧАЙНА" (АО) ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ БАНК	2 265	-	-	-	2 265
2	ПАО СБЕРБАНК	11 437	-	11 433	3	-
3	КИВИ БАНК (АО)	937	356	363	218	-
4	АО "ГЛОБЭКСБАНК"	198	-	-	198	-
5	ООО "НКО "ВЕСТЕРН ЮНИОН ДП ВОСТОК"	899	269	630	-	-
6	ПАО АКБ "СВЯЗЬ-БАНК"	333	-	333	-	-
7	ООО КБ "ПЛАТИНА" РНКО "ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР" (ООО)	979	277	399	303	-
8	НКО "ОРС" (АО) BANK OF TOKYO-	13 866	11 642	1 809	415	-
9	МITSUBISHI UFJ, LTD., THE	-	-	-	-	-
10	KOOKMIN BANK	70	-	-	-	70
11	CHINA CONSTRUCTION BANK CORPORATION	707	-	707	-	-
12		58	-	-	-	58
Итого		31 749	12 544	15 674	1 137	2 335

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

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Резерв под обесценение на 1 января	88 238	88 228
(Восстановление резерва)/	(225)	(237)
Начисление резерва	410	247
Чистое изменение резерва под обесценение	185	10
Резерв под обесценение на 30 июня	88 423	88 238

Географический анализ и анализ по структуре валют представлены в Прим. 21.

См. Прим. 24 в отношении оценки справедливой стоимости денежных средств и их эквивалентов.

6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В БАНКЕ РОССИИ

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

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, перечисленные в Банк России	6 675	13 160
Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в	2 201	1 096

ООО «Примтеркомбанк»
Примечания промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

иностранной валюте, перечисленные в Банк России

Итого обязательных резервов	8 876	14 256
------------------------------------	--------------	---------------

Географический анализ и анализ по структуре валют обязательных резервов в банке России представлены в Прим. 21.

См. Прим. 24 в отношении оценки справедливой стоимости обязательных резервов в Банке России.

7. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

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

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	13 000	13 000
Депозиты и иные размещенные средства в Банке России	708 100	649 700
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	1 816	1 695
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	4 712	4 921
Начисленные проценты	93	372
Резерв под обесценение средств в других банках	(13 000)	(13 000)
Итого средств в других банках	714 721	656 688

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

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

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

По состоянию на 30.06.2018 Банк разместил свободные денежные средства на рынке МБК и в депозиты в Банке России. Справедливая стоимость финансового элемента «Средства в других банках» составила 714 721 (31.12.2017: 656 688) тыс. руб.

На 30 июня 2018 года краткосрочные депозиты были размещены в Банке России на следующих условиях:

	Дата погашения	Процентная ставка, %	30 июня 2018
Банк России	02.07.2018	6,25	306 600
Банк России	04.07.2018	7,15	401 500
Начисленные проценты			93
Итого депозитов в Банке России			708 193

ООО «Примтеркомбанк»
Примечания промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

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

	Дата погашения	Процентная ставка, %	31 декабря 2017
Банк России	09.01.2018	9,0	211 700
Банк России	10.01.2018	10,0	438 000
Начисленные проценты			372
Итого депозитов в Банке России			650 072

На 30 июня 2018 года межбанковские кредиты были предоставлены другим банкам на следующих условиях:

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

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

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

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

Движения по резерву под обесценение средств в других банках за период с 01.01.2018 по 30.06.2018 и 2017 год не было.

Средства в других банках не имеют обеспечения и не заложены.

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве средств в других банках на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года.

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Обесцененные	13 000	13 000
Депозиты и иные размещенные средства в Банке России	708 100	649 700
Прочие (в том числе банки, не имеющие рейтинга)	6 528	6 616
Итого средств в других банках	727 628	669 316

ООО «Примтеркомбанк»
Примечания промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

Географический анализ и анализ по структуре валют и средним процентным ставкам средств в других банках представлены в Прим. 21.

См. Прим. 24 в отношении оценки справедливой стоимости средств в других банках.

8. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Срочные кредиты и авансы клиентам	377 604	330 392
Субъекты малого и среднего предпринимательства (юридические лица)	261 897	230 294
Субъекты малого и среднего предпринимательства (индивидуальные предприниматели)	30 429	28 564
Физические лица - всего, в том числе	85 278	71 534
- сгруппированные в однородные портфели	24 206	13 006
Просроченные кредиты и авансы клиентам	12 996	14 735
Субъекты малого и среднего предпринимательства (юридические лица)	4 376	4 137
Физические лица - всего, в том числе	8 620	10 598
- сгруппированные в однородные портфели	19	6
Итого размещено в кредиты и авансы клиентам, в т.ч.	390 600	345 127
- субъекты малого и среднего предпринимательства	296 702	262 995
- физические лица	93 898	82 132
начисления, приходящиеся на отчетную дату	295	199
(Резерв под обесценение кредитного портфеля)	(38 228)	(56 067)
Всего кредиты и авансы клиентам за вычетом резерва	352 667	289 259

