

**Аудиторское заключение
независимого аудитора
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

**Публичного акционерного общества
Социальный коммерческий банк Приморья «Примсоцбанк»**

за 2020 год

**Акционерам и Совету директоров
Публичного акционерного общества
Социальный коммерческий банк Приморья «Примсоцбанк»**

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества Социальный коммерческий банк Приморья «Примсоцбанк» (ОГРН 1022500001061, 690106, Приморский край, г. Владивосток, Партизанский пр-т, 44) (далее – «Банк»), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2020 год, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2020 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе: отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2021 года, отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2021 года, сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2021 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2021 года, а также пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2021 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Банку в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Прочая информация

Руководство Банка несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация состоит из годового отчета и ежеквартального отчета эмитента за 1 квартал 2021 года (но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней), которые, как ожидается, будут нам предоставлены после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Ответственность руководства и Совета директоров аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Совет директоров несет ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Банка;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах,

полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2020 год мы провели проверку:

- выполнения Банком, по состоянию на 1 января 2021 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:
 - а) значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2021 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2021 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2020 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

- б) действующие по состоянию на 31 декабря 2020 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2020 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2020 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- д) по состоянию на 31 декабря 2020 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2020 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками в Банке проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение

Директор по аудиту ООО «Моор СТ»



М. А. Челнокова

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Моор СТ»,
ОГРН 1027739140857,
117638, г. Москва, ул. Одесская, д. 2, эт. 6, пом. I,
член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество»,
ОРНЗ 11606055761

30.03.2021 г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
05	33618850	2733

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма)

за 2020 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

Публичное акционерное общество Социальный коммерческий банк Приморья "Примсоцбанк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации

Г ВЛАДИВОСТОК ПАРТИЗАНСКИЙ ПРОСПЕКТ,44

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	2.1	1623270	1646172
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	2.1	2490058	2414071
2.1	Обязательные резервы	2.1	712149	629230
3	Средства в кредитных организациях	2.1	1802698	1237976
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2.4	60833514	49981514
5a	Чистая ссудная задолженность			
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2.2	9155645	6474754
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	2.3	1143513	906045
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
10	Отложенный налоговый актив		355611	367507
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2.5	1797590	665585
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2.6	86325	13192
13	Прочие активы	2.8	635897	214390
14	Всего активов		79924121	63921206
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2.9	1226835	133664
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		65759180	53554748
16.1	средства кредитных организаций	2.9	88124	185348
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2.10	65671056	53369400
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	2.10	41384250	37073242
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	2.11	59244	72330
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	2.11	59244	72330
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		40000	0
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	2.12	2256923	776254
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		112893	98621
23	Всего обязательств		69455075	54635617
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	2.14	203200	203200
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		254127	254127
27	Резервный фонд		30480	30480
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		111433	123597
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1124	1124
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		11659	26379
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		9857023	8646682
36	Всего источников собственных средств		10469046	9285589
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		15289377	10636632
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		11333866	11092093
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Яровой Д.Б.

Главный бухгалтер

Барина Л.В.

Ведущий финансовый аналитик

Камеристая О.В.

Телефон (423) 242-42-42 (вн.2081)



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
05	3361885	2733

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2020 г.

Полное или сокращенное фирменное
наименование кредитной организации

Публичное акционерное общество Социальный коммерческий банк Приморья "Примсоцбанк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации

Г ВЛАДИВОСТОК ПАРТИЗАНСКИЙ ПРОСПЕКТ, 44

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего	3	6114891	6668971
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		303090	528633
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		5413083	5748995
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		398718	391343
2	Процентные расходы, всего	3	2533031	2756441
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		31845	45063
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		2498482	2706301
2.3	по выпущенным ценным бумагам		2704	5077
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		3581860	3912530
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	3	-751585	-692550
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-141573	-545120
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		2830275	3219980
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		7995	3371
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		-20	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3	105838	205360
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		80913	-4386
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	3	2158524	2219364
15	Комиссионные расходы	3	477545	406655
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3	125	11731
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	3	-25	1029
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			
18	Изменение резерва по прочим потерям	3	-41593	-5689
19	Прочие операционные доходы	3	845068	569986
20	Чистые доходы (расходы)		5309555	5814091
21	Операционные расходы	3	3272741	3803518
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		2036814	2010573
23	Возмещение (расход) по налогам	3	518456	470098
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		1520610	1544600
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-2252	-4125
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		1518358	1540475

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс.руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		1518358	1540475
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-13871	160181
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-13871	160181
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		13013	10205
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-26884	149976
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-26884	149976
10	Финансовый результат за отчетный период		1491474	1690451

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Ведущий финансовый аналитик

Телефон: (423) 242-42-42 (вн.2081)



Яровой Д.Б.

Барина Л.В.

Камеристая О.В.

8-

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер
05	33618850	2733

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)
на 1 января 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование
кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)

Публичное акционерное общество Социальный коммерческий банк Приморья "Примсоцбанк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)

Г ВЛАДИВОСТОК ПАРТИЗАНСКИЙ ПРОСПЕКТ, 44

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	7	457327	457327	24, 26
1.1	обыкновенными акциями (долями)		203200	203200	24
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	7	8076255	7024466	35
2.1	прошлых лет	7	8076255	7024466	35
2.2	отчетного года		0	0	
3	Резервный фонд	7	30480	30480	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		8564062	7512273	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0	0	
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за		113314	104853	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по		не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		812	2240	
27	Отрицательная величина добавочного капитала				
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)		114126	107093	
29	Базовый капитал, итого:		8449936	7405180	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	

Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого: (сумма строк 37-42)		0	0	
44	Добавочный капитал, итого:		0	0	
45	Основной капитал, итого:	7	8449936	7405180	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	7	1682752	1336034	29, 35
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
50	Резервы на возможные потери		0	0	
51	Источники дополнительного капитала, итого:	7	1682752	1336034	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов				
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	0	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	7	1682752	1336034	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	7	10132688	8741214	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		80654379	71703125	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		80654379	71703125	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		80655316	71704062	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29: строка 60.1)		10.477	10.328	
62	Достаточность основного капитала (строка 45: строка 60.2)		10.477	10.328	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59: строка 60.3)		12.563	12.191	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		2.5000	2.2500	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.5000	2.2500	
66	антициклическая надбавка		не применимо	не применимо	
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		4.4767	4.1907	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		0	0	
70	Норматив достаточности основного капитала		0	0	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		0	0	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		355611	367507	10
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		0	0	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		0	0	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0	0	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	0	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	0	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	0	

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I Отчета, приведены в собственных средствах (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

1.1 раздела I «Информация о структуре
www.pskb.com

Раздел 1¹. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обыкновенными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 + строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдером, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)			
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)			
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала			
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату, тыс. руб.		Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
			стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:						
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов						
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов						
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов						
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов						
1.5	активы – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7», с коэффициентом риска 150 процентов						
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:						
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов						
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов						
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов						
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов						
2.1.5	требования участников клиринга						
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:						
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов						
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов						
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов						
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов						
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов						
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:						
2.2.6.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными						
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:						
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов						
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов						
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов						
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов						
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов						
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов						
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов						
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:						
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском						
4.2	по финансовым инструментам со средним риском						
4.3	по финансовым инструментам с низким риском						
4.4	по финансовым инструментам без риска						
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X			X

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

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

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	тыс. руб. (кол-во)
				Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
а	Операционный риск, всего, в том числе:			
б 1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего:			
б 1.1	чистые процентные доходы			
б 1.2	чистые непроцентные доходы			
б 2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска			

Подраздел 2.3. Рыночный риск

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

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	тыс. руб.	
				Прирост (+)/уменьшение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего:				
1.1	по ссудам, ссудной и поручительной к ней задолженности				
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям				
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются				
1.4	по операциям с резидентами офшорных зон				

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и/или погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

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

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

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

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ПАО СКБ Приморья "Примсоцбанк"
2	Идентификационный номер инструмента	10202733В
3	Право, применимое к инструментам капитала	Россия
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	не применимо
	Регулятивные условия	
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо
7	Тип инструмента	обыкновенные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	203 200 тыс. российских рублей
9	Номинальная стоимость инструмента	203 200 тыс. российских рублей
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	31.05.2010
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход	
17	Тип ставки по инструменту	не применимо
18	Ставка	не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет
22	Характер выплат	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо
34а	Тип субординации	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	да
37	Описание несоответствий	не применимо

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте

www.pskb.com

(ссылка на сайт кредитной организации)

Раздел "Справочно".

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего _____, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд _____;
- 1.2. изменения качества ссуд _____;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России² _____;
- 1.4. иных причин _____.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего _____, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд _____;
- 2.2. погашения ссуд _____;
- 2.3. изменения качества ссуд _____;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России¹ _____;
- 2.5. иных причин _____.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Ведущий финансовый аналитик

Телефон: (423) 242-42-42 (вн.2081)



Яровой Д.Б.

Баринова Л.В.

Камеристая О.В.

Банковская отчетность	
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)
	регистрационный номер (порядковый номер)
05	33618850
	2733

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)
на 1 января 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации Публичное акционерное общество Социальный коммерческий банк Приморья "Триумфбанк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации Г. ВЛАДИВОСТОК ПАРТИЗАНСКИЙ ПРОСПЕКТ 44

Код формы по ОКУД 0409810
квартальная (годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продаж, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	4	203200		254127	1	1124			30480				7 321 646	7 810 578
2	Влияние изменений положений учетной политики	4												81 741	81 741
3	Влияние исправления ошибок														
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	4	203200		254127	1	1124			30480				7 403 387	7 892 319
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	4													
5.1	прибыль (убыток)	4				118803							31173	1 540 475	1 690 451
5.2	прочий совокупный доход	4				118803							31173	1 540 475	1 540 475
6	Эмиссия акций:														149 976
6.1	номинальная стоимость														
6.2	эмиссионный доход														
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
7.1	приобретения														
7.2	выбытия														
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	4												-297180	-297180

Код территории	05	Код кредитной организации по ОКТО	33618850	Код кредитной организации по ОКТО	2733
Банковская отчетность					

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

(публикуемая форма)

на 1 января 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

Публичное акционерное общество Социальный коммерческий банк Приморья "Триксибан"

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

г. Владивосток ПАРТИЗАНСКИЙ ПРОСПЕКТ 44

Код формы по ОКУД 0409013
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактические значения					на дату, отстоящую на три квартала от отчетной		на дату, отстоящую на шесть кварталов от отчетной		на дату, отстоящую на девять кварталов от отчетной	
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на шесть кварталов от отчетной						
1	КАПИТАЛ, тыс. руб.	2	3	4	5	6	7	8					
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер			843945	843945	843945	843945	7405180					
2	Основной капитал			843945	843945	843945	843945	7405180					
3	Собственные средства (капитал)	1.1		8712346	8712346	8712346	8712346	7405180					
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков			10132688	9867785	9215172	9215172	7405180					
4	Активы, вложенные по уровню риска			10281705	9769247	9433023	9433023	9003624					
5	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	7		80655316	76348580	74892579	75381679	71704062					
5а	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)			104767	110730	112963	112963	103276					
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)			106888	112932	112932	112932	103205					
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков			104767	110730	112963	112963	103276					
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н10.3, Н1.3, Н20.0)			125630	129246	123045	122077	121907					
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков			126140	124572	124618	123272	124111					
8	Надбавка к базовому капиталу (в процентах от суммы активов, вложенных по уровню риска), процент			2.500	2.500	2.500	2.500	2.250					
9	Антициклическая надбавка			2.500	2.500	2.500	2.500	2.250					
10	Надбавка за системную значимость			2.500	2.500	2.500	2.500	2.250					
11	Надбавка к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)			5.977	6.573	6.796	7.098	5.828					
12	Базовый капитал, доступный для направления на подписание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)												
13	Величина базисных активов и избыточных требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.			88849694	80291835	76433990	73775933	72084037					
14	Норматив финансового рычага (III.4), базисный уровень (Н20.1), процент			9.51	10.53	11.07	11.88	10.27					
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент			9.73	10.76	11.30	12.12	10.27					
15	Норматив краткосрочной ликвидности												
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.												
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент												
18	Норматив структурной ликвидности (Норматив чистого стабильного фондирования)												
19	Норматив стабильности финансирования (Н28), тыс. руб.												
20	Норматив стабильности финансирования (Н28), тыс. руб.												
21	Норматив стабильности финансирования (Н28), процент												
22	Норматив ликвидности Н2	6		133.63	171.84	208.87	154.12	248.46					
23	Норматив ликвидности Н3	6		153.37	126.92	163.07	148.19	157.23					
24	Норматив ликвидности Н4	6		50.36	48.23	49.10	55.80	51.61					
25	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6 (Н21))			11.92	16.16	16.32	12.63	11.96					
26	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6 (Н21))			90.37	91.46	100.89	84.99	103.37					
27	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6 (Н21))							1.00					
28	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6 (Н21))												
29	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6 (Н21))												
30	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6 (Н21))												

31	Норматив ликвидности ликвидного контингента Н14					
32	Норматив максимального риска концентрации Н15					
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, включая право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1					
34	Норматив максимального совокупного процента кредитных клиентов – участников расчетов Н16					
35	Норматив предоставления РИКО от своего имени и за свой счет средств Н16.1					
36	Норматив максимального размера совокупных обязательств расчетных небанковских кредитных клиентов – участников расчетов Н16.1					
37	Норматив минимального соотношения размера вносимого покрытия в объеме эмиссии облигаций					

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового риска (Н1.4)

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и пассивов (балансовых требований) под риском для расчета норматива финансового риска (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Сумма, тыс. руб.
1	1	3	4
1	Размер активов в соответствии с балансовым балансом (сбалансированная форма), всего:		29924131
2	Поправка в части взысканий и санкций кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированный финансовый отчет, не включаются в отчет о величине собственных средств (капитала), обязательств нормативной и размерной (лимитной) открытых валютных позиций банковской группы		не применяется для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части дисконтных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета		
4	Поправка в части требований, включаемых в перечень ПБИ		
5	Поправка в части требований, включаемых в перечень ПБИ		5008
6	Поправка в части требований к кредитным обязательствам, связанным с балансовым кредитным закладом		9761234
7	Прочие поправки		827112
8	Величина балансовых активов и пассивов (балансовых требований) под риском с учетом поправки для расчета показателя финансового риска, итого:		88913279

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового риска (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Сумма, тыс. руб.
1	1	3	4
1	Величина балансовых активов, всего:		72864433
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников		114126
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		72850307
4	Риск по операциям с ПБИ		
5	Текущий кредитный риск по операциям с ПБИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		
6	Потенциальный кредитный риск на контрагент по операциям с ПБИ, всего		
7	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПБИ, подлежащей списанию с баланса		нетренировано
8	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		
9	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок опционного		
10	Поправка для учета кредитного риска в отношении балансового актива по выпущенным кредитным		
11	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПБИ		
12	Величина риска по ПБИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), всего:		
13	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		6183017
14	Поправка на величину неттинга денежных средств (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		
15	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		55089
16	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		
17	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок		6238106
18	Нормативная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего:		20736779
19	Поправка в части применения коэффициентов кредитного завышения		
20	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		1027498
21	Средний капитал		9761281
22	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового риска, всего		8448936
23	Сумма строк 3, 11, 16, 19		88948694
24	Норматив финансового риска		
25	Норматив финансового риска банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20, строка 21)		9,5

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Ведущий финансовый аналитик

(423) 242-42-42 (вн.2081)



Яровой Д.Б.

Баринаева Л.В.

Камеристая О.В.

Код территории по ОКATO	Код кредитно организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
05	33618850	2733

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 января 2021 года

Полное или сокращенное фирменное
наименование кредитной организации

Публичное акционерное общество Социальный коммерческий банк Приморья "Примсоцбанк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации

г. ВЛАДИВОСТОК ПАРТИЗАНСКИЙ ПРОСПЕКТ, 44

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс.руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		2139509	2542016
1.1.1	проценты полученные		6098936	6650194
1.1.2	проценты уплаченные		-2744537	-2609261
1.1.3	комиссии полученные		2167637	2155898
1.1.4	комиссии уплаченные		-477545	-396251
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		0	52
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		105838	205360
1.1.8	прочие операционные доходы		526392	566645
1.1.9	операционные расходы		-3070453	-3559477
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-466759	-471144
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		1421835	-3174777
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-82919	-23541
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по судной задолженности		-11021730	-6586207
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-390729	51743
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		1092087	-102400
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-146104	-516233
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		11729990	4082269
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-14824	-51354
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		256064	-29054
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		3581344	-667126
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-4366874	-2528980
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1615919	2810438
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-154029	-86295
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-119539	-145588
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		35808	258528
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-2988715	308103
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	1.1	-308017	-297180
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-308017	-297180
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		270553	-352627
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		535165	-974465
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5	4672170	5646635
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5	5207335	4672170

Председатель Правления

Яровой Д.Б.

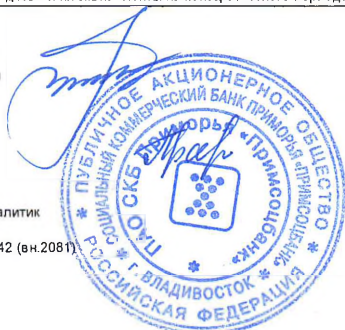
Главный бухгалтер

Барина Л.В.

Ведущий финансовый аналитик

Камеристая О.В.

Телефон: (423) 242-42-42 (вн.2081)



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2020 ГОД
ПАО СКБ ПРИМОРЬЯ «ПРИМСОЦБАНК»**

Содержание

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.....	2
1.1 Общая информация о кредитной организации.	2
1.2 Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки отчетности и основных положений учетной политики Банка.	6
2. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.	22
2.1 Денежные средства и их эквиваленты.....	22
2.2. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	23
2.3 Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности).....	26
2.4 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости.....	27
2.5 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.	30
2.5.1 Основные средства.....	31
2.5.2 Нематериальные активы.	32
2.5.3 Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности.	33
2.5.4 Активы в форме права пользования.....	34
2.6 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.....	34
2.7 Информация об операциях аренды.	35
2.8 Прочие активы.....	36
2.9 Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости. Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России.....	36
2.10 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости.	37
2.11 Выпущенные долговые ценные бумаги.	37
2.12 Прочие обязательства.	39
2.12.1 Обязательства по арендованным активам.....	40
2.13 Условные обязательства и условные активы.....	40
2.14 Средства акционеров (участников).....	40
2.15 Раскрытие информации о справедливой стоимости.	41
3. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.....	43
4. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале.	47
5. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств.....	47
6. Политика управления рисками, связанными с финансовыми инструментами.....	48
7. Информация об управлении капиталом.	65
8. Операции со связанными сторонами.....	66
9. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам.....	70
10. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию.....	70

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.

1.1 Общая информация о кредитной организации.

Полное наименование Банка: Публичное акционерное общество Социальный коммерческий банк Приморья «Примсоцбанк»

Сокращенное наименование Банка: ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»

Юридический адрес: 690106, г. Владивосток, Партизанский проспект, д. 44

Фактический адрес: 690106, г. Владивосток, Партизанский пр-т, д. 44

Местонахождение органов управления: 690106, г. Владивосток, Партизанский пр-т, д. 44

Телефон: 8 800-200-42-02, (423) 242-42-42; факс: (423) 242-20-76

Электронная почта: consultant@pskb.com

Бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка публикуется на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: <http://www.pskb.com>

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» не является головной кредитной организацией банковской группы и не является участником банковской группы.

Основные акционеры Банка:

Акционеры	На 01.01.2021		На 01.01.2020	
	Кол-во акций	% владения	Кол-во акций	% владения
Д.Б. Яровой	7 427 973	43,87	7 427 973	43,87
А.Д. Яровой	6 094 307	35,99	6 094 307	35,99
ООО «Форпост-В» (конечный бенефициар – Яровой Д.Б.)	3 384 973	19,99	3 384 973	19,99
Члены Правления	20	0,00	20	0,00
Прочие физические и юридические лица	26 061	0,15	26 061	0,15
Итого	16 933 334	100,00	16 933 334	100,00

Деятельность Банка регулируется Банком России в соответствии с генеральной лицензией на осуществление банковских операций № 2733 от 21.08.2015. Без ограничения срока действия.

Помимо генеральной лицензии ЦБ РФ Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Лицензия на осуществление операций по привлечению во вклады и размещению драгоценных металлов № 2733 от 21.08.2015. Без ограничения срока действия.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 005-03069-010000 от 27.11.2000. Без ограничения срока действия.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 005-02965-100000 от 27.11.2000. Без ограничения срока действия.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 005-03748-000100 от 07.12.2000. Без ограничения срока действия.
- Лицензия на осуществление деятельности по разработке, производству, распространению шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) № 1512 от 01.10.2015. Без ограничения срока действия.

Банк является членом Ассоциации Международных платежных систем VISA International, MasterCard International, UnionPay International, Ассоциации региональных банков России, Ассоциации дальневосточных банков и финансово-кредитных учреждений, Московской Межбанковской Валютной биржи, Национальной ассоциации участников фондового рынка, Торгово-промышленной палаты Российской Федерации и ее региональных отделений в зоне присутствия Банка, а также участником S.W.I.F.T. и платежной системы МИР.

С 24.02.2005 г. Банк является участником системы обязательного страхования вкладов (номер по реестру – 705).

Информация о рейтингах международного и (или) российского рейтингового агентства.

7 апреля 2020 г. международное рейтинговое агентство Fitch подтвердило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента РДЭ на уровне «ВВ», изменило прогноз со «Стабильного» на «Негативный».

Краткосрочный РДЭ в иностранной валюте подтвержден на уровне «В»; рейтинг устойчивости повышен с уровня «b-» до «bb»; рейтинг поддержки подтвержден на уровне «5»; уровень поддержки долгосрочного РДЭ подтвержден как «нет уровня поддержки».

Изменение прогноза затронуло российские банки и отражает давление на финансовые профили банков, обусловленное вспышкой коронавируса, более низкими ценами на нефть и связанным с этим экономическим спадом.

7 мая 2020 г. рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности Банка на уровне ruBBB+. По рейтингу сохранен стабильный прогноз.

Информация о наличии обособленных внутренних структурных подразделений Банка.

По состоянию на 1 января 2021 года Банк имеет 68 точек присутствия в 43 населенных пунктах Российской Федерации, в том числе: головной офис в г. Владивостоке, 0 филиалов (2019: 2), 6 операционных офисов (2019: 7) и 61 дополнительный офис (2019: 59).

Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.