Ниже представлена информация о кредитном качестве кредитов и авансов клиентам:

30.06.2018

	Субъекты малого и среднего предпринима- тельства	Потребительские ссуды, оцениваемые на индивидуальной основе	Портфели	Итого	%	Резерв	Всего
Текущие и необесцененные	230 192	30 769	24 206	285 167	262		285 429
Имеющие признаки обесценения	62 374	29 145	19	91 538	33	24 333	67 238
Обесцененные	4 137	9 758	0	13 895		13 895	0
Итого	296 703	69 672	24 225	390 600	295	38 228	352 667

31.12.2017

Текущие и необесцененные	155 646	22 793	8 472	186 911	154	-	187 065
Имеющие признаки обесценения	103 212	35 940	4 540	143 692	45	41 543	102 194
Обесцененные	4 137	10 387		14 524		14 524	-
Итого	262 995	69 120	13 012	345 127	199	56 067	289 259

ООО «Примтеркомбанк»
Примечания промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

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

Обесцененные кредиты и авансы клиентам (с просроченными платежами свыше 30 дней)	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Итого
30.06.2018				
Субъекты малого и среднего предпринимательства			4 137	4 137
Физические лица	19	673	9 085	9 777
Итого	19	673	13 222	13 914
31.12.2017				
Субъекты малого и среднего предпринимательства	-	-	4 137	4 137
Физические лица	503	44	10 051	10 598
Итого	503	44	14 188	14 735

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

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
на 1 января	56 067	28 246
(Восстановление) резерва под обесценение кредитного портфеля в течение отчетного периода	(49 541)	(99 019)
Безнадежные ссуды, списанные в течение отчетного периода	-	-
Начисление резерва под обесценение кредитного портфеля в течение отчетного периода	31 702	126 840
на 30 июня	38 228	56 067

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

(в тысячах российских рублей)

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Финансирование инвестиционных проектов	80 000	-
Пополнение оборотных средств	109 885	117 256
Ремонтно-строительные работы	53 669	56 038
Погашение ранее предоставленного кредита	13 524	13 800
Прочие цели	1 523	1 971
Приобретение имущества	37 242	65 937
Покрытие кассовых разрывов (овердрафты)	859	7 993
Итого ссудная задолженность юридических лиц до вычета резерва на возможные потери	296 702	262 995

ООО «Примтеркомбанк»
Примечания промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
	сумма	%	сумма	%
Операции с недвижимым имуществом	65 593	22%	70 217	27%
Оптово-розничная торговля	84 474	29%	98 721	38%
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	21 125	7%	47 875	18%
Рыболовство	80 000	27%	-	-
Деятельность водного транспорта	18 125	6%	-	-
Прочие	4 137	1%	4 137	1%
Транспорт и связь	23 248	8%	42 045	16%
Итого ссудная задолженность юридических лиц до вычета резерва на возможные потери	296 702	100%	262 995	100%

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

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

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

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

В качестве обеспечения по кредитам юридическим лицам может выступать:

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

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

В качестве обеспечения по кредитам физическим лицам может выступать:

- недвижимость, приобретаемая по договору купли-продажи с использованием кредитных средств, предоставленных Банком, и обремененная ипотекой в силу закона;

ООО «Примтеркомбанк»
Примечания промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

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

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

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

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 30 июня 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ссуды юридическим лицам	Ссуды физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	1 926	35 840	37 766
Кредиты, обеспеченные:	294 776	58 058	352 834
- объектами жилой недвижимости:	-	10 956	10 956
- другими объектами недвижимости	68 489	24 790	93 279
- транспортными средствами	2 200	3 150	5 350
- поручительствами третьих лиц	13 162	12 174	25 336
- разными видами обеспечения	210 925	6 988	217 912
	296 702	93 898	390 600
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери			

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

	Субъекты малого и среднего предпринимательства	Физические лица	Итого
Необеспеченные кредиты	18 929	18 990	37 919
Кредиты, обеспеченные:	244 066	63 142	307 208
- объектами жилой недвижимости:	-	7 407	7 407
- другими объектами недвижимости	21 884	26 259	48 143
- транспортными средствами	-	5 263	5 263
- поручительствами третьих лиц	16 919	8 822	25 741
- разными видами обеспечения	205 263	15 391	220 654
Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	262 995	82 132	345 127

Географический анализ кредитного портфеля, анализ по структуре валют и процентным ставкам кредитам и авансам клиентам представлен в Прим. 21.

ООО «Примтеркомбанк»
Примечания промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

См. Прим. 24 в отношении оценки справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам.