Годовым общим собранием акционеров Банка принято решение о распределении прибыли Банка по результатам 2019 года: выплатить дивиденды по обыкновенным акциям Банка денежными средствами в размере 18 рублей 19 копеек на одну обыкновенную акцию Банка. Общая сумма начисленных дивидендов составила 308 017 345,46 руб. Выплату произвести в порядке и сроки, установленные Федеральным законом «Об акционерных обществах». Оставшуюся после выплаты дивидендов по акциям Банка сумму чистой прибыли Банка учитывать на счете «Нераспределенная прибыль».

Информация о характере операций и основных направлений деятельности (бизнес-линий) Банка.

В соответствии с лицензиями Банк осуществляет следующие виды банковских операций в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады;
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет, в том числе банк осуществляет следующие виды кредитования:
 - кредитование на рынке МБК;
 - кредитование юридических лиц и частных предпринимателей;
 - кредитование частных лиц, в том числе потребительское и ипотечное кредитование;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц (расчетно-кассовое обслуживание);
- расчеты по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;
- инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- конверсионные операции с валютой в наличной и безналичной формах;
- выдачу банковских гарантий;
- переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- дилерские операции на рынке ценных бумаг;
- брокерские операции на рынке ценных бумаг;
- депозитарные операции;
- сдачу в аренду индивидуальных сейфов;
- консультационно-методические услуги.

Операции по банковскому обслуживанию Банк осуществляет по различным каналам обслуживания: в офисах банка, через удаленные каналы обслуживания, в том числе с использованием Интернет, карт платежных систем «Visa», «MasterCard», «Union Pay» и «Мир».

Банк имеет разветвленную сеть корреспондентских счетов с крупнейшими российскими и зарубежными банками, в том числе с банками США, Японии, Китая, Европы, Кореи.

В области международных операций банк предоставляет следующие виды услуг:

- открытие и ведение счетов в иностранной валюте;
- международные расчеты, расчеты от своего имени и по поручению клиентов юридических лиц в иностранных валютах;
- операции с документарными аккредитивами;
- инкассовые операции;
- кредитование и операции по банковским гарантиям;
- конверсионные операции с наличной и безналичной иностранной валютой;
- выполнение функций агента валютного контроля;
- расчетное обслуживание физических лиц (резидентов и нерезидентов) в иностранной валюте, операции с наличной иностранной валютой;
- консультирование клиентов по различным вопросам международных расчетов.

Банк предоставляет услуги по международным переводам и переводам внутри страны через системы SWIFT, «Western Union», «Золотая корона», «Система быстрых платежей».

Клиентами (и контрагентами) Банка являются корпоративные клиенты (юридические лица и индивидуальные предприниматели), розничные клиенты (физические лица), банки и финансовые институты.

Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка за 2020 год.

Банк завершил 2020 год со следующими экономическими показателями:

<i>тыс. руб.</i>	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Активы	79 924 121	63 921 206
Обязательства	69 455 075	54 635 617
Капитал*	10 132 688	8 741 214

*Капитал на 01.01.2021 г. и на 01.01.2020 г. рассчитан по Положению ЦБ РФ № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)», утвержденному Банком России 04.07.2018г. (далее – Положение Банка России №646-П).

<i>тыс. руб.</i>	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Прибыль за отчетный период	1 518 358	1 540 475
Финансовый результат за отчетный период	1 491 474	1 690 451

Краткий обзор экономической среды Банка за 2020 год.

Российская экономика продолжает функционировать в условиях высоких геополитических рисков, санкционного давления западных стран, сильной зависимости от мировых цен на сырьевые ресурсы, закрытого доступа к внешним рынкам капитала.

В 1 квартале 2020 года перспективы мировой экономики и экономики России существенно ухудшились. Ситуация с пандемией коронавируса отразилась на экономике как отдельных стран, так и мира в целом.

На фоне пандемии и спада в экономиках ведущих мировых стран в марте 2020 произошло существенное снижение мировых цен на нефть. Падение цен на нефть привело к существенному снижению курса рубля по отношению к основным валютам.

В связи со скоротечным распространением пандемии COVID-19 в 2020 году многие правительства, включая Правительство Российской Федерации, предприняли различные меры борьбы со вспышкой, включая введение ограничений на поездки, карантин, закрытие предприятий и других учреждений и закрытие отдельных регионов. Данные меры оказали влияние на глобальную систему снабжения, на спрос на товары и услуги, а также на степень деловой активности в целом. Ожидается, что пандемия сама

по себе, а также соответствующие меры общественного здравоохранения и социальные меры могут оказать влияние на деятельность организаций в различных отраслях экономики.

Правительством и Центральным банком Российской Федерации были приняты меры поддержки, чтобы не допустить значительного ухудшения экономических показателей в результате вспышки заболевания COVID-19. Эти меры включают, среди прочего, льготные кредиты для организаций, осуществляющих деятельность в пострадавших отраслях, и пострадавших физических лиц, кредитные каникулы и послабление определенных нормативных ограничений для поддержания финансового сектора и его способности предоставлять ресурсы и помогать клиентам избежать нехватки ликвидных средств в результате мер по сдерживанию распространения COVID-19.

Во второй половине 2020 года началось постепенное восстановление экономической активности. Основные причины – восстановление внутреннего спроса из-за снижения уровня ограничительных мер и восстановление внешнего спроса на российский экспорт благодаря постепенному восстановлению мировой экономики.

Согласно первой оценке Росстата, ВВП России за 2020 год снизился на 3,1% относительно 2019 года, уровень инфляции вырос и составил 4,9%, реальные располагаемые доходы населения снизились на 3,5%, уровень безработицы вырос и составил 5,9% от численности рабочей силы.

В условиях развития экономического кризиса в России государство стало важным источником ресурсов для поддержки, как банков, так и экономики в целом через различные инструменты капитализации и поддержки.

На фоне распространения эпидемии в регионах России и снижения курса рубля, активы банковского сектора с начала года выросли на 12,5% (за 2019 года – 5,9%) и составили 103,8 трлн. рублей. Рост активов в основном связан с ростом кредитных портфелей, в том числе за счет программ государственной поддержки предприятий МСП и населения, вложений в ценные бумаги, остатков денежных средств.

Собственные средства банков выросли на 3,9% (за аналогичный период 2019 года рост составил 7,2%).

Размер кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных нефинансовым организациям, вырос на 9,9% (за аналогичный период 2019 года – 5,8%) и составил 37,1 трлн. рублей. Уровень просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям на конец периода составил 7,8% по сравнению с 7,7% на начало года.

Кредиты, предоставленные физическим лицам, выросли на 13,5% (за аналогичный период 2019 года – 18,6%) до 20,0 трлн. рублей. Уровень просроченной задолженности по кредитам физических лиц на конец периода составил 4,7% по сравнению с 4,3% на начало года.

С учетом сложной экономической ситуации Банк России ожидает рост просрочки и проблемных кредитов в среднесрочной перспективе. Однако этот рост будет, скорее всего, сглажен, так как значительный объем кредитов пострадавших заемщиков реструктурирован в рамках собственных программ банков или кредитных каникул, предусмотренных законом.

Средства, привлеченные банками от предприятий и организаций, с начала года выросли на 14,4% (за аналогичный период 2019 года снижение составило 4,7%). Вклады населения выросли с начала года на 4,2% (за аналогичный период 2019 года рост составил 9,7%).

С начала года структурный профицит ликвидности банковского сектора сократился с 2,8 трлн. рублей до 0,2 трлн. рублей. Снижение профицита было обусловлено ростом наличных денежных средств в обращении, ростом вложений банков в ОФЗ, выплатой налогов и дивидендов.

В связи с ростом инфляции Банк России с середины 2020 года приостановил смягчение кредитно-денежной политики.

Прибыль банковской системы за 2020 год снизилась на 6,2% и составила 1 608,1 млрд. рублей, за аналогичный период прошлого года прибыль составила 1 715,1 млрд. рублей.

Отмеченные выше изменения экономических условий не оказали значительного влияния на деятельность Банка. Тем не менее, Банк продолжает оценивать влияние пандемии на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты в меняющихся микро- и макроэкономических условиях.

1.2 Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки отчетности и основных положений учетной политики Банка.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность и пояснительная информация к отчетности ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» составлены исходя из действующих в Российской Федерации правил организации и ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и в соответствии с:

- Указанием Банка России № 4927-У от 08 октября 2018 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций» (далее – «Указание № 4927-У»);
- Указанием Банка России № 4983-У от 27 ноября 2018 года «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание № 4983-У»).

Международный стандарт финансовой отчетности МСФО (IFRS) 16 «Аренда» вступил в силу применительно к отчетным периодам, начинающимся 1 января 2019 года или после этой даты, с возможностью их досрочного применения. Положения МСФО (IFRS) 16 «Аренда» применяются Банком с отчетного периода, начинающегося 1 января 2020 г.

С 1 января 2020 г. вступили в силу следующие нормативные документы Банка России:

- Приказ от 05.10.2020 N 226н «О введении документа МСФО "Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19 (поправка к МСФО (IFRS) 16)" в действие на территории Российской Федерации».
- Указание Банка России от 12 ноября 2018 г. N 4965-У «О внесении изменений в положение банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П "О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения"
- Указание Банка России от 9 июля 2018 г. N 4858-У «О внесении изменений в положение банка России от 22 декабря 2014 года N 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций"
- Указание Банка России от 20 ноября 2019 г. N 5320-У «О внесении изменений в указание банка России от 8 октября 2018 года N 4927-у "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в центральный банк российской федерации"
- Положение Банка России от 12 ноября 2018 г. N 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями»
- Указание от 27 февраля 2020 г. N 5405-У «О внесении изменений в отдельные нормативные акты банка России в связи с изданием инструкции банка России от 29 ноября 2019 года N 199-И "об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией".

Нормативные акты Банка России, написанные с учетом требований МСФО (IFRS) 16, изменили порядок бухгалтерского учета операций аренды, а также оказали влияние на порядок бухгалтерского учета указанных в них операций и формат представления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В учетную политику Банка внесены изменения, разработанные с учетом указанных выше нормативных актов.

Классификация и оценка.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» изменил порядок классификации и оценки договоров аренды.

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

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

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

- у арендодателя есть реальное право на замену базового актива;
- имеются ограничения «на получение практически всех экономических выгод от использования актива».

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

- плата за административные функции арендодателя;
- техническое обслуживание предмета аренды;
- коммунальные услуги, связанные с предметом аренды.

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

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

Если стоимость компонентов, не являющихся арендой неотделима от стоимости компонентов аренды (включена в стоимость аренды), то Банк учитывает каждый компонент аренды и соответствующие компоненты, не являющиеся арендой, в качестве одного компонента аренды.

Дата начала аренды – дата, на которую Арендодатель делает базовый актив доступным для использования Банком.

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

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

Банк, выступая в качестве Арендатора, принял решение о неприменении требований МСФО (IFRS) 16 в отношении следующих договоров:

- краткосрочная аренда;
- аренда, в которой базовый актив имеет низкую стоимость

Краткосрочная аренда - аренда при которой выполняются одновременно следующие условия:

- срок аренды на дату начала аренды составляет не более 12 месяцев
- договор аренды не содержит опциона на покупку актива.

Договоры аренды производственных помещений (опер. офисы, архивы и т.п.) не являются краткосрочными. Освобождение от признания на такие договоры не распространяется.

В случае если по краткосрочному договору аренды происходит модификация договора или меняется срок аренды, такой договор считается новым договором аренды и по нему проводится повторная проверка на краткосрочность с момента его изменения.

Аренда, активов с низкой стоимостью

Банк признает договор как договор аренды актива с низкой стоимостью, если одновременно выполняются следующие условия:

- Банк не предоставил и не намеревается предоставить арендуемый актив в субаренду;
- Стоимость актива оценивается на основе стоимости актива, как если бы он был новым, вне зависимости от возраста актива на момент предоставления в аренду. Указанная стоимость не должна быть более 300 тыс. руб.;
- Банк может получить выгоду от использования актива либо в отдельности, либо вместе с другими ресурсами;
- Актив не находится в сильной зависимости от других активов или в тесной взаимосвязи с ними. Решение о неприменении требования МСФО (IFRS) 16 в случае договоров аренды, в которых базовый актив имеет низкую стоимость, может быть принято по каждому договору аренды в отдельности.

При применении освобождения от признания краткосрочной аренды или аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, Банк признает арендные платежи в качестве расхода линейным методом в течение срока аренды.

С переходом на МСФО 16 критерии классификации договоров аренды в качестве финансовой или операционной аренды в случае, когда Банк является арендодателем, не изменились. Осуществление корректировок договоров аренды, где Банк является арендодателем, не потребовалось, внесение изменений в учетную политику не происходило.

Переходные положения

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

При переходе Банк проверил на наличие признаков аренды все договоры, в том числе те, которые передают право контролировать использование идентифицируемого актива в течение некоторого времени в обмен на возмещение.

Влияние применения МСФО (IFRS) 16.

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Банк признал активы в форме права пользования, и обязательства по аренде, без признания эффекта на нераспределенную прибыль.

<i>тыс. руб.</i>	На 01.01.2020
Активы в форме права пользования	1 381 099
Обязательства по аренде	(1 381 099)

Сверка договорных обязательств по операционной аренде с признанными будущими платежами по аренде по МСФО (IFRS) 16:

<i>тыс. руб.</i>	На 01.01.2020
Платежи к уплате по операционной аренде	1 840 720
Платежи по активам, исключая получение практически всех экономических выгод от пользования:	-
Исключение практического характера: краткосрочная аренда	(11 553)
Исключение практического характера: базовый актив малой стоимости	(5 220)
Будущие платежи по аренде, принимаемые в целях МСФО (IFRS) 16	1 823 947
Эффект от применения дисконтирования	(442 848)
Будущие платежи по аренде, принимаемые в целях МСФО (IFRS) 16	1 381 099

Основные положения учетной политики.

С 1 января 2020 года в Банке введена в действие новая Учетная политика ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» на 2020 год, в которой остались неизменными основополагающие принципы ведения бухгалтерского учета, в том числе «принцип непрерывности деятельности».

Активы и обязательства.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем в соответствии с нормативными актами Банка России активы оцениваются (переоцениваются) Банком по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

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

Активы и обязательства в иностранной валюте, переоцениваются по мере изменения валютного курса в соответствии с нормативными актами Банка России;

Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, вне зависимости от их места расположения.

Финансовые инструменты.

Финансовые инструменты отражаются в бухгалтерской отчетности Банка в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 и Положений Банка России № 604-П, 605-П, 606-П. В зависимости от классификации финансовые инструменты отражаются в бухгалтерской отчетности Банка по справедливой или по амортизированной стоимости.

Справедливой стоимостью финансового инструмента признается сумма, за которую его можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, для операций, проводимых в ходе обычной деятельности.

Наилучшим показателем текущей справедливой стоимости финансовых инструментов является использование котировок активного рынка. При этом справедливая стоимость считается определенной надежно в случае отсутствия существенных изменений котировок.

В случае отсутствия активного рынка по финансовому инструменту справедливая стоимость определяется путем вынесения профессионального мотивированного суждения на основании примененного метода оценки.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в

финансовой отчетности, классифицируются в рамках иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

Уровень 1 – котируемые цены на активных рынках идентичных активов (ценных бумаг), к которым Банк может получить доступ на дату оценки;

Уровень 2 – исходные данные, не являющиеся котируемыми ценами, относящимися к Уровню 1, которые, прямо или косвенно, являются наблюдаемыми.

К исходным данным 2 Уровня относятся:

- котируемые цены или доходности по тождественным финансовым инструментам на активных рынках;
- котируемые цены на идентичные или аналогичные активы, или обязательства на рынках, которые не являются активными;
- данные, наблюдаемые для финансового инструмента и подтвержденные рынком, такие как: процентные ставки/кривые процентных ставок (LIBOR, EURIBOR, MosPrime и др.), подразумеваемая волатильность котируемых опционов, кредитные спреды и т.п.

Исходные данные 2 Уровня могут быть использованы для оценки финансового инструмента без применения Банком субъективных допущений (допущений участников рынка) при проведении оценки.

Уровень 3 – ненаблюдаемые исходные данные.

Ненаблюдаемые исходные данные должны отражать допущения, которые участники рынка использовали бы при установлении цены на актив или обязательство, включая допущения о риске.

Наивысший приоритет отдается прямым котировочным ценам с активных рынков для идентичных активов или обязательств, а самый низкий – ненаблюдаемым исходным параметрам.

Банк использует различные методы определения справедливой стоимости в зависимости от вида финансового инструмента и исходных данных, которые доступны по нему, на момент проведения оценки.

Источники информации для оценки, справедливой стоимости финансовых инструментов включают в себя:

- данные биржевых календарных систем (организаторов торгов);
- данные внебиржевых календарных систем;
- данные регулятора рынка ценных бумаг;
- данные Минфина России;
- данные независимых организаций и ассоциаций;
- данные ассоциаций профессиональных участников рынка ценных бумаг и саморегулируемых организаций;
- данные рейтинговых агентств;
- данные международных организаций;
- информацию Росимущества о продажах акций, принадлежащих Российской Федерации;
- иные официальные источники.

Критерии активного рынка.

Активным рынком в целях определения справедливой стоимости признается рынок, на котором операции с соответствующими финансовыми инструментами совершаются на регулярной основе, в достаточном объеме и информация о котировках финансовых инструментов оперативно и регулярно раскрывается источником информации.

В целях оценки активности рынка финансовых инструментов Банк принимает во внимание регулярность совершения операций, наличие независимых источников информации о ценовых котировках, разницу между ценами спроса и предложения финансовых инструментов, объем сделок с финансовыми инструментами (в том числе в условиях нестабильности), количество участников рынка, выполняющих функции маркетмейкеров, период времени, необходимый для продажи финансовых инструментов без существенной потери стоимости с учетом концентрации рынка и среднего срока удержания позиций на рынке и другие факторы.

По ценным бумагам, обращающимся на российских фондовых биржах, критериями Активного рынка являются (при одновременном выполнении):

- ценная бумага допущена к обращению хотя бы одним организатором торговли, имеющим на это право в соответствии с национальным законодательством страны организатора торговли;

- информация об их ценах (Котировках) публикуется в средствах массовой информации (в том числе электронных) либо может быть представлена организатором торговли или иным уполномоченным лицом любому заинтересованному лицу в течение трех лет после даты совершения операций с ценными бумагами;
- наличие по ценной бумаге на конец дня «Средневзвешенной цены», определяемой организатором торгов

и/или

- наличие «Средневзвешенной цены» в течение последних 30 (тридцати) календарных дней, предшествующих дате определения справедливой стоимости;
- количество сделок с финансовым инструментом не меньше 10 (десяти) в течение последних 30 (тридцати) календарных дней, предшествующих дате определения справедливой стоимости;
- количество дней, в которые заключались сделки, не меньше 5 (пяти) в течение последних 30 (тридцати) календарных дней, предшествующих дате определения справедливой стоимости;
- минимальный суммарный объем заключенных сделок не менее 0,1 (ноль целых одна десятая) % от объема выпуска в обращении в течение последних 30 (тридцати) календарных дней, предшествующих дате определения справедливой стоимости.

Основным рынком (основным источником информации) является ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС».

По ценным бумагам, обращающимся преимущественно на внебиржевом рынке (еврооблигациям), критериями Активного рынка является:

- значение уровня BVAL от 10 (десяти) до 7 (семи) баллов включительно;
- наличие цены закрытия, раскрываемой агентством Bloomberg, в течение последних 30 (тридцати) календарных дней, предшествующих дате определения справедливой стоимости, или иных котировок, определенных в соответствии с п. 4 Порядка № 10-66/пз-н.
- изменение цены за последние 30 (тридцать) календарных дней, предшествующих дате
- определения справедливой стоимости, не превышало 20 (двадцать)%;
- количество участников рынка, чьи котировки публично доступны 3 (три) и более;
- разность между средней ценой спроса и средней ценой предложения в котировках участников рынка, чьи котировки публично доступны, составляет не более 500 (пятисот) б.п.

Основным рынком (основным источником информации) является информационное агентство Блумберг (Bloomberg).

Для производных финансовых инструментов критериями Активного рынка являются (при одновременном выполнении):

- методика заключения, обращения и исполнения данных ПФИ устанавливается организатором торговли, имеющим на это право в соответствии с законодательством Российской Федерации или законодательством иностранных государств (далее российские или иностранные фондовые биржи);
- информация о ценах ПФИ публикуется в средствах массовой информации (в том числе электронных) либо может быть предоставлена организатором торговли или иным уполномоченным лицом любому заинтересованному лицу;
- операции с данными ПФИ совершаются на регулярной основе. Под регулярностью совершения операции понимается осуществление хотя бы одной сделки с данным ПФИ в течение последних 30 (тридцати) календарных дней, предшествующих дате определения справедливой стоимости;
- количество дней, в которые заключались сделки, не менее 5 (пяти) в течение последних 30 (тридцати) календарных дней, предшествующих дате определения справедливой стоимости.

Основным рынком (основным источником информации) является организатор торгов, на котором Банком был продан или куплен оцениваемый ПФИ.

Рынок считается активным для следующих видов финансовых инструментов:

- на организованном рынке - для ценных бумаг, у которых не прошло 30 (тридцать) календарных дней от первичной даты размещения;
- не на организованном рынке - для ценных бумаг, у которых не прошло 30 (тридцать) календарных дней от первичной даты размещения;
- дополнительных выпусков ценных бумаг и депозитарных расписок в случае наличия по основным выпускам данных ценных бумаг активного рынка.

Банк признает рынок по финансовому инструменту неактивным, если не выполняются все критерии активности для данного финансового инструмента.

Определение справедливой стоимости в условиях активного рынка.

В условиях Активного рынка справедливая стоимость финансового инструмента определяется на основании наблюдаемых котировок финансовых инструментов, раскрываемых/публикуемых источниками информации.

Ценовая котировка активного рынка представляет собой наиболее надежное свидетельство справедливой стоимости и используется для оценки справедливой стоимости без корректировки всякий раз, когда она доступна.

Для ценных бумаг, обращающихся на организованном российском рынке ценных бумаг, надежно определенной справедливой стоимостью признается:

Для долевых ценных бумаг - средневзвешенная цена на день проведения оценки, раскрываемая ПАО «Московская биржа ММББ - РТС».

Для долговых ценных бумаг - средневзвешенная цена на день проведения оценки, раскрываемая ПАО «Московская биржа ММББ - РТС», включая начисленный на дату расчета справедливой стоимости процентный (купонный) доход.

В случае отсутствия средневзвешенной цены надежно определенной справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена на день, ближайший ко дню проведения оценки справедливой стоимости за последние 30 (тридцать) календарных дней.

В случае раскрытия котировок финансового инструмента, указанных выше более, чем одним источником информации, для определения справедливой стоимости финансового инструмента в качестве приоритетной определяется информация торговой площадки, к которой Банк имеет непосредственный доступ с учетом следующей иерархии:

ПАО «Московская биржа», СПББ и т.п.;

BLOOMBERG / REUTERS;

СРО НФА.