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

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

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
На начало периода	6 547	30 119
Поступление	2 863	-
Выбытие (за вычетом резерва на обесценение)	-	(23 572)
Итого до вычета резерва	9 410	6 547
Резерв на обесценение	(1 362)	(1 016)
На конец периода	8 048	5 531

На 30 июня 2018 года портфель активов, предназначенных для продажи, состоит из объектов недвижимости, которые были получены Банком в собственность при урегулировании задолженности по просроченным ссудам. Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов.

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

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
на начало периода	1 016	362
(Восстановление) резерва под обесценение активов, предназначенных для продажи, в течение отчетного периода	-	-
Начисление резерва под обесценение активов, предназначенных для продажи, в течение отчетного периода	346	654
на конец периода	1 362	1 016

10. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность	1645	1 944
Средства в расчетах	248	912
Прочие финансовые активы	391	572
Итого прочих финансовых активов до вычета резерва под обесценение	2 284	3 428
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(970)	(1 984)
Итого прочих финансовых активов за вычетом резерва под обесценение	1 314	1 444
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата за товары и услуги	16 459	12 020
Предоплата по прочим налогам	1427	1 427

ООО «Примтеркомбанк»
Примечания промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

Прочие нефинансовые активы	160	800
Итого прочих нефинансовых активов	18 046	14 247
Итого прочих финансовых и нефинансовых активов	19 360	15 691

По мнению руководства Банка риск возможных потерь по финансовым активам на 30 июня 2018 года составляет 970 (31.12.2017 - 1 984) тыс. руб.

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

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
на начало периода	1 984	1 502
(Восстановление)/ начисление резерва под обесценение прочих финансовых активов в течение отчетного периода	(367)	482
на конец периода	1 617	1 984

Географический анализ и анализ по структуре валют прочих активов представлены в Прим. 21.

См. Прим. 24 в отношении оценки справедливой стоимости финансовых активов.

11. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

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

	Компьютеры, офисное и банковское оборудование	Автотранспорт	Вложения в арендованное имущество	Вложения в незавершенное строительство	Итого
Стоимость на 31.12.2016	55 090	2 189	24 127	21 026	102 432
Накопленный износ	(16 164)	(2 189)	(252)	-	(18 605)
Начислено за год (Прим. 19)	(5 158)	-	(686)	-	(5 844)
Выбытие	2 097	-	9	-	2106
Балансовая стоимость на 31.12.2016	35 865	-	23 198	21 026	80 089
Стоимость на 01.01.2017	55 090	2 189	24 127	21 026	102 432
Приобретение	3 020	-	463	-	3 483
Выбытие	(1 101)	-	-	-	(1 101)
Стоимость на 31.12.2017	57 009	2 189	24 590	21 026	104 814
Накопленный износ	(19 225)	(2 189)	(929)	-	(22 343)
Начислено за год (Прим. 19)	(6 636)	-	(686)	-	(7 322)
Выбытие	1 101	-	-	-	1 101
Балансовая стоимость на 31.12.2017	32 249	-	22 975	21 026	76 250

ООО «Примтеркомбанк»
Примечания промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

Стоимость на 01.01.2018	57 009	2 189	24 590	21 026	104 814
Приобретение	2 356		1 721	5 002	9 079
Выбытие				(5 002)	(5 002)
Стоимость на 30.06.2018	59 365	2 189	26 311	21 026	108 891
Накопленный износ	(25 861)	(2 189)	(1 615)	0	(29 665)
Начислено за 6 месяцев (Прим. 19)	(3 027)	0	(555)		(3 582)
Выбытие					
Балансовая стоимость на 30.06.2018	30 477	0	24 141	21 026	75 644

По состоянию на 30.06.2018 справедливая стоимость основных средств составила 75 644 (31.12.2017 - 76 250) тыс. руб.

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

Нематериальные активы

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

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Нематериальные активы по первоначальной оценке	6 263	5 863
Накопленный износ	(1 286)	(908)
Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	120	0
Итого нематериальные активы	5 097	4 955

12. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

На 30 июня 2018 все средства других банков представлены остатком на корреспондентском счете в Jilin Hunchun Rural Commercial Bank Co., Ltd.

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
	228 577	21 098
Итого средства других банков	228 577	21 098

Средства других банков не имеют обеспечения.

Географический анализ, анализ по структуре валют и средним процентным ставкам средств других банков представлены в Прим. 21.

ООО «Примтеркомбанк»
Примечания промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

См. Прим. 24 в отношении оценки справедливой стоимости средств других банков.

13. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Юридические лица		
- текущие/ расчетные счета	596 868	490 168
- срочные депозиты	51 516	51 000
Физические лица и индивидуальные предприниматели		
- текущие/расчетные счета	67 493	92 479
- срочные депозиты и прочие привлеченные средства на определенный срок	256 829	288 906
Прочие средства	209	215
Обязательства по уплате процентов	94	
Итого средств клиентов	973 009	922 768

Ниже представлена структура средств клиентов Банка по отраслям экономики:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	сумма	%	сумма	%
Физические лица и индивидуальные предприниматели	399 188	41%	381 385	41%
Оптовая и розничная торговля	208 185	21%	186 094	20%
Консульство	62 590	6%	100 580	11%
Строительство	66 426	7%	31 538	3%
Транспорт, хранение и телекоммуникации	13 403	1%	18 583	2%
Сфера услуг	109 828	11%	113 678	12%
Производство	34 720	4%	12 993	1%
Сельское хозяйство, лесное хозяйство	30 671	3%	35 798	4%
Рыболовство	21 349	2%	12 134	1%
Прочее	26 649	3%	29 986	3%
Итого средств клиентов	973 009	100%	922 769	100%

Географический анализ, анализ по структуре валют и процентным ставкам приведен в Прим. 21.

См. Прим. 24 в отношении оценки справедливой стоимости счетов клиентов.

14. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Обязательства по прочим операциям	1 771	222
Итого прочие финансовые обязательств	1 771	222
Прочая кредиторская задолженность	20 499	1 540
Обязательства по налогам и социальным отчислениям	1477	1 274
Кредиторская задолженность по хозяйственным	1461	1 405

ООО «Примтеркомбанк»
Примечания промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

операциям		
Прочие обязательства	25	825
Итого прочие нефинансовые обязательства	23 462	5 044
Всего прочие обязательства	25 233	5 229

Географический анализ и анализ по структуре валют прочих обязательств приведены в Прим. 21.

См. Прим. 24 в отношении оценки справедливой стоимости прочих финансовых обязательств.

15. СУБОРДИНИРОВАННАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

По состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года субординированная задолженность была представлена долгосрочными депозитами, размещенными на следующих условиях:

Дата размещения	Дата погашения	Валюта	30 июня 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
			сумма, тыс. рублей	ставка, %	сумма, тыс. рублей	ставка, %
27.11.2014	27.11.2024	Российские рубли	15 000	5,75	15 000	7
27.02.2015	27.11.2024	Российские рубли	45 000	5,75	45 000	7
Итого субординированных депозитов			60 000		60 000	

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

Географический анализ, анализ по структуре валют и процентным ставкам прочих заемных средств приведен в Прим. 21.

См. Прим. 24 в отношении оценки справедливой стоимости субординированной задолженности.

16. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

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

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

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

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

ООО «Примтеркомбанк»
Примечания промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года уставный капитал Банка состоял из следующих компонентов:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Уставный капитал	107 420	107 420
Инфлирование уставного капитала	89 265	89 265
Итого уставный капитал	196 685	196 685

Основными участниками (собственниками) Банка на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года являлись:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
Участник (собственник)	Доля владения	% владения	Доля владения	% владения
Текиева Елена Владимировна	75 200	70,006%	75 200	70,006%
Суй Юнцюань	10 741	9,999%	10 741	9,999%
Ван Лэй	10 740	9,998%	10 740	9,998%
Хань Вэньсюе	10 739	9,997%	10 739	9,997%
Итого	107 420	100,000 %	107 420	100,000 %

17. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 (неаудированные данные)
Процентные доходы		
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	23 290	16 185
Корреспондентские счета и средства в других банках	21 338	50 905
Кредиты физическим лицам	5 646	7 353
Итого процентных доходов	50 274	74 443
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	10 263	12 866
Срочные депозиты юридических лиц	4 477	5 985
Средства других банков	516	12 561
Текущие/ расчетные счета юридических лиц	74	2 237
Итого процентных расходов	15 330	33 649
Чистый процентный доход	34 944	40 794

18. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО КОМИССИОННЫМ И ВОЗНАГРАЖДЕНИЯМ

	За шесть месяцев, закончившихся	За шесть месяцев, закончившихся
--	--	--

ООО «Примтеркомбанк»
Примечания промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	30 июня 2017 (неаудированные данные)
Комиссионные по расчетным операциям	8 568	15 540
Комиссионные по кассовым операциям	11 659	4 254
Комиссионные по валютным операциям	3 012	3 401
Комиссионные по выданным гарантиям	-	-
Прочие	3 189	2 769
Итого доходов по комиссионным и вознаграждениям	26 428	25 964
Комиссия по расчетным операциям	4 393	4 517
Комиссия по валютным операциям	51	51
Прочее	1 408	51
Итого расходов по комиссионным и вознаграждениям	5 852	4 619
Чистый доход по комиссионным и вознаграждениям	20 576	21 345

19. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 (неаудированные данные)
Оплата труда персонала	38 643	33 771
Взносы во внебюджетные фонды	9 785	9 661
Другие расходы на содержание персонала	102	173
Итого расходы на содержание персонала	48 530	43 605
Расходы по операционной аренде	10 063	9 038
Расходы по охране	1 708	8 721
Неустойки (штрафы, пени)	-	6 074
Износ и амортизация основных средств (Прим.12)	3 582	2 103
Расходы по списанию стоимости материальных запасов	1 981	2 004
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	1 566	1 705
Расходы на услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	999	1 181
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	9 527	1 146
Взносы в Агентство по страхованию вкладов	-	1 048
Реклама и маркетинг	391	1 033
Коммунальные услуги	-	828
Судебные и арбитражные издержки	500	555
Расходы по аудиторским проверкам	550	500
Другие организационные и управленческие расходы	264	342
Командировочные расходы	297	324
Плата за право пользоваться объектами интеллектуальной собственности	222	300
Представительские расходы	302	225
Амортизация нематериальных активов	378	105

ООО «Примтеркомбанк»
Примечания промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

Расходы по страхованию	17	29
Подготовка и переподготовка кадров	37	12
Результат от выбытия основных средств		-
Прочие расходы	1 115	437
Итого прочих операционных расходов	82 029	81 315

20. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Расходы по налогу на прибыль составили:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль	2 872	(1 477)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (31.12.2017: 20%).

Прибыль (Убыток) по финансовой отчетности может быть приведен к фактической налогооблагаемой базе следующим образом:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Прибыль (Убыток) по МСФО до налогообложения	5 454	(20 774)
Корректировки для приведения в соответствие с МСФО	(1 954)	5 031
Прибыль (Убыток) до налогообложения по данным РСБУ	3500	(25 805)

По состоянию на 30.06.2018 и 31.12.2017 Банк отразил отложенный налоговый актив в отношении налоговых убытков за соответствующие периоды. По состоянию на 30 июня 2018 года сумма накопленных налоговых убытков составила 20 774 тыс. рублей (31 декабря 2017: 25 297 тыс. рублей). Данная льгота может быть использована Банком в течение последующих лет при наличии будущей налогооблагаемой прибыли.

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

Ниже представлены налоговые последствия движения этих временных разниц за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	31 декабря 2017	Движение в течение шести месяцев	30 июня 2018 Отложенный налоговый актив/ (обязательство) (неаудированные данные)
	Отложенный налоговый актив/ (обязательство)	(Уменьшение)/ увеличение прибыли или убытка	
Кредиты и авансы клиентам			
Основные средства	6 447	659	7 106

ООО «Примтеркомбанк»
Примечания промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

Прочие активы	0	(230)	(230)
Льгота по налогу на прибыль в отношении переносимых налоговых убытков	5 059	(904)	4 155
Прочее	2 670	936	3 606
Чистое (обязательство)/ актив по отложенному налогу	14 176	(2 313)	11 863

Ниже представлены налоговые последствия движения этих временных разниц за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

	31 декабря 2016	Движение в течение шести месяцев	30 июня 2017
	Отложенный налоговый актив/ (обязательство)	(Уменьшение)/ увеличение прибыли или убытка	Отложенный налоговый актив/ (обязательство) (неаудированные данные)
Кредиты и авансы клиентам	6 193	(10 885)	(4 692)
Основные средства	667	1 873	2 540
Средства клиентов	594	(150)	444
Льгота по налогу на прибыль в отношении переносимых налоговых убытков	3 131	-	3 131
Прочее	2 114	(951)	1 163
Чистое (обязательство)/ актив по отложенному налогу	12 699	(10 113)	2 586

Прочие налоги, уплачиваемые Банком и включенные в состав операционных расходов (Прим. 19), составляют:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
НДС, не подлежащий возмещению	290	2 123
Налог на имущество	-	1 016
Прочие налоги	2	681
Итого прочих налогов	292	3 820

Налог на имущество рассчитывается по ставке 2,2% (31.12.2017: 2,2%) на стоимость активов в соответствии с действующим налоговым законодательством. Большая часть доходов от услуг банковской деятельности не облагается налогом на добавленную стоимость и, соответственно, входящий НДС не подлежит возмещению и относится на расходы по мере возникновения.

21. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Кредитный риск

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

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредитов максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих мер улучшения качества кредитов, описанных в Прим.9.

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

К основным элементам управления кредитным риском относятся следующие:

ООО «Примтеркомбанк»
Примечания промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

Инициирование процесса кредитования и анализ кредитоспособности заемщика

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

Анализ кредитоспособности заемщика осуществляется в соответствии с внутренними методиками Банка.

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

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

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

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

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

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

Лимитная дисциплина

Система лимитов действует для реализации задач кредитной политики Банка.

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

Система лимитов складывается под влиянием следующих факторов:

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

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

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

ООО «Примтеркомбанк»
Примечания промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

- Совокупный размер риска по инсайдерам (Н10.1, максимальное значение 3% от капитала Банка).