Для ценных бумаг, приобретенных в процессе размещения, надежно определенной справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена размещения.

Для ценных бумаг, обращающихся на неорганизованном рынке ценных бумаг (преимущественно на внебиржевом рынке), надежно определенной справедливой стоимостью признается средняя цена между LOW и HIGH (цена BGN), рассчитанная информационным агентством Блумберг (Bloomberg) на день проведения оценки справедливой стоимости, а в случае ее отсутствия - цена фиксинга СРО НФА (Саморегулируемая организация Национальная фондовая ассоциация) (MIRP) на день, ближайший ко дню проведения оценки справедливой стоимости, но не позже 30 (тридцати) календарных дней.

Для ПФИ надежно определенной справедливой стоимостью признается раскрываемая организатором торговли цена последней сделки/вариационная маржа на день, ближайший ко дню проведения оценки справедливой стоимости конкретного ПФИ, но не позже 30 (тридцати) календарных дней:

Для ПФИ (кроме фьючерсов/форвардов), базовым активом которых является валютная пара, ценные бумаги и фондовые индексы признается цена последней сделки.

Для ПФИ (фьючерсов/форвардов), на валютную пару, на ценные бумаги и фондовые индексы является вариационная маржа.

Если имеется несколько активных рынков для ПФИ, то для определения справедливой стоимости принимается информация от того источника, который больше всего удовлетворяет следующим требованиям в порядке уменьшения их приоритета:

- наиболее поздняя дата информации;
- наибольший объем операций с данным ПФИ;
- наиболее благоприятный для Банка режим доступа и совершения сделок с ПФИ.

Определение справедливой стоимости при отсутствии активного рынка.

В случае отсутствия Активного рынка определение справедливой стоимости финансового инструмента осуществляется на основании Исходных данных 2-го уровня и ниже. В зависимости от вида исходных данных, которые доступны по ним на момент проведения оценки, Банк использует различные методы определения справедливой стоимости финансовых инструментов:

- метод, основанный на рыночных котировках;
- рыночный (сравнительный) метод (если котировки оцениваемого финансового инструмента отсутствуют);
- доходный метод (метод дисконтирования денежных потоков) (если на рынке не обращаются финансовые инструменты со схожими характеристиками).

Для ПФИ Банк определяет справедливую стоимость на основании математических алгоритмов и/или данных информационных систем BLOOMBERG, REUTERS в соответствии с п. 3.5 Указания от 07.10.2014 №3413-У.

Применяемый метод расчета и расчет справедливой стоимости финансового инструмента оформляется профессиональным суждением.

Балансовая стоимость финансового актива, отражаемого в бухгалтерском учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток, формируется на счетах по учету:

- предоставленных (размещенных) денежных средств или вложений в приобретенные права требования,
- начисленных прочих доходов по финансовому активу,
- начисленных процентов по предоставленным (размещенным) денежным средствам,
- корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств или вложений в приобретенные права требования;
- переоценки, увеличивающей или уменьшающей стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств или вложений в приобретенные права требования.

Балансовая стоимость финансового актива, отражаемого в бухгалтерском учете по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, формируется на счетах по учету:

- предоставленных (размещенных) денежных средств или вложений в приобретенные права требования,
- начисленных расходов по финансовому активу,
- начисленных прочих доходов по финансовому активу,
- начисленных процентов по предоставленным (размещенным) денежным средствам,
- затрат по сделке,
- корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств или вложений в приобретенные права требования,
- переоценки, увеличивающей или уменьшающей стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств или вложений в приобретенные права требования,
- резервов на возможные потери,
- корректировок резервов на возможные потери

Стоимость обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также в случае существенного изменения в течение месяца стоимости обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств - на дату исполнения обязательств по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств или на дату изменения лимита по обязательствам по предоставлению денежных средств и по выдаче банковских гарантий.

Балансовая стоимость обязательства по выданным банковским гарантиям формируется на счетах по учету:

- расчетов по выданным банковским гарантиям,
- корректировок, увеличивающих стоимость обязательства по выданным банковским гарантиям,
- резервов на возможные потери,
- корректировок резервов на возможные потери.

Балансовая стоимость обязательства по предоставлению денежных средств формируется на счетах по учету:

- обязательств по предоставлению денежных средств,
- корректировок, увеличивающих стоимость обязательства по предоставлению денежных средств,
- резервов на возможные потери,
- корректировок резервов на возможные потери.

Амортизированная стоимость - сумма, по которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, – разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Амортизированная стоимость финансового актива определяется Банком не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.

Амортизированная стоимость финансового актива определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее - ЭПС) в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Банк не применяет метод ЭПС к финансовым активам, если срок погашения (возврата) финансовых активов составляет менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые активы, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, или если разница между амортизированной стоимостью финансового актива, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, определенной линейным методом, не является существенной.

При расчете ЭПС Банк использует ожидаемые денежные потоки и ожидаемый срок погашения (возврата) финансового актива. В случае если отсутствует надежная оценка ожидаемых денежных потоков или ожидаемого срока погашения (возврата) финансового актива, при расчете ЭПС Банк использует предусмотренные условиями финансового актива денежные потоки и срок погашения (возврата).

При расчете ЭПС учитываются все процентные доходы, прочие доходы, затраты по сделке, а также премии и скидки по финансовому активу, которые являются неотъемлемой частью ЭПС в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

При применении метода ЭПС процентные доходы, прочие доходы, затраты по сделке, а также премии и скидки по финансовому активу, учтенные при расчете ЭПС, начисляются (амортизируются) в течение ожидаемого срока погашения (возврата) финансового актива или в течение более короткого срока в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Изменение процентных ставок по финансовым активам с плавающей процентной ставкой в результате пересмотра денежных потоков приводит к изменению ЭПС.

Пересчет ЭПС осуществляется на дату установления новой процентной ставки.

Определение амортизированной стоимости финансового актива после даты установления новой процентной ставки осуществляется с применением новой ЭПС.

Балансовая стоимость финансового актива, отражаемого в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, формируется на счетах по учету:

- предоставленных (размещенных) денежных средств или вложений в приобретенные права требования,
- начисленных расходов по финансовому активу,
- начисленных прочих доходов по финансовому активу,
- начисленных процентов по предоставленным (размещенным) денежным средствам,
- затрат по сделке,
- корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств или вложений в приобретенные права требования,
- резервов на возможные потери,
- корректировок резервов на возможные потери.

Процентные доходы по финансовому активу - доходы в виде процента, предусмотренного условиями финансового актива, и (или) доходы, возникшие в виде разницы между ценой приобретения и реализации (погашения) права требования. Процентные доходы по финансовому активу отражаются на балансовом счете по учету доходов в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

В последний рабочий день месяца на балансовом счете по учету доходов отражаются все процентные доходы по финансовому активу за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо за период с даты первоначального признания финансового актива или с даты начала очередного процентного периода.

Прочие доходы по финансовому активу - доходы, непосредственно связанные с приобретением или выбытием финансового актива, в том числе вознаграждения, комиссии, премии, надбавки.

В соответствии с МСФО (IAS) 1 Банком приняты и отражены в учетной системе следующие критерии существенности для оценки стоимости финансовых инструментов: существенность отклонения ставки ЭПС от ставки по финансовому инструменту, существенность затрат по сделке, существенность отклонения от рынка, существенность модификации, существенность комиссий по сделке.

Комиссионные доходы по гарантиям являются существенными безотносительно суммы комиссий.

Аренда.

Банк арендатор.

Первоначальная оценка.

Оценка актива в форме права пользования.

Первоначальная оценка включает:

- Величину первоначальной оценки обязательств по аренде. Это приведенная стоимость арендных платежей, которые еще не осуществлены.
- Арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом стимулирующих платежей по аренде.
- Существенные первоначальные прямые затраты, понесенные Банком.

Затраты равные или превышающие 25 % от первоначальной приведенной стоимости будущих арендных платежей по активу в форме права пользования считаются существенными.

Оценку затрат Банка, которые будут понесены при демонтаже и перемещении актива, восстановлении участка, или приведении актива в первоначальное состояние, которое требуется в соответствии с условиями аренды.

Указанные затраты признаются Банком в момент возникновения у Банка обязанности в отношении таких затрат в соответствии со стандартом МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы».

Оценка обязательств по аренде.

Первоначальная оценка обязательств по аренде представляет собой приведенную стоимость арендных платежей, которые еще не осуществлены.

Последующая оценка.

Оценка актива в форме права пользования.

Банк оценивает активы с применением модели учета по первоначальной стоимости.

В отношении основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости, Банк принял решение не использовать предусмотренное МСФО (IFRS) 16 право последующей оценки актива в форме права пользования, соответствующего такому виду основных средств по модели переоцененной стоимости и применяет общий подход по первоначальной стоимости.

Модель учета по первоначальной стоимости предполагает учет актива в форме права пользования за вычетом амортизации и накопленных убытков, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде.

К амортизации актива в форме права пользования применяются требования аналогичные к амортизации основных средств.

Если договор аренды передает право собственности на базовый актив Банку, выступающему в качестве арендатора, до конца срока аренды или если первоначальная стоимость актива в форме права пользования отражает намерение Банка, выступающего в качестве арендатора, исполнить опцион на покупку, амортизация начисляется с даты начала аренды до конца срока полезного использования базового актива.

В противном случае амортизация актива в форме права пользования производится с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: дата окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или дата окончания срока аренды.

На конец каждого отчетного года Банк тестирует актив в форме права пользования на наличие признаков обесценения и для выявления убытка от обесценения в соответствии требованиями МСФО (IAS) 36 "Обесценение активов".

В случае наличия признаков обесценения Банк оценивает возмещаемую сумму актива. Если возмещаемая сумма меньше балансовой стоимости актива, то на разницу признается убыток. Если было признано обесценение актива, то амортизация осуществляется с учетом новой стоимости актива после обесценения.

Если позднее признаки обесценения отсутствуют, то рассчитывается стоимость актива без учета обесценения, но с учетом амортизации. Восстанавливается на доход только сумма до балансовой стоимости, рассчитанная таким образом.

Последующая оценка обязательств по аренде.

Обязательств по аренде увеличивается на сумму начисленных процентов, уменьшается на сумму осуществленных арендных платежей и переоценивается при переоценке или модификации договора аренды.

Банк должен переоценивать обязательство по аренде, дисконтируя пересмотренные арендные платежи в любом из следующих случаев:

- изменение срока аренды;
- изменение оценки опциона на покупку базового актива;
- изменение сумм, которые, как ожидается, будут уплачены в рамках гарантии ликвидационной стоимости;
- изменение будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей.

Под модификацией договора аренды Банк считает соблюдение одного либо одновременно нескольких условий:

- добавление права пользования одним или несколькими базовыми активами;
- прекращение права пользования одним или несколькими базовыми активами;
- изменение срока аренды.

Не является модификацией:

- исполнение имеющегося опциона на покупку актива;
- исполнение имеющегося опциона на продление;
- изменение оценки достаточной уверенности, что опцион на покупку будет исполнен;
- изменение оценки достаточной уверенности, что опцион на продление будет исполнен.

Признание расходов Банком.

Расходы, признаваемые Банком, включают сумму амортизации актива, процентов по обязательству по аренде, переменных арендных платежей, не включенных в оценку обязательства по аренде (которые не зависят от индекса или ставки) и сумму обесценения актива.

Банк арендодатель.

Банк, выступая в качестве *Арендодателя*, классифицирует каждый из своих договоров аренды в качестве операционной аренды или финансовой аренды.

Классификация аренды в большей степени зависит от содержания операции, нежели от формы договора. Классификация аренды производится на дату начала арендных отношений и повторно анализируется исключительно в случае модификации договора аренды.

Финансовая аренда.

Финансовая аренда – аренда, в рамках которой осуществляется передача практически всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на базовый актив.

Первоначальное признание.

На дату начала аренды Банк признаёт в своем отчете о финансовом положении активы, находящиеся в финансовой аренде, и представляет их в качестве дебиторской задолженности в сумме, равной чистой инвестиции в аренду.

Первоначальная оценка.

Банк использует процентную ставку, заложенную в договоре аренды, для оценки чистой инвестиции в аренду. Первоначальные прямые затраты, включаются в первоначальную оценку чистой инвестиции в аренду и уменьшают сумму дохода, признаваемого на протяжении срока аренды.

Первоначальная оценка арендных платежей, включенных в чистую инвестицию в аренду

На дату начала аренды арендные платежи, которые включаются в оценку чистой инвестиции в аренду, состоят из следующих платежей за право пользования базовым активом в течение срока аренды, которые не получены на дату начала аренды:

- фиксированные платежи за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к уплате;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, первоначально оцениваемые с использованием индекса или ставки на дату начала аренды;
- ликвидационная стоимость, гарантируемая арендодателю Банком, стороной, связанной с Банком, или третьим лицом, не связанным с арендодателем, которое в финансовом отношении способно выполнить обязанности по гарантии;

- цена исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Банк исполнит этот опцион; и
- выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает исполнение Банком опциона на прекращение аренды.

Имущество, предоставленное арендатору во временное пользование, учитывается на балансе Банка.

Последующая оценка.

Банк признаёт финансовый доход в течение срока аренды на основе графика, отражающего неизменную периодическую норму доходности по чистой инвестиции арендодателя в аренду. Банк распределяет финансовый доход на весь срок аренды, используя систематический и рациональный подход.

Банк относит арендные платежи за период на уменьшение валовой инвестиции в аренду, уменьшая как основную сумму долга, так и незаработанный финансовый доход.

Банк применяет требования в отношении прекращения признания и обесценения, предусмотренные МСФО (IFRS) 9, к чистой инвестиции в аренду.

Банк регулярно проверяет расчетные оценки негарантированной ликвидационной стоимости, использованные при расчете валовой инвестиции в аренду. При уменьшении расчетной негарантированной ликвидационной стоимости арендодатель должен пересмотреть схему распределения дохода на срок аренды и немедленно признать уменьшение ранее начисленных сумм.

Операционная аренда.

Операционная аренда – аренда, в рамках которой не осуществляется передача практически всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на базовый актив.

Признание и оценка.

Банк признаёт арендные платежи по операционной аренде в качестве дохода линейным методом.

Банк признаёт затраты, включая затраты на амортизацию, понесенные при получении дохода от аренды, в качестве расхода.

Банк прибавляет первоначальные прямые затраты, понесенные при согласовании договора операционной аренды, к балансовой стоимости базового актива и признает такие затраты в качестве расхода на протяжении срока аренды с использованием тех же принципов, которые применяются к доходу от аренды.

Учетная политика по амортизации, применяемая в отношении амортизируемых базовых активов, являющихся предметом операционной аренды, соответствует учетной политике амортизации, принятой Банком в отношении аналогичных активов.

Банк применяет МСФО (IAS) 36 для определения обесценения базового актива, являющегося предметом аренды, и учета выявленного убытка от обесценения.

Денежные средства и их эквиваленты.

В состав денежных средств и их эквивалентов входят наличные денежные средства в рублях и иностранной валюте, денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ и иностранных банках. Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными. Обязательные резервы в ЦБ РФ не включены в статью денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

Ценные бумаги.

При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной в случае ценных бумаг, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг.

Справедливой стоимостью финансового инструмента-ценной бумаги при первоначальном признании является цена сделки, определяемая в соответствии с пунктом п. В.5.1.1 МСФО (IFRS) 9. В случае если справедливая стоимость приобретаемых ценных бумаг при первоначальном признании существенно отличается от цены сделки по приобретению ценных бумаг, то подлежит отражению разница между справедливой стоимостью ценных бумаг и ценой сделки по приобретению ценных бумаг.

Оценка справедливой стоимости ценной бумаги осуществляется в соответствии с общими принципами, определенными Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (далее - МСФО (IFRS) 13).

После первоначального признания ценные бумаги отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток в зависимости от их классификации.

Амортизированная стоимость ценных бумаг определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее - ЭПС).

При расчете амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода проценты и купоны начисляются по ставке, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги, суммы дисконта и премии относятся на балансовый счет по учету процентных доходов равномерно в течение срока обращения и (или) погашения долговой ценной бумаги.

Банк не применяет метод ЭПС к ценным бумагам, если срок погашения ценных бумаг с даты их приобретения не превышает один год или если разница между амортизированной стоимостью ценных бумаг, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью ценных бумаг, определенной линейным методом, не является существенной.

При расчете амортизированной стоимости с использованием метода ЭПС процентные доходы начисляются по ЭПС. ЭПС для расчета амортизированной стоимости определяется в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9.

К процентным доходам по ценным бумагам относятся доходы, начисленные в виде процента, купона, дисконта (далее - процентные доходы). Признание в бухгалтерском учете процентных доходов по ценным бумагам осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014 года N 446-П.

Амортизированная стоимость определяется Банком не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на дату прекращения признания долговых ценных бумаг.

Банк пересматривает ожидаемые денежные потоки по долговым ценным бумагам в зависимости от изменения расчетных оценок платежей и поступлений.

Балансовая стоимость ценных бумаг формируется на счетах по учету:

- ценных бумаг,
- процентных доходов, начисленных по ценным бумагам,
- переоценки, увеличивающей или уменьшающей стоимость ценных бумаг,
- корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость ценных бумаг,
- резервов на возможные потери,
- корректировок резервов на возможные потери.

Списание ценной бумаги с учета на балансовых счетах осуществляется при передаче прав собственности на ценную бумагу, погашении ценной бумаги либо невозможности реализации прав, закрепленных ценной бумагой, а также в случаях, предусмотренных пунктом 3.2.3 МСФО (IFRS) 9 («истекает срок действия прав на ценную бумагу и Банк передает финансовый актив»).

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности (далее - операции, совершаемые на возвратной основе), является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, в случае если выполняются требования для прекращения признания, установленные пунктом 3.2.6 МСФО (IFRS) 9 (Банк «передает практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на бумагу и не сохраняет контроль над ней»).

Аналитический учет долевых ценных бумаг ведется в рублях или в валюте номинала. В случае если ценные бумаги приобретаются за валюту, отличную от валюты номинала (обязательства), то их стоимость определяется по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю (далее - официальный курс) или по кросс-курсу иностранных валют исходя из официальных курсов, установленных для иностранных валют.

Сделки по покупке или продаже финансовых активов.

В отношении сделок по покупке или продаже финансовых активов на стандартных условиях Банком используется метод учета на дату заключения сделки – в балансе Банка сделки отражаются с момента их заключения в порядке, определенном Банком России в положении 579-П.

Кредиты.

При первоначальном признании кредиты клиентам оцениваются по справедливой стоимости с учетом дополнительных существенных прямых затрат по сделке.

После первоначального признания кредиты, удовлетворяющие критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга», удерживаемые Банком с целью получения предусмотренных договором денежных потоков учитываются по амортизированной стоимости.

Кредиты клиентам, не удовлетворяющие критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга», после первоначального признания учитываются Банком по справедливой стоимости с отражением через прочий совокупный доход.

Для целей данной бухгалтерской отчетности кредит считается просроченным, если любой установленный платеж по кредиту просрочен по состоянию на отчетную дату, при этом вся сумма причитающихся Банку платежей в соответствии с кредитным договором, включая начисленные проценты и комиссии, считается просроченной.

Реструктурированные кредиты - кредиты, по которым на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения ссуды (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета).

Ссуда может не признаваться реструктурированной, если договор, на основании которого ссуда предоставлена, содержит условия, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, и параметры этих изменений и в дальнейшем указанные условия наступают и если соблюдаются параметры изменений условий исполнения обязательств по ссуде, предусмотренные договором, а также в случае снижения размера процентной ставки при оценке финансового положения заемщика как хорошее или как среднее при не ухудшении оценки финансового положения заемщика.

Банковские гарантии.

При первоначальном признании обязательства по выданным банковским гарантиям оцениваются по справедливой стоимости.

Если договор банковской гарантии был заключен с несвязанной стороной в рамках отдельной сделки между независимыми сторонами, то при отсутствии свидетельств об обратном справедливая стоимость договора банковской гарантии на дату заключения договора равна величине полученного комиссионного вознаграждения.

Обязательства по выданным банковским гарантиям после первоначального признания классифицируются для целей бухгалтерского учета в соответствии с п. 4.2.1 МСФО (IFRS) 9.

После первоначального признания Банк оценивает договор банковской гарантии по наибольшей величине из:

- i) суммы оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с Разделом 5.5 МСФО 9
- и
- ii) первоначально признанной суммы обязательства за вычетом, в случае необходимости, накопленной суммы доходов, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями".

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

Банк ведет учет основных средств и нематериальных активов по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Банк производит ежемесячное начисление амортизации по объектам основных средств, по нематериальным активам.

Порядок определения срока полезного использования нематериальных активов, выбора метода начисления амортизации аналогичен порядку определения срока полезного использования для основных средств.

По объектам нематериальных активов, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизации устанавливаются в расчете на 10 лет.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности.

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся в собственности Банка полученное при осуществлении уставной деятельности и предназначенное для получения арендных платежей по договорам операционной аренды, доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности Банка после первоначального признания ведется по справедливой стоимости, оценка которой осуществляется в порядке, определенном МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости».

Переоценка объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности, по справедливой стоимости осуществляется ежегодно.

Амортизация по данной категории недвижимости не начисляется.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности Банка, учитываемая по справедливой стоимости, на обесценение не проверяется.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, учитываются по справедливой стоимости на момент признания. Банк на регулярной основе проводит переоценку справедливой стоимости объектов долгосрочных активов, предназначенных для продажи (ежегодно), чтобы убедиться, что текущая стоимость данных активов не отличается существенно от их справедливой стоимости. По данному классу активов признается только уценка.

Условные обязательства некредитного характера.

Условные обязательства некредитного характера отражаются в бухгалтерском балансе с учетом критерия существенности: для целей отражения на внебалансовых счетах по учету условных обязательств некредитного характера существенными признаются суммы условных обязательств некредитного характера, превышающие критерий, установленный Учетной политикой Банка;

Ценности и документы.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам Банком не отражаются, за исключением случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

Налогообложение.

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей бухгалтерской отчетности.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Помимо этого, действующие в соответствии с российским налоговым законодательством различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка, отражаются в составе операционных расходов.

Доходы и расходы.

В соответствии с Положением Банка России №446-П доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления», то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) учитываются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств или их эквивалентов.

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Процентные доходы/расходы.

Процентными доходами (процентными расходами) признаются доходы (расходы), начисленные в виде процента, купона, дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные доходы (процентные расходы).

К процентным доходам также относятся комиссионные доходы по операциям, приносящим процентный доход, взимание которых неразрывно связано с основным договором, непосредственно связанные с приобретением или выбытием финансового инструмента, в том числе вознаграждения, комиссии, премии, надбавки.

К процентным расходам относятся затраты по сделке связанные с приобретением или выбытием финансового инструмента, в том числе сборы, комиссии, вознаграждения, уплаченные или подлежащие уплате на основании договора комиссии, поручения, агентского, брокерского договора, и иные затраты по сделке в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Операционные доходы/расходы.

Операционные доходы и операционные расходы включают:

- доходы и расходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами;
- доходы и расходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами;

- доходы и расходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами;
- доходы и расходы (кроме процентных) от операций с полученными кредитами, а также с другими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами;
- доходы и расходы от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами и их переоценки;
- комиссионные и аналогичные доходы и расходы;
- другие операционные доходы и расходы;
- доходы и расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации, в том числе, носящие общеорганизационный характер и, в целях настоящего Положения, не идентифицируемые (не сопоставляемые) с каждой совершаемой операцией и (или) сделкой.

Учет государственных субсидий.

При учете и раскрытии информации о государственных субсидиях Банк применяет МСФО (IAS) 20 "Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи".

Государственные субсидии отражаются в учете по справедливой стоимости полученных или ожидаемых к получению денежных средств (монетарные субсидии).

Государственные субсидии не признаются Банком до тех пор, пока не появится разумная уверенность в том, что:

- (а) Банк выполнит связанные с ними условия; и
- (б) субсидии будут получены.

Государственные субсидии Банк признает в составе прибыли или убытка на систематической основе на протяжении периодов, в которых признает в качестве расходов соответствующие затраты, для компенсации которых предназначались данные субсидии.

Банк относит доходы от государственных субсидий по программам кредитования к другим доходам, носящим разовый, случайный характер, которые отражаются в ОФР по символу 29407.

Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.

В процессе применения учетной политики руководство Банка использует оценки и допущения, которые оказывают влияние на отражаемые в финансовой отчетности суммы и балансовую стоимость активов и обязательств. Оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Допущения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на показатели отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного периода, включают:

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) всех категорий финансовых активов в соответствии как с МСФО (IFRS) 9, требует применения суждений, в частности оценки сумм и сроков получения будущих денежных потоков и стоимости залогового обеспечения при определении убытков от обесценения, а также оценки значительного увеличения кредитного риска. Такие суждения формируются с учетом ряда факторов, изменения которых могут привести к изменению уровня резервов. Расчет ОКУ основывается на использовании сложных моделей, полагающихся на целый ряд допущений относительно выбора исходных данных и взаимосвязей между ними. Элементы моделей оценки ОКУ, которые относятся к учетным суждениям и оценкам, включают следующее:

- внутренние критерии оценки на предмет значительного увеличения кредитного риска и перехода к расчету резерва по финансовому активу исходя из ОКУ за весь срок, а также критерии качественной оценки;
- сегментация финансовых активов при оценке ОКУ на портфельной основе;
- разработка моделей оценки ОКУ, включая формулы и выбор исходных данных;

- определение взаимосвязи между макроэкономическими сценариями и экономическими исходными данными (например, уровень безработицы и стоимость обеспечения), а также влияния на показатели вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта;

Формирование резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положений Банка России №590-П и № 611-П на основании критериев, установленных указанными нормативно-правовыми актами, предполагающими оценку финансового положения и качества обслуживания долга, иных существенных факторов, а также наличия обеспечения, в соответствии с разработанным внутренним положением Банка по резервированию.

Банком применяется оценка ссуд на портфельной и индивидуальной основе.

Оценка ссуды, классифицируемой в индивидуальном порядке, и определение размера расчетного резерва осуществляется на основе профессионального суждения по конкретной ссуде, формируемого по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга и прочих существенных факторов. Для обеспечения своевременности классификации (реклассификации) ссуд и формирования (уточнения размера) резерва, по индивидуальным ссудам на постоянной основе проводится мониторинг факторов кредитного риска, влияющих на величину формируемого резерва. Переоценка осуществляется в случае выявления факторов кредитного риска.

По ссудам, включенным в портфель однородных ссуд, резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных ссуд, без вынесения профессионального суждения об уровне кредитного риска по каждой ссуде в отдельности.

Включение элементов базы резерва на возможные потери в портфель однородных требований/условных обязательств осуществляется исходя из принципа несущественности суммы элемента без вынесения в отношении каждого элемента в отдельности профессионального суждения. Несущественной признается сумма, не превышающая на дату оценки по абсолютной величине 0,5% от величины собственных средств (капитала) банка.

В портфели однородных ссуд включаются ссуды со сходными характеристиками кредитного риска – кредиты, предоставленные физическим лицам и субъектам малого предпринимательства на стандартных условиях, определенных нормативными документами Банка, а также в рамках индивидуальных схем кредитования, утвержденных отдельными решениями коллегиальных органов Банка. Мониторинг факторов кредитного риска отдельно по каждой из ссуд, включенных в портфель однородных ссуд, Банком не осуществляется. Переоценка отдельно каждой из ссуд, включенных в портфель однородных ссуд, осуществляется в случае поступления в Банк документов или информации, свидетельствующих об изменении существенных факторов, влияющих на принадлежность портфелей/субпортфелей однородных ссуд/групп стандартных и обесцененных ссуд.

Изменения в учетной политике на следующий отчетный год.

30.12.2020 г. решением Председателя правления Банка утверждена учетная политика на 2021 год (приказ №1505/П от 30.12.2020 г.).

В учетную политику Банка на 2021 г. внесены изменения, разработанные с учетом новых требований Банка России к бухгалтерскому учету ряда операций:

- Внесены изменения в отчет о финансовых результатах Банка (Положение 446-П) – утратил силу символ 47107 «Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, кроме расходов на консультационные и информационные услуги»;
- Внесены изменения в план счетов бухгалтерского учета (Положение 579-П) – добавлены новые счета бухгалтерского учета для отражения операций по учету приобретенных прав требования и резервирования по ним, утратили силу старые счета по вложениям в приобретенные права требования 47801 - 47803.
- Внесены изменения в план счетов бухгалтерского учета (Положение 579-П) – добавлен новый счет бухгалтерского учета для отражения резервов под обесценение запасов 61016.
- Изменился порядок отражения на внебалансовых счетах бухгалтерского учета (Положение 579-П) условных обязательств (лимитов кредитных линий). Условные обязательства отражаются в учете не в срок, определенный договором, а в дату возникновения условных обязательств, определяемых в соответствии с п. 10 МСФО (IAS) 37 "Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы".
- Внесены особенности порядка контроля над зачислениями «бюджетных» средств на счета держателей карт международных платежных систем.
- В состав учетной политики введено приложение по отражению в учете операций с наличной валютой.

- Отражены изменения в части учета подготовленных для выдачи клиентам платежных карт, в связи с организацией их хранения в подразделениях, обслуживающих физических лиц.
- В состав учетной политики введено приложение по бухгалтерскому учету операций условного депонирования на счетах эскроу.
- Добавлена информация о порядке бухгалтерского учета переводов физических лиц, осуществляемых через «систему быстрых платежей» (СБП) Банка России.

Отчетный период и единицы измерения.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся 1 января 2020 года по 31 декабря 2020 года (включительно), по состоянию на 1 января 2021 года.

Функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»).

Ниже приведены обменные курсы рубля на конец отчетного периода, использованные Банком при составлении финансовой отчетности.

	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Руб./доллар США	73,8757	61,9057
Руб./евро	90,6824	69,3406

Пояснительная информация к бухгалтерской отчетности является ее неотъемлемой частью, обеспечивает раскрытие существенной информации о деятельности Банка, не представленной в составе публикуемых форм бухгалтерской отчетности, включает в себя показатели деятельности всех внутренних структурных подразделений Банка. В качестве сравнительных данных для информации на отчетную дату приводится соответствующая информация на 01.01.2020 года, для информации за период (движение, прибыль и т.п.) - информация за соответствующий период 2019 года.

Характер существенного некорректирующего события после отчетной даты.

У Банка отсутствуют некорректирующие события после отчетной даты (31.12.2020), которые бы оказали существенное влияние на финансовые показатели работы Банка за 2020 год (в размере, превышающем пять процентов от капитала Банка по состоянию на 01.01.2021 года).

2. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

2.1 Денежные средства и их эквиваленты.

Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов:

тыс. руб.	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Наличные денежные средства	1 623 270	1 646 172
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 777 909	1 784 841
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	1 806 156	1 241 160
- Российской Федерации	1 054 793	739 361
- Других стран	751 363	501 799
Резервы	(3 458)	(3 184)
Итого денежные средства и их эквиваленты	5 203 877	4 668 989

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

В состав денежных средств на 01.01.2021 года входит остаток на корреспондентском счете в кредитной организации с отозванной лицензией ЗАО АКБ «Славянский Банк» в сумме 2 821 тыс. руб., по данному остатку сформирован резерв в размере 100%. (на 01.01.2020: 2 821 тыс. руб., 100%).

Информация о результатах сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов приведена в п. 5.

Изменение резерва на возможные потери по обесцененным средствам в кредитных организациях:

<i>тыс. руб.</i>	Резерв (590-П)	Корректировки (IFRS 9)	Оценочный резерв
01.01.2020	(2 821)	(363)	(3 184)
Создание	(116 614)	(1 248)	(117 862)
Восстановление	116 610	978	117 588
01.01.2021	(2 825)	(633)	(3 458)

Денежные средства, исключенные из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию либо недоступные для использования.

Обязательные резервы в ЦБ РФ не включены в статью денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

<i>тыс. руб.</i>	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Обязательные резервы в ЦБ РФ	712 149	629 230

2.2. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

По состоянию на 01.01.2021 г. финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включают долговые ценные бумаги, долевые ценные бумаги (и ссуды клиентам (ипотечные ссуды, выдаваемые по программам банков-партнеров)).

Объем вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

<i>тыс. руб.</i>	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Долговые ценные бумаги	7 544 742	4 671 178
Долевые ценные бумаги	769	769
Ссуды клиентам (ипотечные ссуды, выдаваемые по программам банков-партнеров)	1 610 134	1 802 807
Итого	9 155 645	6 474 754

Долговые ценные бумаги.

Объем вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

<i>тыс. руб.</i>	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Облигации федерального займа	3 359 973	2 813 976
Еврооблигации РФ	468 420	462 696
Облигации кредитных организаций	1 627 880	1 394 506
Облигации прочих резидентов	1 574 150	-
Облигации прочих нерезидентов	514 319	-
Итого	7 544 742	4 671 178
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(684)	(428)
Итого за вычетом резерва на ожидаемые кредитные убытки	7 544 058	4 670 750

Портфель долговых ценных бумаг представлен облигациями федерального займа, облигациями внешнего облигационного займа (еврооблигации РФ), облигациями прочих резидентов и нерезидентов и облигациями кредитных организаций.

Облигации федерального займа включают процентные ценные бумаги, номинированные в российских рублях, выпущенные Министерством финансов России.

Облигации внешнего облигационного займа РФ включают процентные ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (долларах США), выпущенные Министерством финансов России.

Облигации кредитных организаций включают процентные ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные российскими банками.

Облигации прочих резидентов – включают процентные ценные бумаги, номинированные в российских рублях, выпущенные резидентами, не являющимися банками.

Облигации прочих нерезидентов – включают процентные ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, выпущенные нерезидентами, не являющимися банками.

Вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по срокам обращения и величинам купонного дохода в разрезе выпусков по состоянию на 01.01.2021 года:

тыс. руб.	Сумма	Дата погашения	Купон % в год	Сумма резерва	Сумма за вычетом резерва
Облигации федерального займа:					
МИНФИН РОССИИ	708 603	18.08.2021	7,50	45	708 558
МИНФИН РОССИИ	396 342	15.12.2021	7,00	28	396 314
МИНФИН РОССИИ	1 049 193	20.07.2022	7,60	68	1 049 125
МИНФИН РОССИИ	810 938	07.12.2022	7,40	60	810 878
МИНФИН РОССИИ	394 897	28.02.2024	6,50	18	394 879
Итого облигации федерального займа	3 359 973			219	3 359 754
Еврооблигации РФ:					
МИНФИН РОССИИ	468 420	04.04.2022	4,50	48	468 372
Итого еврооблигации РФ	468 420			48	468 372
Облигации кредитных организаций:					
ПАО СБЕРБАНК	196 097	02.02.2022	7,60	8	196 089
ПАО СБЕРБАНК	161 111	11.07.2022	7,70	4	161 107
БАНК ГПБ (АО)	491 047	31.01.2023	9,15	46	491 001
БАНК ВТБ (ПАО)	394 611	29.09.2023	5,10	21	394 590
ПАО СБЕРБАНК	204 232	29.10.2023	5,70	6	204 226
БАНК ГПБ (АО)	180 782	20.11.2030	5,95	18	180 764
Итого облигации кредитных организаций	1 627 880			103	1 627 777
Облигации прочих резидентов:					
АО "ПОЧТА РОССИИ"	285 563	23.07.2030	5,90	8	285 555
ОАО "РЖД"	331 731	08.07.2024	7,85	21	331 710
ПАО "Газпром"	196 067	23.06.2048	8,10	8	196 059
ПАО "МАГНИТ"	232 909	26.04.2023	6,70	54	232 855
ПАО "Мегафон"	326 020	31.01.2022	8,55	69	325 951
ПАО "ЧТПЗ"	201 860	04.07.2025	6,60	122	201 738
Итого облигации прочих резидентов	1 574 150			282	1 573 868
Облигации прочих нерезидентов:					
ALFA BOND ISSUANCE PUBLIC LIMITED COMPANY	230 218	28.04.2021	7,75	22	230 196
VEB Finance Plc	284 101	05.07.2022	6,025	10	284 091
Итого облигации прочих нерезидентов	514 319			32	514 287
Итого:	7 544 742			684	7 544 058

Вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по срокам обращения и величинам купонного дохода в разрезе выпусков по состоянию на 01.01.2020 года:

тыс. руб.	Сумма	Дата погашения	Купон % в год	Сумма резерва	Сумма за вычетом резерва
Облигации федерального займа:					
МИНФИН РОССИИ	128 566	15.12.2021	7,0	5	128 561
МИНФИН РОССИИ	829 239	20.07.2022	7,6	45	829 194
МИНФИН РОССИИ	398 908	27.05.2020	6,4	26	398 882
МИНФИН РОССИИ	713 785	18.08.2021	7,5	37	713 748

МИНФИН РОССИИ	683 051	07.12.2022	7,4	30	683 021
МИНФИН РОССИИ	60 427	24.11.2021	6,5	3	60 424
Итого облигации федерального займа	2 813 976			146	2 813 830
Еврооблигации РФ					
МИНФИН РОССИИ	131 475	04.04.2022	4,5	7	131 468
МИНФИН РОССИИ	252 123	29.04.2020	5,0	17	252 106
МИНФИН РОССИИ	79 098	04.12.2025	2,9	2	79 096
Итого еврооблигации РФ	462 696			26	462 670
Облигации кредитных организаций					
ПАО СБЕРБАНК	195 944	02.02.2022	7,6	5	195 939
ПАО СБЕРБАНК	208 373	08.12.2020	8,0	9	208 364
ПАО СБЕРБАНК	265 638	11.07.2022	7,7	7	265 631
БАНК ВТБ (ПАО)	377 065	29.09.2023	7,5	24	377 041
БАНК ВТБ (ПАО)	99 598	23.06.2020	8,1	7	99 591
БАНК ГПБ (АО)	153 405	26.12.2020	8,0	200	153 205
АО "ТОЙОТА БАНК"	94 483	02.12.2020	8,1	4	94 479
Итого облигации кредитных организаций	1 394 506			256	1 394 250
Итого	4 671 178			428	4 670 750

Данные о кредитном качестве бумаг, удерживаемых в портфеле ценных бумаги оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

тыс. руб.	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Рейтинг А-	-	94 483
Рейтинг от BVB- до BVB+	6 553 735	4 576 695
Рейтинг от ВВ- до ВВ+	991 007	-
Итого	7 544 742	4 671 178

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Fitch (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентств Moody's и Standard & Poor's, которые были конвертированы до ближайшего эквивалентного значения по шкале Fitch.

Долевые ценные бумаги.

Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход представлены корпоративными акциями Сообщества всемирных межбанковских финансовых телекоммуникаций (S.W.I.F.T.).

тыс. руб.	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Корпоративные акции	769	769
Итого	769	769

Ссуды клиентам.

Портфель ссуд Банка, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлен ипотечными ссудами физическим лицам, выдаваемыми по программам банков-партнеров.

Объем и структура чистой ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд:

тыс. руб.	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Ипотечные ссуды	1 610 134	1 802 807
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(10 975)	(25 951)
Итого за вычетом резерва на ожидаемые кредитные убытки	1 599 159	1 776 856

Изменение резерва на возможные потери по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

тыс. руб.	Резерв (590-П)	Корректировки (IFRS 9)	Оценочный резерв
Ссуды			
01.01.2020	(32 064)	6 113	(25 951)
Создание	(149 220)	(21 348)	(170 568)
Восстановление	119 995	48 294	168 289
Списание при реализации	27 562	(10 307)	17 255
01.01.2021	(33 727)	22 752	(10 975)

тыс. руб.	Резерв (611-П)	Корректировки (IFRS 9)	Оценочный резерв
Ценные бумаги			
01.01.2020	(4 546)	4 118	(428)
Создание	(27 808)	(14 123)	(41 931)
Восстановление	22 832	18 843	41 675
01.01.2021	(9 522)	8 838	(684)

2.3 Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности).

Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости на 01.01.2021 года представлены портфелем ценных бумаг, который сформирован из облигаций федерального займа, еврооблигаций РФ, облигаций кредитных организаций и долговыми обязательствами, не погашенными в срок.

Облигации федерального займа включают процентные ценные бумаги с номиналом в рублях, выпущенные Министерством финансов России.

Еврооблигации РФ включают процентные ценные бумаги с номиналом в долларах США, выпущенные Министерством финансов России.

Облигации кредитных организаций включают процентные ценные бумаги с номиналом в рублях, выпущенные ПАО Сбербанк.

Долговые обязательства, не погашенные в срок, включают еврооблигации ООО ВнешПромБанк, эмитент VPB Funding Limited. У ООО ВнешПромБанк 21.01.2016 г. отозвана лицензия.

Объем чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки:

тыс. руб.	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Облигации федерального займа	417 348	415 007
Еврооблигации РФ	624 475	390 129
Облигации кредитных организаций	101 769	100 965
Долговые обязательства, не погашенные в срок	128 580	128 580
Итого	1 272 172	1 034 681
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(128 659)	(128 636)
Итого за вычетом резерва на ожидаемые кредитные убытки	1 143 513	906 045

Данные о кредитном качестве бумаг, удерживаемых в портфеле ценных бумаг оцениваемых по амортизированной стоимости (кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Fitch):

тыс. руб.	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Рейтинг от BVB- до BVB+	1 143 513	906 045

Вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости по срокам обращения и величинам купонного дохода в разрезе выпусков по состоянию на 01.01.2021 г.:

тыс. руб.	Сумма	Дата погашения	Купон % в год	Сумма резерва	Сумма за вычетом резерва
Облигации федерального займа:					
МИНФИН РОССИИ	301 405	16.08.2023	7,00	17	301 388
МИНФИН РОССИИ	52 743	16.09.2026	7,75	3	52 740
МИНФИН РОССИИ	63 200	06.02.2036	6,90	5	63 195
Итого облигации федерального займа	417 348			25	417 323
Еврооблигации РФ:					
МИНФИН РОССИИ	624 475	16.09.2023	4,88	50	624 425
Итого еврооблигации РФ	624 475			50	624 425
Облигации кредитных организаций:					
ПАО СБЕРБАНК	101 769	18.01.2023	7,50	4	101 765
Итого облигации кредитных организаций	101 769			4	101 765

<i>тыс. руб.</i>	Сумма	Дата погашения	Купон % в год	Сумма резерва	Сумма за вычетом резерва
Долговые обязательства, не погашенные в срок:					
VPB Funding Limited	128 580	-	-	128 580	-
Итого Долговые обязательства, не погашенные в срок:	128 580			128 580	-
Итого:	1 272 172			128 659	1 143 513

Вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости по срокам обращения и величинам купонного дохода в разрезе выпусков по состоянию на 01.01.2020 года:

<i>тыс. руб.</i>	Сумма	Дата погашения	Купон % в год	Сумма резерва	Сумма за вычетом резерва
Облигации федерального займа					
МИНФИН РОССИИ	298 878	16.08.2023	7,00	20	298 858
МИНФИН РОССИИ	53 018	16.09.2026	7,75	2	53 016
МИНФИН РОССИИ	63 111	06.02.2036	6,90	5	63 106
Итого облигации федерального займа	415 007			27	414 980
Еврооблигации РФ					
МИНФИН РОССИИ	390 129	16.09.2023	4,88	26	390 103
Итого еврооблигации РФ	390 129			26	390 103
Облигации кредитных организаций					
ПАО СБЕРБАНК	100 965	30.07.2018	7,50	3	100 962
Итого облигации кредитных организаций	100 965			3	100 962
Долговые обязательства, не погашенные в срок:					
VPB Funding Limited	128 580	-	-	128 580	-
Итого	1 034 681			128 636	906 045

За 2020 год задержек платежей по долговым ценным бумагам, оцениваемые по амортизированной стоимости, не было (2019: не было).

Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

<i>тыс. руб.</i>	Резерв (590-П)	Корректировки (IFRS 9)	Оценочный резерв
01.01.2020	(128 580)	(56)	(128 636)
Создание	-	(29)	(29)
Восстановление	-	6	6
01.01.2021	(128 580)	(79)	(128 659)

2.4 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости.

Объем чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки:

<i>тыс. руб.</i>	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	64 140 505	52 741 857
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 306 991)	(2 760 343)
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	60 833 514	49 981 514

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости.

Кредитный портфель Банка представлен ссудами юридическим, физическим лицам, межбанковскими ссудами и прочими размещениями.