Санкционирование кредитных сделок

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

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

Мониторинг кредитного риска

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

- Регулярная оценка финансового состояния заемщиков, экономической эффективности кредитуемых мероприятий и проектов;
- Выявление групп связанных клиентов/ заемщиков Банка в целях оценки и снижения возможных кредитных рисков;
- Соблюдения действующих в Банке лимитов и выполнения требований Банка России в части расчета обязательных нормативов;
- Оценка ликвидности и достаточности предлагаемого обеспечения;
- Постоянный мониторинг исполнения заемщиком своих обязательств перед Банком и фактического наличия и состояния залога;
- Проведение в рамках мониторинга кредитного портфеля превентивных мероприятий, направленных на недопущение дефолта по ссудам, по которым установлены отдельные факторы риска;
- Оценка категории качества выданных кредитных продуктов;
- Процедура формирования резервов на возможные потери по ссудам, резервов на возможные потери по прочим операциям;
- Процедура установления и контроля полномочий по выдаче кредитных продуктов;
- Обязательная регулярная проверка клиентов Службой экономической безопасности Банка;
- Использование в процессе оценки кредитного риска заемщика внешних источников баз данных (Бюро кредитных историй, информационно-аналитических систем, баз данных арбитражных судов и пр.).

Управление проблемными кредитами

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

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

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

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

Рыночный риск

Рыночный риск определяется кредитными организациями как риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и

ООО «Примтеркомбанк»
Примечания промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

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

Валютный риск

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

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 30 июня 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские рубли	Доллары США	Евро	Прочее	
Денежные средства и эквиваленты	152 168	87 284	2 657	121 167	363 276
Обязательные резервы на счетах в Банке России	8 876	-	-	-	8 876
Средства в других банках	714 721	-	-	-	714 721
Кредиты и авансы клиентам	352 667	-	-	-	352 667
Прочие финансовые активы (Прим.10)	1 314	-	-	-	19 360
Итого денежных финансовых активов	1 229 746	87 284	2 657	121 167	1 458 900
Денежные финансовые обязательства					
Средства других банков	228 577	-	-	-	228 577
Средства клиентов	968 825	17	4 167	-	973 009
Прочие финансовые обязательства (Прим.14)	1 771	-	-	-	1 771
Субординированная задолженность	60 000	-	-	-	60 000
Итого денежных финансовых обязательств	1 259 173	17	4167	-	1 263 357
Чистая балансовая позиция	(29 427)	87 267	(1 510)	121 167	195 543
Обязательства кредитного характера (Прим.23)	33 947	-	-	-	33 947

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Другие валюты	Всего
Денежные финансовые активы					
Денежные средства и эквиваленты	169 846	29 734	1 927	7 209	208 716
Обязательные резервы на счетах в Банке России	14 256	-	-	-	14 256
Средства в других банках	656 688	-	-	-	656 688

ООО «Примтеркомбанк»
Примечания промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

Кредиты и авансы клиентам	289 259	-	-	-	289 259
Прочие финансовые активы (Прим.10)	3 428	-	-	-	3 428
Итого денежных финансовых активов	1 133 477	29 734	1 927	7 209	1 172 347
Денежные финансовые обязательства					
Средства других банков	21 098	-	-	-	21 098
Средства клиентов	900 088	21 420	373	887	922 768
Прочие финансовые обязательства (Прим.14)	222	-	-	-	222
Субординированная задолженность	60 000	-	-	-	60 000
Итого денежных финансовых обязательств	981 408	21 420	373	887	1 004 088
Чистая балансовая позиция	152 069	8 314	1 554	6 322	168 259
Обязательства кредитного характера (Прим.23)	31 306	-	-	-	31 306

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

Если бы на 30 июня 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 шесть месяцев составил бы на 417 тыс. рублей больше (прибыль до налогообложения за шесть месяцев составил бы на 417 тыс. рублей меньше).

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 30 июня 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 33 тыс. рублей больше (33 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).

Риск процентной ставки

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

Оценка процентного риска в Банке проводится на основе гээп-анализа по чувствительным к изменению процентной ставки финансовым инструментам. Основным методологическим подходом гээп-анализа в рамках оценки процентного риска является отражение будущих потоков платежей по чувствительным к изменению процентной ставки финансовым инструментам по балансовой стоимости. Данная балансовая стоимость разбивается по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорными сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат, дата пересмотра процентных ставок или дата погашения, является более ранней.

ООО «Примтеркомбанк»
Примечания промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

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

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

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка на 30 июня 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
30 июня 2018 года					
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	712 816	3 979	24 933	314 655	1 056 383
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	106 920	60 371	115 145	85 514	367 950
Чистый разрыв по процентным ставкам на 30 июня 2018 года	605 896	(56 392)	(90 212)	229 141	688 433
Коэффициент разрыва (совокупный накопительный гзп нарастающим итогом)	6,7	4,3	2,6	2,9	

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

	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	свыше 12 месяцев	Итого
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	654 797	17 844	18 062	245 933	936 636
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	156 610	114 597	53 272	75 547	400 026
Чистый разрыв по процентным ставкам	498 187	(96 753)	(35 210)	170 386	536 610

ООО «Примтеркомбанк»
Примечания промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

**на 31 декабря 2017
года**

**Коэффициент
разрыва (совокупный
накопительный гэп
нарастающим
итогом)**

4,2 2,5 2,1 2,3

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

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

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

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам.