тыс. руб.	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Кредиты юридическим лицам	31 627 723	28 640 053
Кредиты физическим лицам	16 443 814	15 085 322
Межбанковские кредиты и депозиты	12 637 135	6 248 097
Прочие размещенные средства	124 842	8 042
Итого	60 833 514	49 981 514

Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, предоставленная юридическим лицам, по целевому использованию:

тыс. руб.	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Пополнение оборотных средств	20 966 310	19 847 047
Затраты на строительство и цели инвестиционного характера	4 778 571	4 764 405
Приобретение недвижимости	1 858 932	1 554 436
Приобретение основных средств	1 842 401	1 404 546
Выдача и погашение займов	1 815 469	905 587
Приобретение транспорта	177 039	161 249
Прочее	189 001	2 783
Итого	31 627 723	28 640 053

Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, предоставленная физическим лицам, в разрезе ссуд на потребительские цели и ипотечные кредиты:

тыс. руб.	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Потребительские кредиты, в т.ч.:	10 966 373	10 646 474
Автокредиты	3 367 608	1 844 526
Ипотечные кредиты	5 477 441	4 438 848
Итого	16 443 814	15 085 322

Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в разрезе видов экономической деятельности заемщиков по состоянию на 01.01.2021:

тыс. руб.	Сумма	Удельный вес, %
Кредиты физическим лицам	16 443 814	27,0
Межбанковские кредиты и депозиты	12 637 135	20,8
Прочие размещенные средства	124 842	0,2
Кредиты юридическим лицам, в т.ч.:	31 627 723	52,0
Торговля, в т.ч.:	10 801 270	17,8
Торговля оптовая и розничная. Прочее	4 430 745	7,3
Торговля оптовая и розничная. Продовольствие и с/х	3 139 958	5,2
Торговля оптовая. Металлы и руды	1 618 482	2,7
Торговля оптовая и розничная. Автотранспорт и техника	1 003 810	1,6
Торговля оптовая и розничная. Топливо	608 275	1,0
Строительство и услуги в области строительства	4 977 753	8,2
Пищевая промышленность, сельское хозяйство, собирательство, охота и предоставление услуг в этих областях	2 837 015	4,7
Операции с недвижимостью	2 799 550	4,6
Инвестиционно-финансовая деятельность в т.ч. лизинг	2 319 959	3,8
Транспорт, логистика, коммуникации, связь	2 007 117	3,3
Сфера услуг	1 606 901	2,6
Лесоводство, лесозаготовка, деревообработка, целлюлозно-бумажная промышленность	1 409 149	2,3
Тяжелая промышленность	1 038 617	1,7
Прочая обрабатывающая промышленность	718 273	1,2
Электроэнергетика, газо-, водоснабжение	342 857	0,6
Прочие отрасли	769 262	1,2
Итого	60 833 514	100,0

Объем и структура чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения:

тыс. руб.	На 01.01.2021							Всего
	До востребования, до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 90 дней до 180 дней	от 180 дней до года	от 1 года до 3-х лет	более 3-х лет	С истекшим сроком гашения	
Межбанковские кредиты и депозиты	12 637 135	-	-	-	-	-	-	12 637 135
Кредиты юридическим лицам	115 559	1 560 186	3 256 494	5 993 607	11 765 326	8 795 282	141 269	31 627 723
Кредиты физическим лицам, в т.ч.:	29 194	118 324	157 372	514 895	2 744 393	12 837 181	42 455	16 443 814
ипотечные ссуды	4 861	28 587	395	1 813	24 455	5 416 988	342	5 477 441
потребительские ссуды	24 333	89 737	156 977	513 082	2 719 938	7 420 193	42 113	10 966 373
Прочие размещенные средства	24 816	69 649	27 794	22	0	2 561	0	124 842
Итого	12 806 704	1 748 159	3 441 660	6 508 524	14 509 719	21 635 024	183 724	60 833 514

В категорию «с истекшим сроком гашения» относится просроченная чистая ссудная задолженность по договорам с истекшим сроком гашения.

Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в разрезе видов экономической деятельности заемщиков по состоянию на 01.01.2020 г.:

тыс. руб.	Сумма	Удельный вес, %
Кредиты физическим лицам	15 085 322	30,2
Межбанковские кредиты и депозиты	6 248 097	12,5
Прочие размещенные средства	8 042	0,0
Кредиты юридическим лицам, в т.ч.:	28 640 053	57,3
Торговля:	11 661 070	23,4
Торговля оптовая и розничная. Прочее	5 578 973	11,2
Торговля оптовая и розничная. Продовольствие и с/х	2 687 524	5,4
Торговля оптовая и розничная. Автотранспорт и техника	1 241 029	2,5
Торговля оптовая. Металлы и руды	1 098 251	2,2
Торговля оптовая и розничная. Топливо	1 055 293	2,1
Строительство и услуги в области строительства	4 363 839	8,7
Операции с недвижимостью	2 413 317	4,8
Сфера услуг	2 037 044	4,1
Пищевая промышленность, сельское хозяйство, собирательство, охота и предоставление услуг в этих областях	1 575 838	3,2
Лесоводство, лесозаготовка, деревообработка, целлюлозно-бумажная промышленность	1 461 125	2,9
Транспорт, логистика, коммуникации, связь	1 448 536	2,9
Инвестиционно-финансовая деятельность, в т.ч. лизинг	1 421 241	2,9
Тяжелая промышленность	824 535	1,6
Прочая обрабатывающая промышленность	666 402	1,3
Электроэнергетика, газо-, водоснабжение	364 333	0,7
Прочие отрасли	402 773	0,8
Итого	49 981 514	100,0

Объем и структура чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения:

тыс. руб.	На 01.01.2020						С истекшим сроком гашения	Всего
	До востребования, до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 90 дней до 180 дней	от 180 дней до 1 года	от 1 года до 3-х лет	более 3-х лет		
Межбанковские кредиты и депозиты	6 098 097	-	-	150 000	-	-	-	6 248 097
Кредиты юридическим лицам	72 238	2 219 793	2 881 079	4 346 653	12 226 773	6 811 056	82 461	28 640 053
Кредиты физическим лицам, в т.ч.:	25 225	113 523	204 433	628 987	2 787 426	11 278 761	46 967	15 085 322
ипотечные ссуды	-	19 823	7 699	1 679	21 111	4 387 809	727	4 438 848
потребительские ссуды	25 225	93 700	196 734	627 308	2 766 315	6 890 952	46 240	10 646 474
Прочие размещенные средства	6 219	-	-	22	-	1 801	-	8 042
Итого	6 201 779	2 333 316	3 085 512	5 125 662	15 014 199	18 091 618	129 428	49 981 514

В категорию «с истекшим сроком гашения» относится просроченная чистая ссудная задолженность по договорам с истекшим сроком гашения.

Объем и структура чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, в разрезе географических зон:

тыс. руб.	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Приморский край	32 174 748	26 493 017
Хабаровский край	4 555 605	4 387 102
г. Санкт-Петербург	4 370 637	3 552 360
Иркутская область	4 305 195	2 975 708
Челябинская область	3 898 167	3 342 584
Свердловская область	3 599 130	3 371 103
Омская область	3 151 717	2 468 736
г. Москва	2 937 306	2 271 673
Камчатский край	1 808 761	1 100 513
ЕАО	27 107	18 718
Амурская область	5 141	-
Итого	60 833 514	49 981 514

Изменение резерва на возможные потери по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости:

тыс. руб.	Резерв (590-П)	Корректировки (IFRS 9)	Оценочный резерв
01.01.2020	(2 928 792)	168 449	(2 760 343)
Создание	(8 588 578)	(1 217 335)	(9 805 913)
Восстановление	7 958 256	1 108 147	9 066 403
Списание за счет резерва	140 468	2 435	142 903
Списание при реализации	45 107	4 852	49 959
01.01.2021	(3 373 539)	66 548	(3 306 991)

2.5 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

Учет основных средств в Банке ведется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация основных средств рассчитывается на основе линейного метода начисления, исходя из сроков полезного использования установленных по каждой амортизационной группе в соответствии с Положением Банка России «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам

отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» от 22 декабря 2014 года номер 448-П.

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы:

тыс. руб.	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Вид имущества		
Основные средства	822 927	763 468
Амортизация основных средств	(511 878)	(466 516)
Капитальные вложения в основные средства	12 353	3 077
Имущество, полученное в финансовую аренду	1 402 333	-
Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду	(266 801)	-
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	225 342	244 880
Нематериальные активы	186 719	152 219
Амортизация нематериальных активов	(75 255)	(51 516)
Капитальные вложения в нематериальные активы	1 850	4 150
Материальные запасы	-	15 823
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы до вычета резерва на возможные потери	1 797 590	665 585
За вычетом резерва на возможные потери	-	-
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы за вычетом резерва на возможные потери	1 797 590	665 585

2.5.1 Основные средства.

Состав, структура и изменение стоимости основных средств, используемых в основной деятельности:

тыс. руб.	Земля	Здания и сооружения	Транспортные средства и оборудование	Итого
Стоимость				
На 1 января 2019	651	282 313	527 134	810 098
Приобретение	-	-	74 337	74 337
Перевод между категориями (из ОС в ДАПП)	-	(4 268)	-	(4 268)
Выбытие	-	-	(70 294)	(70 294)
Обесценение	-	(46 405)	-	(46 405)
На 1 января 2020	651	231 640	531 177	763 468
Приобретение	-	-	93 887	93 887
Выбытие	-	-	(34 428)	(34 428)
Обесценение	-	-	-	-
На 1 января 2021	651	231 640	590 636	822 927
Накопленный износ				
На 1 января 2019	-	91 344	371 597	462 941
Начислено за период	-	9 584	66 861	76 445
Перевод между категориями (из ОС в ДАПП)	-	(1 226)	-	(1 226)
Выбытие	-	(27 296)	(44 348)	(71 644)
На 1 января 2020	-	72 406	394 110	466 516
Начислено за период	-	9 126	67 605	76 731
Выбытие	-	-	(31 369)	(31 369)
На 1 января 2021	-	81 532	430 346	511 878
Остаточная стоимость до вычета резерва на возможные потери				
На 1 января 2019	651	190 969	155 537	347 157
На 1 января 2020	651	159 234	137 067	296 952
На 1 января 2021	651	150 108	160 290	311 049

<i>тыс. руб.</i>	Земля	Здания и сооружения	Транспортные средства и оборудование	Итого
Резерв на возможные потери				
На 1 января 2019	-	-	7 214	7 214
Начислено за период	-	-	-	-
Восстановлено за период	-	-	(7 214)	(7 214)
На 1 января 2020	-	-	-	-
Начислено за период	-	-	-	-
Восстановлено за период	-	-	-	-
На 1 января 2021	-	-	-	-
Остаточная стоимость за вычетом резерва на возможные потери				
На 1 января 2019	651	190 969	148 323	339 943
На 1 января 2020	651	159 234	137 067	296 952
На 1 января 2021	651	150 108	160 290	311 049

Сумма договорных обязательств по приобретению основных средств и нематериальных активов:

<i>тыс. руб.</i>	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Договорные обязательства по приобретению основных средств	-	-
Договорные обязательства по приобретению нематериальных активов	15 641	7 327
Итого:	15 641	7 327

На отчетную дату Банк провел тест на обесценение основных средств, проверил внешние и внутренние критерии обесценения, проверка показала, что основные средства не обесценены.

Балансовая стоимость (равна амортизации) по полностью амортизированным основным средствам на 01.01.2021 составляет 275 503 тыс. руб. (на 01.01.2020: 222 923 тыс. руб.).

На отчетную дату отсутствуют основные средства, изъятые из эксплуатации.

Разница между справедливой стоимостью основных средств, учитываемых по первоначальной стоимости, и их балансовой стоимостью является незначительной.

2.5.2 Нематериальные активы.

Состав, структура и изменение стоимости нематериальных активов.

<i>тыс. руб.</i>	Программное обеспечение	Товарный знак	Веб-сайт	Нематериальные активы
Стоимость				
На 1 января 2019	94 118	135	976	95 229
Приобретение	56 994	-	-	56 994
Выбытие	(4)	-	-	(4)
Обесценение	-	-	-	-
На 1 января 2020	151 108	135	976	152 219
Приобретение	34 052	-	448	34 500
Выбытие	-	-	-	-
Обесценение	-	-	-	-
На 1 января 2021	185 160	135	1 424	186 719
Накопленный износ				
На 1 января 2019	32 211	27	41	32 279
Начислено за период	19 134	7	96	19 237
Выбытие	-	-	-	-
Обесценение	-	-	-	-
На 1 января 2020	51 345	34	137	51 516

тыс. руб.	Программное обеспечение	Товарный знак	Веб-сайт	Нематериальные активы
Начислено за	23 625	18	96	23 739
Выбытие	-	-	-	-
Обесценение	-	-	-	-
На 1 января 2021	74 970	52	233	75 255
Остаточная стоимость				
На 1 января 2019	61 907	108	935	62 950
На 1 января 2020	99 763	101	839	100 703
На 1 января 2021	110 190	83	1 191	111 464

Балансовая стоимость (равна амортизации) по полностью амортизированным нематериальным активам на 01.01.2021 составляет 31 598 тыс. руб. (2019: 8 782 тыс. руб.).

Значительные контролируемые нематериальные активы, не признанные по причине несоответствия критериям признания на отчетную дату отсутствуют.

2.5.3 Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности.

Состав, структура и изменение стоимости объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности:

тыс. руб.	Земля	Здания и сооружения	Транспортные средства и оборудование	Итого
Стоимость				
На 1 января 2019	99 566	314 159	93 361	507 086
Приобретение	-	4 740	-	4 740
Перевод между категориями	-	-	-	-
Выбытие	(39 385)	(60 466)	(10 361)	(110 212)
Изменение справедливой стоимости	(38 446)	(107 516)	(10 772)	(156 734)
На 1 января 2020	21 735	150 917	72 228	244 880
Приобретение	-	-	-	-
Перевод между категориями	-	-	-	-
Выбытие	-	(12 520)	-	(12 520)
Изменение справедливой стоимости	-	-	(7 018)	(7 018)
На 1 января 2021	21 735	138 397	65 210	225 342

Оценку справедливой стоимости группы объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности Банк проводит не реже одного раза в год.

Дата последней оценки части объектов 31.12.2020 г. Для оценки объектов недвижимости в 2020 году независимый оценщик не привлекался.

Суммы, признанные в составе прибыли (убытка) в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности:

тыс. руб.	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Выбытие (реализация)	-	3 253
Сдача в аренду	12 863	17 892
Изменение справедливой стоимости	-	3 533
Итого доходы от недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	12 863	24 678
Выбытие	(2 747)	(1 590)
Изменения справедливой стоимости	(7 018)	(159 510)
Ремонт	(5 867)	-
Содержание	(3 381)	(3 816)
Итого прямые операционные расходы по недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности	(19 013)	(164 916)
Итого	(6 150)	(140 238)

По состоянию на отчетную дату Банк имеет ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, ввиду их передачи в аренду. Остаточная стоимость указанных объектов составила 221 198 тыс. руб. (на 01.01.2020: 232 871 тыс. руб.).

2.5.4 Активы в форме права пользования.

тыс. руб.	На 01.01.2021
Недвижимость	1 101 226
Земля	22 632
Прочие активы	11 674
Итого активы в форме права пользования	1 135 532

Изменение активов в форме права пользования:

тыс. руб.	
Остаточная стоимость на 01.01.2020	1 381 099
Поступления	50 920
Выбытия	(47 122)
Амортизационные отчисления	(266 801)
Модификация и переоценка обязательств по аренде	17 436
Остаточная стоимость на 01.01.2021	1 135 532

2.6 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

За 2020 год Банк провел обмен просроченной ссудной задолженности на заложенное и иное имущество клиентов по договорам отступного на общую сумму 109 641 тыс. руб. (за 2019: 32 647 тыс. руб.). Полученное имущество включает жилые и нежилые помещения (производственную, складскую, коммерческую недвижимость), транспортные средства, земельные участки и прочее, которые Банк намерен продать в будущем.

Имущество на общую сумму 101 245 тыс. руб., полученное по договорам отступного, классифицировано в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

Активы, предназначенные для продажи, учитываются по справедливой стоимости, амортизация по данному виду активов не начисляется.

тыс. руб.	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	86 325	13 357
Итого	86 325	13 357
За вычетом резерва на возможные потери	-	(165)
Итого:	86 325	13 192

Состав, структура и изменение стоимости активов, предназначенных для продажи:

тыс. руб.	Земля	Здания и сооружения	Итого
Стоимость			
На 01 января 2019	71 465	54 784	126 249
Приобретения	1 397	28 046	29 443
Перевод между категориями	-	3 042	3 042
Выбытие	(70 467)	(72 824)	(143 291)
Переоценка	(492)	(1 594)	(2 086)
На 01 января 2020	1 903	11 454	13 357
Приобретения	13 677	87 568	101 245
Перевод между категориями	-	-	-
Выбытие	(1 191)	(24 881)	(26 072)
Переоценка	(44)	(2 161)	(2 205)
На 01 января 2021	14 345	71 980	86 325
Резерв на возможные потери			
На 01 января 2019	-	(438)	(438)
Начислено за период	-	(2 268)	(2 268)
Восстановлено за период	-	2 541	2 541
На 01 января 2020	-	(165)	(165)
Начислено за период	-	-	-
Восстановлено за период	-	165	165
На 01 января 2021	-	-	-

<i>тыс. руб.</i>	Земля	Здания и сооружения	Итого
Стоимость за вычетом резерва на возможные потери			
На 01 января 2019	71 465	54 346	125 811
На 01 января 2020	1 903	11 289	13 192
На 01 января 2021	14 345	71 980	86 325

2.7 Информация об операциях аренды.

Информация в отношении договоров операционной аренды: Банк-арендатор.

В течение отчетного периода Банк заключал договора операционной аренды с фиксированными арендными платежами и наличием прав на продление срока аренды на часть основных средств, а именно недвижимость и транспортные средства.

Сумма будущих минимальных арендных платежей по договорам операционной аренды, подлежащих уплате:

<i>тыс. руб.</i>	На 01.01.2021	На 01.01.2020
К уплате в течение 1 года	7 947	366 653
К уплате в течение 2-5 лет	10 002	1 362 893
К уплате более 5 лет	-	111 174
Итого обязательств по операционной аренде	17 949	1 840 720

Суммы расходов отчетного периода по операционной аренде, признанные в отчете о финансовых результатах:

<i>тыс. руб.</i>	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Минимальные арендные платежи	15 813	220 129
Платежи по субаренде	1 630	126 562
Итого расходы по операционной аренде:	17 443	346 691

Информация в отношении договоров операционной аренды: Банк-арендодатель.

В течение отчетного периода Банк заключал договоры операционной аренды по передаче в аренду недвижимости, входящей в состав основных средств, активов, предназначенных для продажи и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Будущие минимальные арендные платежи по договорам операционной аренды, ожидаемые к получению Банком:

<i>тыс. руб.</i>	На 01.01.2021	На 01.01.2020
К получению в течение 1 года	13 982	26 325
К получению в течение 2-5 лет	48 859	100 431
К получению свыше 5 лет	41 786	110 184
Итого требований по операционной аренде	104 627	236 940

Будущие минимальные арендные платежи по договорам субаренды, ожидаемые к получению Банком:

<i>тыс. руб.</i>	На 01.01.2021	На 01.01.2020
К получению в течение 1 года	214	382
К получению в течение 2-5 лет	859	1 531
К получению более 5 лет	-	-
Итого требований по операционной аренде	1 073	1 913

Сумма арендной платы, признанная в составе доходов отчета о финансовых результатах:

<i>тыс. руб.</i>	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Минимальные арендные платежи	13 480	19 611
Итого доходы от операционной аренды:	13 480	19 611

2.8 Прочие активы.

Объем, структура и изменение стоимости прочих активов.

тыс. руб.	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Расчеты по конверсионным операциям	292 769	81 080
Незавершенные расчеты	257 708	49 898
Прочие	50 852	39 462
Итого финансовые активы	601 329	170 440
Предоплата за товары и услуги	86 357	80 378
Расчеты по налогам	1 921	3 116
Прочие	2 572	3 670
Итого нефинансовые активы	90 850	87 164
Итого прочие активы до вычета резерва	692 179	257 604
Резервы по финансовым активам	(21 109)	(9 020)
Резервы по нефинансовым активам	(35 173)	(34 194)
Итого резерв на возможные потери	(56 282)	(43 214)
Прочие активы за вычетом резерва на возможные потери	635 897	214 390

Сделки по купле-продаже иностранной валюты являются краткосрочными и завершены после отчетной даты.

По состоянию на 01.01.2021 года доля прочих активов в активах Банка составляла 0,8% (на 01.01.2020: 0,3%).

Погашение дебиторской задолженности и сроки востребования по ней не превышают 12 месяцев.

Прочие активы в разрезе валют:

тыс.руб.	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
На 01.01.2021	633 618	1 747	46	486	635 897
На 01.01.2020	203 008	11 372	5	5	214 390

Изменение резерва на возможные потери по прочим финансовым активам:

тыс. руб.	Резерв (611-П)	Корректировки (IFRS 9)	Оценочный резерв
01.01.2020	(8 963)	(57)	(9 020)
Создание	(1 244 851)	(21)	(1 244 872)
Восстановление	1 232 530	69	1 232 599
Списание за счет резерва	184	-	184
01.01.2021	(21 100)	(9)	(21 109)

2.9 Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России.

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации:

тыс. руб.	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Кредиты, полученные кредитными организациями от Банка России на срок от 181 дня до 1 года	102 112	-
Кредиты, полученные от Банка России на срок свыше 1 года	1 124 723	133 664
Итого	1 226 835	133 664

Средства кредитных организаций:

тыс. руб.	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Полученные МБК	-	140 505
Корреспондентские счета ЛОРО в т.ч.:	65 445	36 007
Резиденты	2 635	24 152
Нерезиденты	62 810	11 855
Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета	22 679	8 836
Итого	88 124	185 348

В договорах о предоставлении кредита, заключенных между Банком (Заемщик) и АО «МСП Банк» (Кредитор) закреплены условия по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств. По состоянию на 01.01.2021 задолженность перед АО "МСП БАНК" по полученным кредитам полностью погашена.

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других кредитных организаций в течение 2020 года.

По состоянию на 01.01.2021 года и на 01.01.2020 года в составе средств кредитных организаций синдицированных кредитов не числилось.

2.10 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости.

тыс. руб.	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Текущие/Расчетные счета	10 829 478	7 557 748
Срочные депозиты	12 039 915	8 113 031
Итого средства юридических лиц	22 869 393	15 670 779
Текущие/Расчетные счета	3 644 635	2 957 110
Срочные депозиты	35 952 108	33 060 348
Индивидуальные предприниматели, в т.ч.	1 787 507	1 400 410
Текущие/Расчетные счета	1 196 832	998 971
Срочные депозиты	590 675	401 439
Итого средства физических лиц	41 384 250	37 417 868
Прочие привлеченные средства	416 528	280 753
Средства по сделкам РЕПО от Федерального казначейства	1 000 885	-
Итого	65 671 056	53 369 400

Структура средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, по отраслям экономики:

тыс. руб.	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Физические лица	39 596 743	36 017 458
Оптовая и розничная торговля	6 802 834	4 212 173
Финансовое посредничество	3 673 036	2 260 498
Строительство	3 614 817	2 391 092
Транспорт, хранение и телекоммуникации	2 653 850	1 759 380
Сельское хозяйство, охота и лесная промышленность	2 484 063	708 268
Сфера услуг	2 408 672	1 902 600
Рыболовство, рыбоводство и предоставление услуг в этих областях	1 988 570	2 558 341
Электро-, газо-, и водоснабжение	1 136 415	466 213
Производство	896 588	814 976
Прочее	415 468	278 401
Итого	65 671 056	53 369 400

По состоянию на 01.01.2021 года у Банка отсутствует задолженность по невыполненным обязательствам по выплате основной суммы долга и процентов или нарушение других условий в отношении привлеченных средств клиентов.

2.11 Выпущенные долговые ценные бумаги.

Объем выпущенных векселей:

тыс. руб.	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Выпущенные векселя	54 413	69 237
Обязательств по процентам по выпущенным векселям	4 831	3 093
Итого	59 244	72 330

Структура выпущенных векселей по состоянию на 01.01.2021 года:

Дата размещения	Дата погашения	Сумма	Процентная ставка (%)
Векселя беспроцентные, в т.ч.:			
19.08.2016	По предъявлении, но не ранее 31/12/2019	24	0,0
19.08.2016	По предъявлении, но не ранее 19/08/2023	1 875	0,0
30.09.2016	По предъявлении, но не ранее 17/05/2022	257	0,0
10.10.2016	По предъявлении, но не ранее 31/01/2022	14	0,0
17.10.2016	По предъявлении, но не ранее 31/01/2022	6	0,0
22.01.2018	По предъявлении, но не ранее 15/06/2020	7	0,0
15.06.2018	По предъявлении, но не ранее 30/09/2021	7	0,0
10.08.2018	По предъявлении, но не ранее 01/02/2024	5	0,0
28.08.2018	По предъявлении, но не ранее 31/12/2021	33	0,0
13.09.2018	По предъявлении, но не ранее 31/01/2021	6	0,0
03.07.2019	По предъявлении, но не ранее 15/11/2022	17	0,0
03.07.2019	По предъявлении, но не ранее 15/11/2022	50	0,0
ИТОГО беспроцентные векселя		2 301	
Векселя процентные, в т.ч.:			
10.04.2018	По предъявлении, но не ранее 25/04/2022	33 427	5,6
15.08.2019	По предъявлении, но не ранее 27/02/2023	314	2,0
06.02.2020	По предъявлении, но не ранее 15/03/2021	6 929	2,0
10.02.2020	По предъявлении, но не ранее 02/03/2021	2 566	3,0
27.02.2020	По предъявлении, но не ранее 27/03/2020	2 067	4,0
04.08.2020	По предъявлении, но не ранее 09/09/2021	6 098	4,0
05.10.2020	По предъявлении, но не ранее 01/10/2023	3 036	5,0
04.12.2020	По предъявлении, но не ранее 09/12/2029	2 506	3,0
ИТОГО процентные векселя		56 943	
ИТОГО		59 244	

Структура выпущенных векселей по состоянию на 01.01.2020 года:

тыс. руб.

Дата размещения	Дата погашения	Сумма	Процентная ставка (%)
Векселя беспроцентные, в т.ч.:			
19.08.2016	По предъявлении, но не ранее 31/12/2019	24	0,0
19.08.2016	По предъявлении, но не ранее 19/08/2023	1 875	0,0
30.09.2016	По предъявлении, но не ранее 17/05/2022	257	0,0
10.10.2016	По предъявлении, но не ранее 31/01/2022	14	0,0
17.10.2016	По предъявлении, но не ранее 31/01/2022	6	0,0
22.01.2018	По предъявлении, но не ранее 15/06/2020	7	0,0
15.06.2018	По предъявлении, но не ранее 30/09/2021	7	0,0
10.08.2018	По предъявлении, но не ранее 01/02/2024	5	0,0
28.08.2018	По предъявлении, но не ранее 31/12/2021	33	0,0
13.09.2018	По предъявлении, но не ранее 31/01/2021	6	0,0
03.07.2019	По предъявлении, но не ранее 15/11/2022	17	0,0
03.07.2019	По предъявлении, но не ранее 15/11/2022	50	0,0
17.07.2019	По предъявлении, но не ранее 31/10/2019	937	0,0
09.08.2019	По предъявлении, но не ранее 31/03/2020	2 393	0,0
25.11.2019	По предъявлении, но не ранее 11/03/2020	343	0,0
ИТОГО беспроцентные векселя		5 974	

Дата размещения	Дата погашения	Сумма	Процентная ставка (%)
Векселя процентные, в т.ч.:			
10.04.2018	По предъявлению, но не ранее 25/04/2022	31 803	5,6
28.01.2019	По предъявлению, но не ранее 02/03/2020	2 546	2,0
25.02.2019	По предъявлению, но не ранее 13/03/2020	6 567	2,0
26.07.2019	По предъявлению, но не ранее 09/09/2020	5 108	5,0
15.08.2019	По предъявлению, но не ранее 27/02/2023	308	2,0
09.12.2019	По предъявлению, но не ранее 09/01/2023	5 015	5,0
27.12.2019	По предъявлению, но не ранее 09/04/2022	15 009	5,2
ИТОГО процентные векселя		66 356	
ИТОГО		72 330	

По состоянию на 01.01.2021 года и на 01.01.2020 года у Банка отсутствовали просроченные или реструктурированные выпущенные долговые обязательства.

Выпущенные долговые ценные бумаги в разрезе валют:

тыс. руб.	Рубли	Доллары США	Итого
На 01.01.2021	59 244	-	59 244
На 01.01.2020	72 330	-	72 330

2.12 Прочие обязательства.

Объем, структура и изменение прочих обязательств.

тыс. руб.	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Обязательства по арендованным активам	1 150 926	-
Расчеты по конверсионным операциям	292 104	79 858
Прочие финансовые обязательства	61 705	14 925
Расчеты по выданным банковским гарантиям	92 446	83 333
Итого финансовые обязательства	1 597 181	178 116
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	303 593	295 715
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	172 436	154 752
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	65 865	69 943
Расчеты по налогам и сборам	50 566	37 751
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	37 825	34 681
Прочие нефинансовые обязательства	439	950
Итого нефинансовые обязательства	630 724	593 792
Резервы на возможные потери по оценочным обязательствам некредитного характера	29 018	4 346
Итого	2 256 923	776 254

По состоянию на 01.01.2021 года доля прочих обязательств в пассивах Банка составляет 3,2% (на 01.01.2020: 1,4%).

Прочие обязательства в разрезе валют:

тыс. руб.	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
На 01.01.2021	1 964 217	292 106	600	-	2 256 923
На 01.01.2020	694 354	81 900	-	-	776 254

Изменение резерва на возможные потери по оценочным обязательствам некредитного характера:

тыс. руб.	Резерв (590-П)
01.01.2020	(4 346)
Создание	(31 791)
Восстановление	6 724
Списание за счет резерва	395
01.01.2021	(29 018)

2.12.1 Обязательства по арендованным активам.

При переходе на применение МСФО (IFRS) 16 «Аренда» Банк классифицировал договоры аренды и признал обязательства по арендованным активам:

тыс. руб.	На 01.01.2021
По договорам аренды недвижимости	1 117 393
По договорам аренды земли	22 735
По прочим договорам аренды	10 798
Итого обязательства по арендованным активам	1 150 926

Изменение обязательств по арендованным активам в течение 2020 года:

тыс. руб.	
Обязательства по арендованным активам на 01.01.2020	1 381 099
Поступления	50 920
Выбытия	(37 432)
Платежи за отчетный период	(326 755)
Начисление процентного расхода	72 879
Модификация и переоценка обязательств по аренде	10 215
Обязательства по арендованным активам на 01.01.2021	1 150 926

2.13 Условные обязательства и условные активы.

Величина условных обязательств и условных активов:

тыс. руб.	На 01.01.2021		На 01.01.2020	
	Задолженность	Оценочный резерв	Задолженность	Оценочный резерв
Гарантии и поручительства	11 333 866	30 932	11 092 093	22 887
Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств	8 344 790	81 489	6 315 264	74 571
Лимиты по гарантиям	966 218	472	794 607	986
Итого	20 644 874	112 893	18 201 964	98 444

Изменение резерва на возможные потери по условным обязательствам и условным активам:

тыс. руб.	Резерв (590-П)	Корректировки (IFRS 9)	Оценочный резерв
01.01.2020	(182 853)	84 409	(98 444)
Создание	(2 186 629)	(188 881)	(2 375 510)
Восстановление	2 171 385	189 676	2 361 061
01.01.2021	(198 097)	85 204	(112 893)

В составе «Прочих обязательств» отражен резерв под оценочные обязательства по неурегулированным спорам и по незавершенным на отчетную дату судебным разбирательствам в части договорных отношений по ссудной задолженности.

тыс. руб.	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Оценочные обязательства некредитного характера	29 018	4 346

2.14 Средства акционеров (участников).

Уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

тыс. руб.	На 01.01.2021		На 01.01.2020	
	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость
Обыкновенные акции	16 933 334	203 200	16 933 334	203 200
Итого уставный капитал	16 933 334	203 200	16 933 334	203 200

Размер уставного капитала Банка составляет 203 200 тыс. руб. и соответствует учредительным документам Банка. Уставный капитал Банка в отчетном периоде не изменялся.

2.15 Раскрытие информации о справедливой стоимости.

Методы оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость – цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки.

При оценке справедливой стоимости активов и обязательств Банк применяет рыночный подход, при этом используются цены и другая соответствующая информация, основанная на результатах рыночных сделок, связанных с идентичными или сопоставимыми (то есть аналогичными) активами, обязательствами или группой активов и обязательств.

Оценки справедливой стоимости анализируются Банком и распределяются по уровням.

Результаты иерархии справедливой стоимости:

- (i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым 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),
- (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.

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки активов и обязательств по справедливой стоимости на повторяющейся и основе в соответствии с МСФО 13 "Оценка справедливой стоимости".

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости, по состоянию на 01.01.2021 года:

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 154 876	-	769	9 155 645
Основные средства (временно неиспользуемые в основной деятельности)	-	-	225 342	225 342
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	86 325	86 325
Итого	9 154 876	-	312 436	9 467 312

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости, по состоянию на 01.01.2020 г.:

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 473 985	-	769	6 474 754
Основные средства (временно неиспользуемые в основной деятельности)	-	-	244 880	244 880
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	13 192	13 192
Итого	6 473 985	-	258 841	6 732 826

Для оценки справедливой стоимости объектов недвижимости привлекается независимый оценщик. Методика оценки справедливой стоимости объектов недвижимости основывается на наблюдаемых рыночных ценах по операциям с недвижимостью с учетом методов для оценки справедливой стоимости – доходного, сравнительного и затратного.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлены, главным образом, долговыми ценными бумагами, некотируемыми долями и ссудной задолженностью по ипотечным кредитам, где Банк выступает в качестве агента по продажам. Стоимость этих активов определяется как при помощи наблюдаемых исходных данных на рынке ценных бумаг, так и ненаблюдаемых исходных данных. Ненаблюдаемые исходные данные основаны на допущениях о предполагаемых рисках, будущих денежных потоках, прочих затратах.

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 после первоначального признания по справедливой стоимости по состоянию на 01.01.2021 года:

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости				
Денежные средства	1 623 270	-	-	1 623 270
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	1 777 909	-	1 777 909
Обязательные резервы в Банке России	-	712 149	-	712 149
Средства в других банках	-	1 802 698	-	1 802 698
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизируемой стоимости	-	12 637 135	48 196 379	60 833 514
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 143 513	-	-	1 143 513
Прочие финансовые активы	-	-	601 329	601 329
Итого финансовых активов, отраженных по амортизированной стоимости	2 766 783	16 929 891	48 797 708	68 494 382
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства клиентов:	1 000 885	15 760 315	48 997 980	65 759 180
средства кредитных организаций	-	88 124	-	88 124
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 000 885	15 672 191	48 997 980	65 671 056
Собственные векселя Банка	-	-	59 244	59 244
Прочие финансовые обязательства	-	-	353 809	353 809
Итого финансовых обязательств, отраженных по амортизированной стоимости	1 000 885	15 760 315	49 411 033	66 172 233

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости по состоянию на 01.01.2020 года:

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости				
Денежные средства	1 646 172	-	-	1 646 172

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	1 784 841	-	1 784 841
Обязательные резервы в Банке России	-	629 230	-	629 230
Средства в других банках	-	1 237 976	-	1 237 976
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизируемой стоимости	-	6 248 097	43 733 417	49 981 514
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	906 045	-	-	906 045
Прочие финансовые активы	-	-	170 440	170 440
Итого финансовых активов, отраженных по амортизированной стоимости	2 552 217	9 900 144	43 903 857	56 356 218
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства клиентов:		11 699 623	41 855 125	53 554 748
средства кредитных организаций	-	185 348	-	185 348
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	11 514 275	41 855 125	53 369 400
Собственные векселя Банка	-	-	72 330	72 330
Прочие финансовые обязательства	-	-	94 783	94 783
Итого финансовых обязательств, отраженных по амортизированной стоимости	-	11 699 623	42 022 238	53 721 861

3. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.

Характер и величина каждой существенной статьи доходов или расходов за 2020 год:

тыс. руб.	2020	2019
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5 413 083	5 748 995
От вложений в ценные бумаги	398 718	391 343
От размещения средств в кредитных организациях	303 090	528 633
Итого процентные доходы	6 114 891	6 668 971
По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	2 498 482	2 706 301
По привлеченным средствам кредитных организаций	31 845	45 063
По выпущенным долговым обязательствам	2 704	5 077
Итого процентные расходы	2 533 031	2 756 441
От расчетного и кассового обслуживания	610 108	590 708
От переводов денежных средств	554 332	636 648
От оказания посреднических услуг	308 589	400 992
От операций с валютными ценностями	252 101	225 405
От открытия и ведения банковских счетов	201 263	212 346
От выдачи банковских гарантий	189 153	104 978
От других операций	42 978	48 287
Итого комиссионные доходы	2 158 524	2 219 364
От переводов денежных средств	384 471	350 010
От оказания посреднических услуг	66 105	37 772
От других операций	26 969	18 873
Итого комиссионные расходы	477 545	406 655
Доходы по субсидиям	239 698	142 402

<i>тыс. руб.</i>	2020	2019
Доходы от операций с предоставленными кредитами	151 623	195 161
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам	114 923	96 749
Доходы от операций с полученными кредитами, а также с прочими привлеченными средствами	54 840	46 094
Прочие доходы	83 984	89 580
Итого прочие операционные доходы	645 068	569 986
Расходы на содержание персонала	1 974 207	2 070 467
Организационные и управленческие расходы	646 157	1 077 606
Амортизация активов в форме права пользования	275 133	-
Расходы, связанные с содержанием имущества	192 092	374 400
Амортизация	94 039	94 019
Прочие расходы	73 670	187 026
Плата по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью	17 443	-
Итого операционные расходы	3 272 741	3 803 518

Суммы убытков от обесценения и суммы восстановления убытков от обесценения, признанные в составе прибыли (убытка) за 2020 год:

<i>тыс. руб.</i>	Создание резерва на возможные потери	Восстановление резерва на возможные потери	Изменение резерва на возможные потери
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(9 992 188)	9 240 603	(751 585)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(40 890)	41 015	125
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(29)	4	(25)
Изменение резерва по прочим потерям	(3 822 264)	3 780 671	(41 593)

Суммы убытков от обесценения и суммы восстановления убытков от обесценения, признанные в составе прибыли (убытка) за 2019 год:

<i>тыс. руб.</i>	Создание резерва на возможные потери	Восстановление резерва на возможные потери	Изменение резерва на возможные потери
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(10 059 361)	9 366 811	(692 550)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(18 190)	29 921	11 731
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	1 029	1 029
Изменение резерва по прочим потерям	(4 405 188)	4 399 499	(5 689)

Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков.

Положительные и отрицательные курсовые разницы, сложившиеся в результате операций с иностранной валютой в наличной и безналичной формах, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

<i>тыс. руб.</i>	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Положительная курсовая разница	1 978 668	872 765
Отрицательная курсовая разница	(1 872 830)	(667 405)
Итого чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой.	105 838	205 360

Государственные субсидии.

С 2018 года в рамках кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей Банк принимает участие в «Программе предоставления субсидий из федерального бюджета российскими кредитными организациями на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным субъектам малого и среднего предпринимательства по льготной ставке» (Министерство Экономического Развития) – далее «Программа 1».

Первоначальные условия программы предполагали кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства по конечной ставке не выше 6,5% годовых (взимание большинства комиссий при выдаче кредита правилами программы не допускается) и получение банками субсидий из федерального бюджета по ставке 3,1% годовых (по кредитам субъектам среднего предпринимательства) или 3,5 % годовых (по кредитам субъектам малого предпринимательства).

В 2019 году программа была продолжена на несколько измененных условиях – конечная ставка устанавливается в размере не выше 8,5 % годовых, а размер субсидий банкам – 2,5 % годовых для кредитов субъектам малого и среднего предпринимательства. С 23 сентября 2019 года размер субсидий увеличен до 3,0 % годовых (по кредитам субъектам среднего предпринимательства) и 3,5 % годовых (по кредитам субъектам малого предпринимательства) при том же размере процентной ставки для конечных заемщиков – не выше 8,5 % годовых. Эти же условия сохранились и на 2020 год.

С 2018 г. в рамках кредитования физических лиц Банк принимает участие в региональной программе поддержки отдельных социальных групп граждан Администрации субъектов РФ - далее «Программа 2».

Условия программы предполагают ипотечное кредитование по программам ДОМ.рф по ставке, равной стандартной ставке, уменьшенной на 3 п.п. При этом, по правилам рефинансирования таких кредитов в ДОМ.РФ, банки рефинансируют кредиты с дисконтом, равным 10,3% от суммы рефинансированного кредита (т.е. получают от ДОМ.РФ 89,7% от номинальной стоимости закладной). В рамках программы субсидирования, Администрации субъектов РФ возмещают банкам этот дисконт, в том же самом размере 10,3%.

Доходы по государственным субсидиям, признанные в финансовой отчетности:

<i>тыс. руб.</i>	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Программа 1	235 655	132 744
Программа 2	4 043	9 658
Итого	239 698	142 402

Основные компоненты расхода (дохода) по налогам.

<i>тыс. руб.</i>	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Налог на прибыль (20% и 15%)	413 602	408 789
НДС	99 132	106 352
Налог на имущество	5 001	10 266
Земельный налог	1 269	2 085
Транспортный налог	544	594
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	26	78
Увеличение(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(1 118)	(58 066)
Итого	518 456	470 098

Эффективная ставка налога на прибыль исходя из балансовой прибыли по форме 0409102 на 01.01.2021 г. 19,25%.

Ставка по налогу на добавленную стоимость за 2020 г. составляет 20% (2019: 20%).

Расходы на выплату вознаграждений работникам:

тыс. руб.	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	1 578 926	1 665 057
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством РФ	394 061	404 239
Другие расходы на содержание персонала	1 220	1 171
Итого	1 974 207	2 070 467

Доходы и расходы от выбытия основных средств:

тыс. руб.	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Расходы от выбытия имущества, в т. ч.:	(7 677)	(26 322)
Расходы от выбытия основных средств	(1 577)	(7 321)
Доходы от выбытия имущества, в т. ч.:	2 018	16 454
Доходы от выбытия основных средств	1 849	483

Урегулированные судебные разбирательства.

За отчетный период Банк урегулировал ряд существенных исков в отношении клиентов Банка, имеющих задолженности перед Банком по кредитным договорам и в отношении Банка.

Сумма существенных исковых требований Банка составила 49 426 тыс. руб. (2019 г.: 216 538 тыс. руб.). В ходе урегулирования указанных исков на расходы Банка отнесено 520 тыс. руб. (2019 г.: 25 992 тыс. руб.).

Существенных урегулированных исков и претензий в отношении Банка за отчетный период не было.

Информация о финансовых результатах от выбытия долгосрочных активов, классифицированных как предназначенные для продажи.

В течении 2020 года Банк проводил реализацию имущества, полученного Банком по договорам отступного и классифицированного как активы предназначенных для продажи. Реализованное имущество включает жилые и нежилые помещения (производственную, складскую, коммерческую недвижимость), транспортные средства, земельные участки и пр.

Прибыль (убыток), признанные в результате реализации имущества:

тыс. руб.	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Доходы от выбытия (реализации) средств и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	-	-
Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	158	12 608
Итого	158	12 608
Расходы от выбытия (реализации) средств и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	(943)	(678)
Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	(2 410)	(16 733)
Итого	(3 353)	(17 411)

Финансовый результат от последующего увеличения справедливой стоимости имущества:

тыс. руб.	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	(955)	(530)
Расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	(2 205)	(2 086)
Итого:	(3 160)	(2 616)

4. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале.

Сверка балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода:

<i>тыс. руб.</i>	Балансовая стоимость инструмента на 01.01.2020	Оборот за 2020 год	Балансовая стоимость инструмента на 01.01.2021
Уставный капитал	203 200	-	203 200
Эмиссионный доход	254 127	-	254 127
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	118 803	(7 370)	111 433
Переоценка основных средств и нематериальных активов	1 124	-	1 124
Резервный фонд	30 480	-	30 480
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	31 173	(19 514)	11 659
Нераспределенная прибыль (убыток)	8 646 682	1 210 341	9 857 023
Итого источники капитала	9 285 589	1 183 457	10 469 046

Обороты по статье нераспределенная прибыль (убыток) за 2020 год состоят из нераспределенной прибыли (1 518 358 тыс. руб.) за вычетом выплаченных дивидендов за 2019 год (308 017 тыс. руб.)

Постатейный анализ прочего совокупного дохода в разрезе инструментов капитала:

<i>тыс. руб.</i>	на 01.01.2021	на 01.01.2020
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 105	134 230
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(14 976)	25 951
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(13 871)	160 181
Отложенное налоговое обязательство / отложенный налоговый актив по переоценке по справедливой стоимости ценных бумаг	8 475	15 427
Отложенное налоговое обязательство / отложенный налоговый актив по оценочным резервам под ожидаемые кредитные убытки	4 538	(5 222)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	13 013	10 205
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	(7 370)	118 803
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(19 514)	31 173
Итого прочий совокупный доход	(26 884)	149 976

5. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств.

Результаты сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 01.01.2021 г:

тыс. руб.

Наименование статьи	Отчет о движении денежных средств	Бухгалтерский баланс	Разницы
Денежные средства	1 646 172	1 646 172	-
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	2 414 071	2 414 071	-
обязательные резервы	(629 230)	(629 230)	-
Средства в кредитных организациях	1 241 157	1 237 976	3 181
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	4 672 170	4 668 989	3 181

Наименование статьи	Отчет о движении денежных средств	Бухгалтерский баланс	Разницы
Денежные средства	1 623 270	1 623 270	-
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:			
обязательные резервы	2 490 058 (712 149)	2 490 058 (712 149)	- -
Средства в кредитных организациях	1 806 156	1 802 698	3 458
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5 207 335	5 203 877	3 458

Из состава денежных средств и их эквивалентов отчета о движении денежных средств исключаются обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации и резервы, сформированные по остаткам на корреспондентских счетах в кредитных организациях.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было.