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

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Кредиты и авансы клиентам		
- юридические и физические лица	13,7%	14,6%
- Депозиты в Банке России	6,8%	7,4%
Обязательства		
Средства кредитных организаций	-	-
Средства клиентов		
- текущие и расчетные счета	-	-
- срочные депозиты юридических лиц	4,5%	7,4%
- срочные депозиты физических лиц	6,4%	11,8%
Субординированные депозиты	5,8%	7,0%

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года все процентные активы и обязательства Банка были выражены в рублях.

Страновой риск

Страновым риском считается риск возникновения у Банка убытков в результате влияния политических или экономических факторов страны осуществления операций или нахождения активов. Банк работает в России преимущественно с российскими клиентами и в силу этого, как видно из таблицы ниже, особенно подвержен рискам России. Дополнительные сведения об экономической среде, в которой Банк осуществляет деятельность, представлены в Прим. 2. Банк не имеет специальной политики или процедур для управления страновым риском, при этом стремится поддерживать риски, связанные с операциями в других странах, на предельно низком уровне.

ООО «Примтеркомбанк»
Примечания промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 30 июня 2018 года:

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Всего
Активы				
Денежные средства и эквиваленты	362 219	218	839	363 276
Обязательные резервы на счетах в Банке России	8 876			8 876
Средства в других банках	714 721			714 721
Кредиты и авансы клиентам	352 667			352 667
Активы, предназначенные для продажи	8 048			8 048
Прочие активы	19 360			19 360
Основные средства	75 644			75 644
Нематериальные активы	5 097			5 097
Актив по отложенному налогообложению	11 863			11 863
Итого активов	1 558 495	218	839	1 559 552
Обязательства				
Средства других банков			228 577	228 577
Средства клиентов	949 094	23 915		973 009
Прочие обязательства	18 957			18 957
Субординированная задолженность	60 000			60 000
Итого обязательств	1 028 051	23 915	228 577	1 280 543
Чистая балансовая позиция	530 444	(23 697)	(227 738)	279 009
Обязательства кредитного характера (Прим.23)	33 947			33 947

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

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Всего
Активы				
Денежные средства и эквиваленты	207 881	777	58	208 716
Обязательные резервы на счетах в Банке России	14 256			14 256
Средства в других банках	656 688			656 688
Кредиты и авансы клиентам	289 259			289 259
Активы, предназначенные для продажи	5 531			5 531
Прочие активы	15 691			15 691
Основные средства	76 250			76 250
Нематериальные активы	4 955			4 955
Актив по отложенному налогообложению	14 176			14 176
Итого активов	1 284 687	777	58	1 285 522

ООО «Примтеркомбанк»
Примечания промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

Обязательства				
Средства других банков			21 098	21 098
Средства клиентов	900 088	22 680		922 768
Прочие обязательства	5 229			5 229
Субординированная задолженность	60 000			60 000
Итого обязательств	965 317	22 680	21 098	1 009 095
Чистая балансовая позиция	152 069	8 314	1 554	6 322
Обязательства кредитного характера (Прим.23)				
	31 306			31 306

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

Риск ликвидности

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

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

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

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

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

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высококвалифицированных активов и обязательств до востребования. На 30 июня 2018 года данный коэффициент составил 63,6 (31 декабря 2017: 66,1 %). По состоянию на 30 июня 2018 года и 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 30 июня 2018 года данный коэффициент составил 93,2 (31 декабря 2017: 114,7%). По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года минимально допустимое числовое значение норматива Н3 установлено в размере 50%.

ООО «Примтеркомбанк»
Примечания промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

- 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 30 июня 2018 года данный коэффициент составил 73,7 (31 декабря 2017: 53,2%). По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года максимально допустимое числовое значение норматива Н4 установлено в размере 120%.