6. Политика управления рисками, связанными с финансовыми инструментами.

Система управления рисками и достаточностью капитала является частью общей системы управления Банком и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации стратегии развития, утвержденной Советом директоров Банка. Система управления рисками и достаточностью капитала интегрирована во все направления деятельности Банка.

Политика и процедуры управления рисками.

Политика Банка в области управления рисками базируется на комплексном подходе к организации риск-менеджмента, в том числе в части идентификации значимых рисков, разработки методов и технологий их оценки, снижения (предотвращения), мониторинга и контроля.

Основные правила, подходы и принципы, в соответствии с которыми Банк формирует систему управления рисками и капиталом, определены в Стратегии управления рисками и капиталом, утвержденной Советом директоров Банка.

Основными целями организации системы интегрированного управления рисками являются:

- обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации стратегии развития, утвержденной Советом директоров Банка;
- обеспечение и защита интересов акционеров, участников, кредиторов, клиентов Банка и иных лиц, заинтересованных в продолжении устойчивой деятельности Банка, а также в том, чтобы принимаемые Банком риски не создавали угрозы для существования Банка;
- рост доверия инвесторов за счет создания прозрачной системы управления рисками Банка;
- усиление конкурентных преимуществ Банка вследствие повышения эффективности управления капиталом и увеличения рыночной стоимости Банка, а также сохранения финансовой устойчивости при расширении продуктового ряда Банка благодаря адекватной оценке и управлению принимаемыми рисками.

К задачам, которые реализуются для достижения указанной в Стратегии цели, относятся:

- выявление значимых для Банка рисков, их оценка и агрегирование в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;
- контроль за уровнем значимых рисков и агрегированным уровнем риска;
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков;
- планирование целевого уровня капитала, исходя из результатов оценки значимых рисков, результатов стресс-тестирования, ориентиров развития, определенных в стратегическом плане Банка.

Организация системы управления рисками и капиталом осуществляется путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК).

В рамках ВПОДК выполняются следующие процедуры:

- выявление и оценка значимых для Банка рисков;
- определение планового (целевого) уровня значимых рисков;

- определение планового (целевого) уровня капитала на покрытие значимых рисков;
- утверждение методик оценки и процедур управления значимыми рисками;
- оценка достаточности капитала и его распределение по видам значимых рисков;
- разработка системы внутреннего контроля за объемом принятых значимых рисков, уровня достаточности капитала, соблюдения лимитов, выполнения ВПОДК;
- формирование отчетности ВПОДК.

Виды значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения.

При осуществлении своей деятельности Банк сталкивается со следующими значимыми видами рисков:

- кредитный риск;
- кредитный риск контрагента;
- процентный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск (включающий процентный, фондовый, товарный и валютный риски);
- операционный риск;
- риск концентрации в отношении кредитного риска.

Следующие нефинансовые виды рисков по итогам идентификации отнесены Банком к незначимым, Банк проводит оценку их величины для проверки по критериям значимости в соответствии с нормами Банка России:

- правовой риск;
- риск потери деловой репутации;
- стратегический риск;
- регуляторный риск (комплаенс-риск).

Источники возникновения рисков.

по кредитному риску и кредитному риску контрагента – финансовые обязательства заемщика перед Банком, несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора вне зависимости от причин неисполнения, а также срыв сделки до завершения расчетов из-за нехватки ликвидности, технологического сбоя;

по риску ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;

по рыночному риску – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют, стоимости товаров, принятых в качестве залога по выданным кредитам;

по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий; внутреннего и внешнего мошенничества.

по правовому риску – несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;

по репутационному риску – формирование в обществе, в первую очередь – у клиентов и контрагентов негативного представления о финансовом состоянии Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;

по стратегическому риску – ошибки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.

по регуляторному риску – несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации и требований Банка России, допущение конфликта интересов в деятельности Банка, несовершенство внутренних процедур совершения банковских операций, неэффективный внутренний контроль.

Кредитный риск по классам финансовых активов.

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Количественная оценка кредитного риска осуществляется в соответствии с утвержденной методологией для различных типов контрагентов (организации и индивидуальные предприниматели, субъекты Российской Федерации, физические лица, финансовые организации). В рамках качественной оценки кредитного риска по каждому заемщику производится анализ собственников, кредитной истории и деловой репутации, степени прозрачности ведения бизнеса, ситуации в отрасли деятельности заемщика, концентрации заемщика на контрагентах и другие факторы.

В соответствии с правилами, установленными Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее МСФО (IFRS) 9), Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых инструментов по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств.

Ключевым принципом модели ожидаемых кредитных убытков является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания финансового инструмента.

Модель предусматривает классификацию финансовых инструментов в одну из трех стадий в зависимости от изменения кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания.

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется Банком не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, кроме случаев значительного увеличения кредитного риска.

Способ оценки ожидаемых кредитных убытков определяется в соответствии с пунктом 5.5.17 МСФО (IFRS) 9.

Определение значительного увеличения кредитного риска определяется в соответствии с пунктами 5.5.9 – 5.5.11 МСФО (IFRS) 9.

Финансовые активы являются кредитно-обесцененными, если имеется одно или несколько событий, которые оказывают (могут оказать) негативное влияние на ожидаемые будущие денежные потоки.

Приобретенные права требования, в отношении которых на дату первоначального признания существуют наблюдаемые данные о событиях, подтверждающих их кредитное обесценение, являются кредитно-обесцененными при первоначальном признании.

По финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается Банком в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев на дату первоначального признания и при последующей оценке, если отсутствует значительное увеличение кредитного риска по финансовому активу с даты первоначального признания, и в сумме равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если кредитный риск с даты первоначального признания увеличился значительно.

Неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по финансовому активу определяется в соответствии с пунктом В.5.5.37 МСФО (IFRS) 9.

По кредитно-обесцененным финансовым активам, которые не являются кредитно-обесцененными при первоначальном признании, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается Банком как разница между амортизированной стоимостью финансового актива до корректировки и величиной оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, определенных с использованием эффективной процентной ставки по финансовому активу.

По приобретенным правам требования, кредитно-обесцененным при первоначальном признании, на дату первоначального признания оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки не формируется.

По приобретенным правам требования, кредитно-обесцененным при первоначальном признании, не реже одного раза в квартал, а также на дату прекращения признания оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается Банком за весь срок.

В случае если Банк не располагает подтверждаемой информацией для оценки ожидаемых кредитных убытков за весь срок по отдельному финансовому активу, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки за весь срок на групповой основе.

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

Определение степени увеличения кредитного риска.

Банк утвердил критерии существенности увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания на основании анализа изменения вероятности наступления дефолта, возникающей в течение оставшегося срока жизни финансового инструмента.

При определении степени увеличения кредитного риска, Банк использует актуальную и доступную информацию, прогнозные данные, экспертные оценки качества ссуды и собственные статистические данные.

Банк признает увеличение кредитного риска значительным при:

- наличии просроченной задолженности свыше 30 дней по оплате заемщиком основного долга и процентов;
- поступлении информации о существенных изменениях с неблагоприятными последствиями, имевших место в деятельности заемщика;
- при значительном увеличении кредитного риска по другим финансовым инструментам того же заемщика.

Также значительное увеличение кредитного риска Банк идентифицирует путем сравнения кредитного рейтинга заемщика на отчетную дату и на момент первоначального признания.

Согласно учетной политике по МСФО, Банк выделяет три стадии обесценения активов:

Стадия 1: факторы, указывающие на значительное увеличение кредитного риска или наличие дефолта на отчетную дату, отсутствуют. В отношении таких активов признаются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки, при этом процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.

Стадия 2: факторы, указывающие на значительное увеличение кредитного риска, присутствуют, но дефолт на отчетную дату не наступил. В отношении таких активов признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни актива, при этом процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.

Стадия 3: ссуды признаются обесцененными (дефолтными) на отчетную дату. В отношении таких активов признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни актива, при этом процентные доходы рассчитываются на основе остаточной стоимости активов с учетом эффекта от дисконтирования ожидаемых потоков по кредитам.

Стадия 3 так же включает приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы, которые являются кредитно-обесцененными на момент первоначального признания. Такие активы отражаются по справедливой стоимости при первоначальном признании, при этом процентные доходы в дальнейшем признаются на основе эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ожидаемые кредитные убытки признается или восстанавливается только при условии дальнейших значительных изменений в ожидаемых кредитных убытках. Если у Банка нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, валовая балансовая стоимость такого финансового актива должна быть уменьшена. Такое уменьшение представляет собой (частичное) прекращение признания финансового актива.

Определение дефолта.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 Банк признает финансовый актив, как актив, по которому наступило событие дефолта, когда:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии);
- наличие просроченной задолженности свыше 90 дней по оплате заемщиком основного долга и процентов по любой из ссуд.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика учтены качественные, количественные данные и данные, расчеты которых разработаны Банком или получены из внешних источников (реестр сведений о банкротстве).

Расчет ожидаемых кредитных убытков.

Банк рассчитывает ожидаемые кредитные убытки на основе трех сценариев, взвешенных с учетом вероятности (максимально ожидаемый, оптимистический и экстремальный) для оценки ожидаемой суммы недополученных денежных средств, дисконтированной с применением эффективной процентной ставки. Сумма недополученных денежных средств представляет собой разницу между денежными потоками, которые Банк должен получить согласно договору, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить.

Модель расчета ОКУ описана ниже и предполагает использование следующих ключевых параметров:

$$ECL = \sum_{t=1}^T PD_t \times LGD_t \times EAD_t \times D_t$$

ECL – ожидаемый кредитный убыток за период t;

PD («Probability of Default») — вероятность наступления дефолта за период t;

LGD («Loss Given Default») — ожидаемый уровень потерь при наступлении дефолта;

EAD («Exposure-at-Default») — объем задолженности на отчетную дату, подверженной риску наступления события обесценения.

D - коэффициент дисконтирования на периоде t.

Вероятность наступления дефолта (PD).

Данный параметр отражает оценочную величину вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени.

Для ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе, оценка клиента является первичным источником для определения вероятности дефолта (PD) и последующего расчета ожидаемых кредитных убытков. Рыночные данные могут также использоваться для получения PD для крупных корпоративных кредитов, при условии доступности таких данных. Для ссуд, оцениваемых на групповой основе, используются статистические модели для анализа внутренних и внешних данных с целью получения PD по сроку жизни и оценки её ожидаемых изменений в течение определенного периода времени. PD оценивается с учетом договорных сроков погашения.

Для ценных бумаг первичным источником для определения вероятности дефолта (PD) и последующего расчета ожидаемых кредитных убытков являются кредитные рейтинги рейтинговых агентств.

Ожидаемый уровень потерь при наступлении дефолта (LGD).

Банк оценивает параметры LGD на основе внутренних данных об уровне возмещения по дефолтным активам в разрезе портфелей и групп финансовых инструментов. Модели LGD рассматривают наличие залогов и поручительств. В зависимости от имеющейся информации об уровне потерь, применяются различные модели оценки уровня потерь при дефолте. При наличии достаточной информации об уровне потерь данный параметр оценивается путем сопоставления величины кредитного требования, подверженного риску дефолта, и размера дисконтированных денежных потоков. При наличии ограниченной информации возможно использование внешних данных.

Объем задолженности на отчетную дату (EAD).

EAD представляет собой сумму кредитного требования на отчетную дату, подверженную риску наступления события обесценения. Банк оценивает EAD на основании текущей величины кредитного требования и возможных изменений текущей суммы по договору с учетом амортизации и будущих процентных платежей к моменту дефолта. EAD финансового актива представляет собой его валовую балансовую стоимость. Для внебалансовых статей (предоставленные гарантии, аккредитивы, неиспользованные кредитные линии) общая величина требования равна величине требования до применения факторов кредитной конверсии (CCF). Фактор кредитной конверсии представляет собой долю текущей неиспользованной суммы требований, которая будет использована в период дефолта (применяется для внебалансовых статей).

Банк группирует финансовые инструменты со схожими характеристиками кредитного риска для расчета риску наступления события обесценения на групповой основе по типу инструмента, категории кредитного риска, наличию обеспечения, отраслевой принадлежности.

Группы подлежат регулярному пересмотру на предмет однородности кредитных требований в пределах определенной группы.

Влияние макроэкономических факторов и макроэкономические сценарии.

При расчете ожидаемых кредитных убытков Банк использует прогнозную макроэкономическую информацию, которая приводит к корректировке вероятности дефолта. Прогнозная информация формируется на основании доступных публикуемых данных из достоверных источников с использованием анализа исторических данных для оценки взаимосвязи между макроэкономическими показателями, кредитным риском и кредитными потерями. В качестве прогнозных значений макроэкономических факторов Банк использует данные Министерства экономического развития РФ, Федеральной службы государственной статистики, Банка России и т.д.

В отчетном периоде в оценке ожидаемых кредитных убытков для учета влияния COVID 19 и кризисных явлений в экономике России были сделаны изменения для следующих расчетных параметров: макроэкономических факторов, уровня пессимистичного прогноза к базовому, вероятности реализации пессимистичного прогноза.

Оценочные резервы под убытки по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в разрезе стадий кредитного риска.

тыс. руб.

01.01.2021	Ссуды выданные	Оценочный резерв	Ссуды за вычетом резерва	Величина резерва по отношению к сумме ссуд %
Ипотечные кредиты по СС ПСД	1 610 134	10 975	1 599 159	0,7
Стадия 1 "ОКУ за 12 мес."	1 598 594	3 568	1 595 026	0,2
Стадия 2 «ОКУ за весь срок - не кредитно-обесцененные»	981	2	979	0,2
Стадия 3 "ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные"	10 559	7 405	3 154	70,1
Ипотечные кредиты (АС)	5 656 178	178 737	5 477 441	3,2
Стадия 1 "ОКУ за 12 мес"	5 331 853	7 145	5 324 708	0,1
Стадия 2 «ОКУ за весь срок - не кредитно-обесцененные"	77 718	104	77 614	0,1
Стадия 3 "ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные"	246 607	171 488	75 119	69,5
Потребительские ссуды (АС)	12 766 121	1 799 748	10 966 373	14,1
Стадия 1 "ОКУ за 12 мес."	10 970 554	216 580	10 753 974	2,0
Стадия 2 «ОКУ за весь срок - не кредитно-обесцененные"	142 019	72 123	69 896	50,8
Стадия 3 "ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные"	1 653 548	1 511 045	142 503	91,4
Ссуды юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	32 953 056	1 325 333	31 627 723	4,0
Стадия 1 "ОКУ за 12 мес."	31 786 432	483 044	31 303 388	1,5
Стадия 2 «ОКУ за весь срок - не кредитно-обесцененные"	194 538	93 688	100 850	48,2
Стадия 3 "ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные"	972 086	748 601	223 485	77,0
Межбанковские кредиты и депозиты	12 640 271	3 136	12 637 135	-
Стадия 1 "ОКУ за 12 мес."	12 637 136	1	12 637 135	-
Стадия 2 «ОКУ за весь срок - не кредитно-обесцененные"	-	-	-	-
Стадия 3 "ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные"	3 135	3 135	-	100,0
Прочие размещенные средства	124 879	37	124 842	-
Стадия 1 "ОКУ за 12 мес."	124 879	37	124 842	-
Стадия 2 «ОКУ за весь срок - не кредитно-обесцененные"	-	-	-	-
Стадия 3 "ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные"	-	-	-	-
Итого	65 750 639	3 317 966	62 432 673	5,0

Сумма корректировки ссудной задолженности юридических лиц, оцениваемой по амортизированной стоимости, увеличивающая резервы до оценочного резерва, составила 32 610 тыс. руб. (2,5% от суммы резервов, сформированных по № 590-П), сумма корректировки ссудной задолженности физических лиц, оцениваемой по амортизированной стоимости, уменьшающая резервы до оценочного резерва, составила 99 159 тыс. руб. (4,8% от суммы резервов, сформированных по № 590-П).

Оценочные резервы под убытки по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в разрезе стадий кредитного риска.

тыс. руб.

01.01.2020	Ссуды выданные	Оценочный резерв	Ссуды за вычетом резерва	Величина резерва по отношению к сумме ссуд %
Ипотечные кредиты по СС ПСД	1 802 807	25 951	1 776 856	1,4
Стадия 1 "ОКУ за 12 мес."	1 783 730	17 480	1 766 250	1,0
Стадия 2 «ОКУ за весь срок - не кредитно-обесцененные"	4 495	44	4 451	1,0

01.01.2020	Ссуды выданные	Оценочный резерв	Ссуды за вычетом резерва	Величина резерва по отношению к сумме ссуд %
Стадия 3 "ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные"	14 582	8 427	6 155	57,8
Ипотечные кредиты (АС)	4 558 640	119 792	4 438 848	2,6
Стадия 1 "ОКУ за 12 мес."	4 333 728	14 304	4 319 424	0,3
Стадия 2 «ОКУ за весь срок - не кредитно-обесцененные"	45 742	151	45 591	0,3
Стадия 3 "ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные"	179 170	105 337	73 833	58,8
Потребительские ссуды (АС)	12 078 062	1 431 588	10 646 474	11,9
Стадия 1 "ОКУ за 12 мес."	10 733 970	267 991	10 465 979	2,5
Стадия 2 «ОКУ за весь срок - не кредитно-обесцененные"	101 415	50 794	50 621	50,1
Стадия 3 "ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные"	1 242 677	1 112 803	129 874	89,5
Ссуды юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	29 847 695	1 207 642	28 640 053	4,0
Стадия 1 "ОКУ за 12 мес."	28 786 677	367 202	28 419 475	1,3
Стадия 2 «ОКУ за весь срок - не кредитно-обесцененные"	178 920	115 431	63 489	64,5
Стадия 3 "ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные"	882 098	725 009	157 089	82,2
Межбанковские кредиты и депозиты	6 251 248	3 151	6 248 097	0,1
Стадия 1 "ОКУ за 12 мес."	6 248 113	16	6 248 097	-
Стадия 2 «ОКУ за весь срок - не кредитно-обесцененные"	-	-	-	-
Стадия 3 "ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные"	3 135	3 135	-	100,0
Прочие размещенные средства	8 042	-	8 042	-
Стадия 1 "ОКУ за 12 мес."	8 042	-	8 042	-
Стадия 2 «ОКУ за весь срок - не кредитно-обесцененные"	-	-	-	-
Стадия 3 "ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные"	-	-	-	-
Итого	54 546 494	2 788 124	51 758 370	5,1

Информация о финансовых активах, полученных в качестве обеспечения.

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

По части залогов оценка справедливой стоимости производится на момент выдачи кредита и, как правило, не пересматривается за исключением случаев, когда кредит оценивается на индивидуальной основе как обесцененный или залог относится к обеспечению I-II категории, принимаемого в уменьшение размера расчетного резерва.

Обеспечение обычно не предоставляется в отношении прав требования по инвестициям в ценные бумаги, по кредитам, выданным банкам, за исключением, когда сделки получены по сделкам обратного РЕПО.

Для оценки рыночной (оценочной) стоимости обеспечения используется три подхода: затратный подход, сравнительный подход и доходный подход. Выбор подходов и методов, используемых при оценке, определяется непосредственно Отделом по работе с залогами, исходя из вида и специфики конкретного обеспечения, а также рыночных условий, складывающихся на момент оценки.

Характер и стоимость полученного обеспечения по кредитам:

тыс. руб.	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Наименование вида обеспечения		
Недвижимость	41 605 087	39 966 857
Транспортные средства	8 764 539	7 571 228
Товары в торговле	2 159 472	2 080 317
Права по контракту	1 875 920	1 419 418
Основные средства и оборудование	705 248	448 957

тыс. руб.	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Ценные бумаги	449 962	464 462
Права по вкладу	10 365	3 112
Прочее имущество	650 066	812
Итого	56 220 659	51 955 163

Банк осуществляет регулярный мониторинг рыночной стоимости обеспечения с периодичностью, установленной внутренними документами.

При определении залоговой стоимости объекта Банк применяет залоговые дисконты с целью уменьшения рисков снижения рыночной стоимости залогового имущества в период действия договора залога.

Информация о снижении кредитного риска за счет принимаемого обеспечения:

тыс. руб.	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Величина расчетного резерва по требованиям, подверженным кредитному риску, оцениваемым на индивидуальной основе	2 118 354	2 082 266
Величина фактически сформированного резерва по требованиям, подверженным кредитному риску, с учетом обеспечения	1 758 190	1 677 801
Уменьшение кредитного риска за счет обеспечения	360 164	404 465

Информация приведена на основании данных форм отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» и 0409155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментах».

Изъятное обеспечение.

В течение 2020 года Банк приобретал активы путем получения контроля над обеспечением по ссудам, выданным клиентам. Стоимость активов, приобретенная Банком, составила 109 641 тыс. руб.

тыс. руб.	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Недвижимость	86 325	13 357
Автотранспорт	1 235	-
Уменьшение кредитного риска за счет обеспечения	87 560	13 357

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности.

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

Объемы и сроки просроченной ссудной задолженности:

тыс. руб.				
01.01.2021	Ссуды выданные	Оценочный резерв	Ссуды за вычетом резерва	Величина резерва по отношению к сумме ссуд %
Ипотечные кредиты по СС ПСД	1 610 134	10 975	1 599 159	0,7
Непросроченные	1 598 196	5 469	1 592 727	0,3
Просроченные на срок до 30 дней	3 331	6	3 325	0,2
Просроченные на срок 31-90 дней	981	2	979	0,2
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	-	-
Просроченные на срок более 180 дней	7 626	5 498	2 128	72,1
Ипотечные кредиты (АС)	5 656 178	178 737	5 477 441	3,2
Непросроченные	5 452 899	50 175	5 402 724	0,9
Просроченные на срок до 30 дней	84	-	84	-
Просроченные на срок 31-90 дней	34 494	8 688	25 806	25,2
Просроченные на срок 91-180 дней	15 850	10 484	5 366	66,1
Просроченные на срок более 180 дней	152 851	109 390	43 461	71,6
Потребительские ссуды (АС)	12 766 121	1 799 748	10 966 373	14,1
Непросроченные	10 765 928	239 311	10 526 617	2,2
Просроченные на срок до 30 дней	263 401	18 501	244 900	7,0
Просроченные на срок 31-90 дней	122 621	66 156	56 465	54,0
Просроченные на срок 91-180 дней	118 556	104 450	14 106	88,1
Просроченные на срок более 180 дней	1 495 615	1 371 330	124 285	91,7

01.01.2021	Ссуды выданные	Оценочный резерв	Ссуды за вычетом резерва	Величина резерва по отношению к сумме ссуд %
Ссуды юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	32 953 056	1 325 333	31 627 723	4,0
Непросроченные	31 791 712	520 347	31 271 365	1,6
Просроченные на срок до 30 дней	102 521	17 461	85 060	17,0
Просроченные на срок 31-90 дней	82 312	42 380	39 932	51,5
Просроченные на срок 91-180 дней	157 996	119 884	38 112	75,9
Просроченные на срок более 180 дней	818 515	625 261	193 254	76,4
Межбанковские кредиты и депозиты	12 640 271	3 136	12 637 135	-
Непросроченные	12 637 136	1	12 637 135	-
Просроченные на срок до 30 дней	-	-	-	-
Просроченные на срок 31-90 дней	-	-	-	-
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	-	-
Просроченные на срок более 180 дней	3 135	3 135	-	100,0
Прочие размещенные средства	124 879	37	124 842	-
Непросроченные	124 879	37	124 842	-
Просроченные на срок до 30 дней	-	-	-	-
Просроченные на срок 31-90 дней	-	-	-	-
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	-	-
Просроченные на срок более 180 дней	-	-	-	-
Итого	65 750 639	3 317 966	62 432 673	5,0

Объемы и сроки просроченной ссудной задолженности:

тыс. руб.