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

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

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

В таблице ниже представлен анализ недисконтированных денежных потоков финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 30 июня 2018 года:

	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	итого
Финансовые обязательства						
Средства других банков	228 577	-	-	-	-	228 577
Средства клиентов	622 409	54 560	527 928	205 961	-	1 410 858
Прочие финансовые обязательства	1771	-	-	-	-	1771
Субординированная задолженность	284	1 418	1 701	13 800	65 263	82 465
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	853 040	55 978	529 630	219 761	65 263	1 723 671
Условные обязательства кредитного характера (Прим.23)	33 947	-	-	-	-	33 947

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

ООО «Примтеркомбанк»
Примечания промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	итого
Финансовые обязательства						
Средства других банков	21 098	-	-	-	-	21 098
Средства клиентов	590 271	51 743	500 669	195 326	-	1 338 009
Прочие финансовые обязательства	222	-	-	-	-	222
Субординированная задолженность	350	1 750	2 100	21 000	68 400	93 600
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	612 641	52 793	502 769		68 400	1 452 929
Условные обязательства кредитного характера (Прим.23)	31 306	-	-	-	-	31 306

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

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

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

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

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт,

накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Операционный риск

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

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

Основные этапы управления операционным риском включают:

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

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

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

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

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

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

22. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Процесс управления капиталом Банка предполагает:

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

ООО «Примтеркомбанк»
Примечания промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

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

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

По состоянию на 30 июня 2018 года нормативный капитал, рассчитанный в соответствии с методикой определения величины и оценки достаточности капитала («Базель III»), установленной Банком России, составил 325 712 тыс. рублей (31 декабря 2017: 323 577 тыс. рублей).

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне не менее 8 % (31 декабря 2017: 8%). По состоянию на 30 июня 2018 года коэффициент достаточности нормативного капитала составил 3 % (31 декабря 2017: 3%).

23. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Судебные разбирательства

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

Налоговое законодательство

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

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

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

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

По состоянию на 30 июня 2018 года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам (31 декабря 2017: резерв не был сформирован), поскольку руководство Банка считает,

ООО «Примтеркомбанк»
Примечания промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

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

Обязательства капитального характера

На 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года Банк не имел значительных обязательств капитального характера.

Будущие обязательства по операционной аренде

Ниже представлены обязательства Банка по договорам операционной аренды:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Операционная аренда:		
К уплате в течение 1 года	20 006	26 364
К уплате в течение 1-5 лет	81 624	105 012
К уплате через 5 лет	480 144	483 116
Итого обязательств по операционной аренде	581 774	614 492

Обязательства по операционной аренде на 30 июня 2018 года включают аренду основного офиса для ведения банковской деятельности у одного из участников. Договор заключен на неопределенный срок, который по оценкам руководства составит 30 лет, и на основе этого срока были сделаны расчеты выше.

Обязательства кредитного характера

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

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

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

Непогашенные обязательства кредитного характера составляют:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Неиспользованные лимиты по овердрафтам	33 947	17 868

ООО «Примтеркомбанк»
Примечания промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

Неиспользованные лимиты по кредитным линиям	-	13 362
Финансовые гарантии	-	74

Итого обязательства кредитного характера	33 947	31 304
---	---------------	---------------

Заложенные активы

По состоянию на 30 июня 2018 года активы Банка в качестве обеспечения обязательств не использовались (31 декабря 2017: не использовались).

24. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

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

Многократные оценки справедливой стоимости

На 30 июня 2018 у Банка отсутствуют активы с многократной оценкой справедливой стоимости (31 декабря 2017: нет).

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

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 30 июня 2018 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты		363 276		363 276
Обязательные резервы на счетах в Банке России	8 876			8 876
Средства в других банках	708 100	6 621		714 721
Кредиты и авансы клиентам		352 667		352 667
Прочие финансовые активы (Прим.10)		1 893	391	2 284
Итого финансовых активов	716 976	724 457	391	1 441 824
Финансовые обязательства				
Средства других банков		228 577		228 577
Средства клиентов		973 009		973 009
Прочие финансовые обязательства (Прим.14)			1 771	1 771

ООО «Примтеркомбанк»
Примечания промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

Субординированная задолженность	60 000	60 000
------------------------------------	--------	--------

Итого финансовых обязательств	1 201 586	61 771	1 263 357
--	------------------	---------------	------------------

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

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	-	208 716	-	208 716
Обязательные резервы на счетах в Банке России	14 256	-	-	14 256
Средства в других банках	651 392	5 296	-	656 688
Кредиты и авансы клиентам	-	-	289 259	289 259
Прочие финансовые активы (Прим.11)	-	912	2 516	3 428
Итого финансовых активов	665 648	214 924	291 775	1 172 347
Финансовые обязательства				
Средства других банков	-	21 098	-	21 098
Средства клиентов	-	922 768	-	922 768
Прочие финансовые обязательства (Прим.15)	-	-	222	222
Субординированная задолженность	-	-	-	-
Итого финансовых обязательств	-	943 866	222	944 088

Методики оценки и допущения

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

Активы и обязательства, стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой

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

ООО «Примтеркомбанк»
Примечания промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

25. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В период после отчетной даты и до подписания данных финансовых отчетов не произошло никаких событий, которые бы существенно повлияли на финансовое состояние активов и обязательств Банка на 30 июня 2018 и потребовали бы дополнительных корректировок или раскрытий.

Утверждено к выпуску и подписано 23 августа 2018 года


О.А. Сима
Председатель Правления




Е.О. Родионова
Главный Бухгалтер