01.01.2020	Ссуды выданные	Оценочный резерв	Ссуды за вычетом резерва	Величина резерва по отношению к сумме ссуд %
Ипотечные кредиты по СС ПСД	1 802 807	25 951	1 776 856	1,4
Непросроченные	1 786 432	21 629	1 764 803	1,2
Просроченные на срок до 30 дней	7 980	190	7 790	2,4
Просроченные на срок 31-90 дней	2 390	23	2 367	1,0
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	-	-
Просроченные на срок более 180 дней	6 005	4 109	1 896	68,4
Ипотечные кредиты (АС)	4 558 640	119 792	4 438 848	2,6
Непросроченные	4 397 135	44 668	4 352 467	1,0
Просроченные на срок до 30 дней	30 675	101	30 574	0,3
Просроченные на срок 31-90 дней	8 928	29	8 899	0,3
Просроченные на срок 91-180 дней	6 779	3 534	3 245	52,1
Просроченные на срок более 180 дней	115 123	71 460	43 663	62,1
Потребительские ссуды (АС)	12 078 062	1 431 588	10 646 474	11,9
Непросроченные	10 474 646	292 165	10 182 481	2,8
Просроченные на срок до 30 дней	312 554	12 704	299 850	4,1
Просроченные на срок 31-90 дней	81 522	42 375	39 147	52,0
Просроченные на срок 91-180 дней	105 001	89 066	15 935	84,8
Просроченные на срок более 180 дней	1 104 339	995 278	109 061	90,1
Ссуды юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	29 847 695	1 207 642	28 640 053	4,0
Непросроченные	28 874 260	478 877	28 395 383	1,7
Просроченные на срок до 30 дней	85 192	886	84 306	1,0
Просроченные на срок 31-90 дней	27 849	18 430	9 419	66,2
Просроченные на срок 91-180 дней	250 944	223 624	27 320	89,1
Просроченные на срок более 180 дней	609 450	485 825	123 625	79,7
Межбанковские кредиты и депозиты	6 251 248	3 151	6 248 097	-
Непросроченные	6 248 113	16	6 248 097	-
Просроченные на срок до 30 дней	-	-	-	-
Просроченные на срок 31-90 дней	-	-	-	-
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	-	-
Просроченные на срок более 180 дней	3 135	3 135	-	100,0

01.01.2020	Ссуды выданные	Оценочный резерв	Ссуды за вычетом резерва	Величина резерва по отношению к сумме ссуд %
Прочие размещенные средства	8 042	-	8 042	-
Непросроченные	8 042	-	8 042	-
Просроченные на срок до 30 дней	-	-	-	-
Просроченные на срок 31-90 дней	-	-	-	-
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	-	-
Просроченные на срок более 180 дней	-	-	-	-
Итого	54 546 494	2 788 124	51 758 370	5,1

Информация об объеме и структуре ссудной и приравненной к ней задолженности приведена в п. 2.5.

Рыночный риск.

Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров. Расчет величины, оценка и контроль размера рыночного риска осуществляется на ежедневной основе.

Для измерения рыночного риска и определения объема требований к капиталу Банком применяется Положение Банка России от 03.12.2015г. №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

При расчете рыночного риска Банк производит корректировку стоимости ценных бумаг, рассчитанной в соответствии с Учетной политикой Банка, на размер дополнительного оценочного снижения справедливой стоимости, отражающей степень ликвидности каждой ценной бумаги. Методология корректировки утверждена во внутренней методике, утвержденной Правлением Банка.

Объем требований к капиталу в отношении слагаемых рыночного риска:

тыс. руб.	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Объем требований к капиталу по совокупному рыночному риску всего	6 053 013	2 739 713
В отношении отдельных составляющих:		
процентный риск, в т.ч.:	5 810 825	2 567 350
общий	1 371 887	711 900
специальный	4 438 938	1 855 450
валютный риск	242 188	172 363

За 2020 год совокупный размер рыночного риска увеличился в 2,21 раза по сравнению с началом года.

В связи с тем, что Банк в течение 2020 года не осуществлял операции с долевыми инструментами, на 01.01.2021 г. подверженность фондовому риску оценивалась как нулевая.

Банк принимает на себя валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции.

Валютные риски минимизируются за счет:

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

Подверженность Банка валютному риску расценивается как средняя. Величина открытых валютных позиций Банка, в процентах от собственных средств (капитала), по состоянию на отчетную дату составляет 2,3575%, при нормативе Банка России – не более 20%.

Анализ чувствительности к каждому виду рыночных рисков.

Процентный риск.

Анализ чувствительности Банка к изменению факторов процентного риска по бумагам, включенным в торговый портфель на 01.01.2021 г., показывает, что рост процентных ставок на рынке на 1%. приведет к снижению капитала на 2,10%.

Категории	Снижение стоимости портфеля при повышении % ставок на 1%, (тыс. руб.)	Снижение капитала при изменении процентных ставок на 1%, (%)
По валюте		
Рублевые	190 225	1,88

Категории	Снижение стоимости портфеля при повышении % ставок на 1%, (тыс. руб.)	Снижение капитала при изменении процентных ставок на 1%, (%)
Валютные (в рублевом эквиваленте)	22 777	0,22
Итого	213 002	2,10
По типу эмитента		
Юридические лица (за исключением кредитных организаций)	35 589	0,35
Кредитные организации с государственным участием	48 013	0,47
Прочие кредитные организации	13 918	0,14
МИНФИН РОССИИ	115 482	1,14
Итого	213 002	2,10

Фондовый риск.

Банк в отчетном периоде не проводил операции с финансовыми активами, подверженными влиянию факторов фондового риска – колебаний курсов акций и прочих фондовых инструментов. Таким образом, активы и обязательства Банка, чувствительные к изменению стоимости фондовых инструментов на бирже, отсутствуют.

Валютный риск.

Анализ чувствительности Банка к изменению факторов валютного риска (колебаниям курсов валют) на 01.01.2021 г. показывает, что рост курсов на +1 рубль по всем валютам приведет к снижению капитала на 0,043 %, снижению финансового результата на 0,288%.

Товарный риск.

На 1 января 2021 года у Банка отсутствуют принятые в качестве залога товары, обращающиеся на организованном рынке, в связи с чем товарный риск отсутствует. Банк не проводил в отчетном периоде операции с финансовыми активами, подверженными влиянию колебаний курсов драгоценных металлов. Таким образом, активы и обязательства Банка, чувствительные к изменению стоимости товарных ценностей, отсутствуют.

Риск инвестиций в долговые инструменты.

Риск инвестиций в долговые инструменты – это риск возникновения убытков Банка в результате изменения доходности по долговым инструментам, находящимся в портфеле ценных бумаг Банка.

О величине риска инвестиций можно судить по объемам вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в разрезе категорий ценных бумаг, видов облигаций, видов валют, а также по результатам анализа чувствительности стоимости долговых ценных бумаг к изменению доходности на 1,0%.

Чувствительность стоимости облигаций в портфеле Банка к сдвигу процентных ставок в разрезе видов облигаций, видов валют:

Категории	Справедливая стоимость вложений*, (тыс. руб.)		Чувствительность цены к изменению доходности на 1%, (в % от справедливой стоимости)	
	На 01.01.2021	На 01.01.2020	На 01.01.2021	На 01.01.2020
По валюте долга				
Рублевые	6 425 384	4 133 399	2,50	2,50
Валютные (в рублевом эквиваленте)	967 442	459 007	0,38	0,28
Итого	7 392 826	4 592 406	2,88	2,78
По типу эмитента				
Юридические лица (за исключением кредитных организаций)	789 599		0,31	
Кредитные организации с государственным участием	1 594 937	1 275 104	0,62	0,77
Прочие кредитные организации	1 248 375	93 904	0,49	0,06
МИНФИН РОССИИ	3 759 915	3 223 398	1,46	1,95
Итого	7 392 826	4 592 406	2,88	2,78

*Без учета купонного дохода

При рассмотрении процентного риска по валюте большее значение риска у валютных облигаций. Среди представленных типов эмитентов на 1 января 2021г. чувствительность выше у корпоративных облигаций. Чувствительность всего портфеля к изменению доходности составляет 2,88%, что означает при росте доходности ценных бумаг на +1% от текущей на рынке, цена портфеля среагирует снижением на величину 2,88% от текущей справедливой стоимости.

Для целей анализа чувствительности и расчета возможных потерь проводился расчет показателя VaR методом исторического моделирования (период исторического моделирования – 365 календарных дней, доверительный интервал – 95% период удержания – 1 день).

Показатель	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Справедливая стоимость портфеля (тыс. руб.)	7 544 742	4 671 178
Ожидаемые возможные потери (тыс. руб.)	42 020	11 331
Ожидаемые возможные потери в % от справедливой стоимости портфеля ценных бумаг	0,56	0,24

Метод основан на предположении о стационарности рынка в ближайшем будущем и базируется на исторических данных цен и доходностей инструментов торгового портфеля.

Метод применим к нелинейным финансовым инструментам (стоимость которых зависит одновременно от нескольких параметров), не зависит от нормальности распределения доходностей финансовых инструментов.

Глубина выборки исторических данных для исторического моделирования не менее 250 торговых дней. В случае отсутствия части исторических данных, отсутствующая часть заполняется существующими за данный период данными по финансовому активу (ценной бумаге), обладающей схожими характеристиками, сочетание наибольшего числа параметров:

- эмитент ценной бумаги;
- условия эмиссии: срочность, процентная ставка (если применимо), наличие оферты, наличие амортизации долга, длительность купонных периодов и т.д.

На 1 января 2021 года Банк не имеет в торговом портфеле ценных бумаг с плавающими процентными ставками, привязанными к ключевой ставке Банка России.

Риск ликвидности.

Риск ликвидности - риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Процедуры определения потребности в ликвидных средствах и источников ее покрытия с целью управления мгновенной ликвидностью приведены во внутреннем Положении по управлению риском ликвидности.

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

Уровень ликвидности и ликвидная позиция оценивается на основании внутренней Методики построения гэлп-отчета ликвидности, расчета лимитов на коэффициенты избытка и дефицита ликвидности, построении и анализе распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения), а также Положения по управлению риском ликвидности.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе и в обязательном порядке Банк соблюдает требования к нормативам ликвидности, установленным Банком России.

Стратегией управления рисками и капиталом на текущий 2020 год утверждены показатели риск-аппетита (предельные значения) для нормативов ликвидности, которые в течение отчетного периода не нарушались.

Нормативы ликвидности на 01.01.2021 г.:

Показатель	Среднее значение по рынку, %	Значение Банка, %	Риск-аппетит (лимит), %	Сигнальное значение, %
Норматив мгновенной ликвидности (Н2), не менее 15%	119,24	133,63	Не менее 65	70
Норматив текущей ликвидности (Н3), не менее 50%	177,82	153,37	Не менее 85	90
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), не более 120%	42,86	50,36	Не более 90	85

Показатель	Среднее значение по рынку, %	Значение Банка, %	Риск-аппетит (лимит), %	Сигнальное значение, %
Норматив мгновенной ликвидности (Н2), не менее 15%	141,12	248,46	Не менее 65	70
Норматив текущей ликвидности (Н3), не менее 50%	205,88	157,23	Не менее 85	90
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), не более 120%	42,87	51,61	Не более 90	85

Система управления риском ликвидности в Банке выстроена таким образом, чтобы обеспечивать необходимый уровень ликвидности, включая наличие запаса необремененных обязательствами высоколиквидных активов. Данная система обеспечивает способность Банка своевременно и в полном объеме выполнять свои денежные и иные обязательства и продолжать деятельность в условиях нестабильности, в том числе в случае потери доступа к источникам фондирования или снижения объемов фондирования.

Для обеспечения достаточного уровня ликвидности банк применяет следующие подходы:

- поддержание минимального остатка наличных денежных средств в подразделениях банка,
- формирование и поддержание достаточного размера торгового портфеля высоколиквидных и ликвидных ценных бумаг,
- размещение свободных денежных средств в депозиты Банка России;
- привлечение денежных средств под залог высоколиквидных и ликвидных ценных бумаг.

Для снижения риска ликвидности Банк применяет следующие методы:

- прогнозирование потоков денежных средств на краткосрочный период и поддержание определенного резерва текущей ликвидности в размере, достаточном для полного покрытия обязательств банка;
- ограничение размеров единовременной сделки;
- управление пассивами;
- размещение активов с учетом потребности в ликвидности и специфики инструментов привлечения ликвидности (кредиты Банка России под обеспечение, кредиты под залог ценных бумаг из Ломбардного списка Банка России);
- установление требований к ликвидности активов, принимаемых в качестве обеспечения;
- разработка правил и мероприятий по осуществлению своевременного исполнения обязательств, включая план по обеспечению ликвидности при наступлении кризисных ситуаций.

Для обеспечения ликвидности в экстренных условиях в Банке разработан «План действий при возникновении непредвиденных ситуаций». План действий при возникновении непредвиденных ситуаций представляет собой комплекс оперативных действий, направленных на стабилизацию ситуации в Банке при временном дефиците свободных от обязательств денежных средств, а также координацию работы высшего и среднего управленческого персонала Банка в чрезвычайных обстоятельствах.

Для оценки степени устойчивости Банка методом стресс-тестирования проводится анализ изменений в значениях нормативов мгновенной и текущей ликвидности. В случае сохранения значений нормативов в пределах минимально допустимых, результат стресс-тестирования принимается удовлетворительным. В случае неудовлетворительного итога стресс-тестирования формулируются мероприятия для восстановления ликвидности Банка.

Результат стресс-тестирования доводится до руководителя Казначейства, Правления, Совета директоров не реже, чем 1 (один) раз в год.

Ежемесячно управление оценки банковских рисков формирует отчет об оценке уровня ликвидности с предоставлением его Правлению. Ежеквартально отчет доводится до Комитета по аудиту и рискам и Совета директоров. Отчет содержит сведения о разрывах между активами и пассивами по срокам возврата, величину установленных лимитов на дефицит/избыток ликвидности и информацию об их соблюдении на отчетные даты, сведения о выполнении обязательных нормативов ликвидности, показателя краткосрочной ликвидности.

Активы и обязательства по срокам погашения по состоянию на 01.01.2021 (на основании внутренней Методики построения гэл-отчета ликвидности).

тыс. руб.	Д/востребования и 1 день	2-30 дней	1-6 мес	6 мес - 1 год	1-3 года	> 3 лет	бессрочно	просроченные	Всего
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	1 623 270	-	-	-	-	-	-	-	1 623 270
Обязательные резервы на счетах в Банке России	712 149	-	-	-	-	-	-	-	712 149
Коррсчета в Банке России	1 777 909	-	-	-	-	-	-	-	1 777 909
Коррсчета в кредитных организациях	1 672 061	-	-	-	-	-	-	-	1 672 061
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 544 742	-	-	-	-	-	-	-	7 544 742
ссудная задолженность, оцениваемая по АС и по СС через ПСД	31 539	13 351 906	7 721 064	8 916 549	18 381 237	14 563 404	2 091 584	85 839	65 143 122
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	1 027 578	115 935	-	-	1 143 513
Прочие активы	354 223	54 781	36 800	-	2 545 426	-	-	31 247	3 022 477
Основные средства и имущество	-	-	-	-	-	-	727 417	-	727 417
Итого активов	13 715 893	13 406 687	7 757 864	8 916 549	21 954 241	14 679 339	2 819 001	117 086	83 366 660
Пассивы									
Средства кредитных организаций	69 170	-	102 000	57 885	1 061 890	-	-	-	1 290 945
Средства клиентов-некредитных организаций	7 668 409	10 915 473	15 458 658	19 849 130	741 518	43 228	10 344 924	-	65 021 340
Выпущенные ценные бумаги	2 031	6	9 307	6 040	34 524	2 505	-	-	54 413
Проценты начисленные	472	240 098	30	-	-	-	-	-	240 600
Прочие обязательства	881 472	435 885	-	-	-	-	-	-	1 317 357
Итого пассивов	8 621 554	11 591 462	15 569 995	19 913 055	1 837 932	45 733	10 344 924	-	67 924 655
Разрыв ликвидности (гэл) на сроке	5 094 339	1 815 225	(7 812 131)	(10 996 506)	20 116 309	14 633 606	(7 525 923)	117 086	15 442 005

Активы и обязательства по срокам погашения по состоянию на 01.01.2020 (на основании внутренней Методики построения гэл-отчета ликвидности).

тыс. руб.	Д/востребования и 1 день	2-30 дней	1-6 мес	6 мес - 1 год	1-3 года	> 3 лет	бессрочно	просроченные	Всего
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	1 646 172	-	-	-	-	-	-	-	1 646 172
Обязательные резервы на счетах в Банке России	629 230	-	-	-	-	-	-	-	629 230
Коррсчета в Банке России	1 784 841	-	-	-	-	-	-	-	1 784 841
Коррсчета в кредитных организациях	1 205 230	-	-	-	-	-	-	-	1 205 230
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 671 178	-	-	-	-	-	-	-	4 671 178
ссудная задолженность, оцениваемая по АС и	14 043	6 964 019	7 849 308	7 257 546	23 127 634	7 305 650	1 666 986	52 145	54 237 331

тыс. руб.	Д/востребования и 1 день	2-30 дней	1-6 мес	6 мес - 1 год	1-3 года	> 3 лет	бессрочно	просроченные	Всего
по СС через ПСД									
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	100 962	805 083	-	-	906 045
Прочие активы	231 434	47 362	21 800	15 000	1 785 700	-	629 230	18 316	2 748 842
Основные средства и имущество	-	-	-	-	-	-	-	657 976	657 976
Итого активов	10 182 128	7 011 381	7 871 108	7 272 546	25 014 296	8 110 733	2 296 216	728 437	68 486 845
Пассивы									
Средства кредитных организаций	36 008	45 166	-	27 000	201 752	-	-	-	309 926
Средства клиентов-некредитных организаций	3 643 492	8 547 984	15 005 189	16 047 185	53 031	56 685	9 356 196	-	52 709 762
Выпущенные ценные бумаги	24	-	11 701	5 000	44 390	8 122	-	-	69 237
Проценты начисленные	955	381 717	-	-	-	-	-	-	382 672
Прочие обязательства	450 005	257 811	-	-	-	1	-	-	707 817
Итого пассивов	4 130 484	9 232 678	15 016 890	16 079 185	299 173	64 808	9 356 196	-	54 179 414
Разрыв ликвидности (гэп) на сроке	6 051 644	(2 221 297)	(7 145 782)	(8 806 639)	24 715 123	8 045 925	(7 059 980)	728 437	14 307 431

Анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств, включая выпущенные банковские гарантии для оценки сроков возникновения потоков денежных средств на 01.01.2021 года на основании внутренней Методики построения гэп-отчета ликвидности представлен в таблице ниже.

тыс. руб.	Д/востребования и 1 день	2-30 дней	1-6 мес	6 мес - 1 год	1-3 года	> 3 лет	бессрочно	просроченные	Всего
Обязательства									
Средства кредитных организаций	69 170	-	102 000	57 885	1 061 890	-	-	-	1 290 945
Средства клиентов – срочные вклады (юр. лица, ИП)	1 660 285	5 302 916	4 872 002	710 008	4 937	43 228	-	-	12 593 376
Средства клиентов-расчетные счета (юр. лица, ИП)	4 607 393	1 000 000	-	-	-	-	7 420 022	-	13 027 415
Средства клиентов – срочные вклады (физ. лица)	2 049	4 612 557	10 586 656	19 139 122	736 581	-	-	-	35 076 965
Средства клиентов – вклады до востребования и текущие счета (физ. лица)	1 398 682	-	-	-	-	-	2 924 902	-	4 323 584
Выпущенные ценные бумаги (собств. векселя)	2 031	6	9 307	6 040	34 524	2 505	-	-	54 413
Проценты начисленные	472	240 098	30	-	-	-	-	-	240 600
Прочие обязательства включая аккредитивы к оплате	881 472	435 885	-	-	-	-	-	-	1 317 357
Итого обязательств	8 621 554	11 591 462	15 569 995	19 913 055	1 837 932	45 733	10 344 924	-	67 924 655

В представленных выше анализах торговый портфель ценных бумаг (долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход) отнесен по сроку к категории «до востребования и на 1 день» в соответствии с оценкой ликвидности данного портфеля.

При оценке сроков востребования (погашения) активов и обязательств в случае отсутствия в договоре четко определенных сроков востребования (погашения) активов и обязательств, основываясь на принципе осмотрительности, активы относятся в графу по сроку, считающемуся наиболее поздним из возможных сроков востребования активов, обязательства - по сроку, считающемуся наиболее ранним из возможных сроков погашения обязательств.

Совпадение сроков размещения и погашения, контролируемое изменение процентных ставок по привлеченным и размещенным средствам является одним из основополагающим фактором управления и поддержания ликвидности. Но, как правило, в банках не происходит полного совпадения по указанным позициям.

Процентный риск.

Процентный риск банковского портфеля - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае внезапного изменения процентных ставок, процентная маржа также может снижаться или формировать убыток.

Расчет процентного риска производится на ежемесячной основе по внутренней методике расчета процентного гэта по финансовым инструментам, доходность или стоимость которых определяется через процентную ставку:

- все виды кредитно-депозитных договоров;
- долговые ценные бумаги;
- межбанковские кредиты, депозиты;
- другие кредитные продукты (лизинг, факторинг и пр.);
- иные балансовые и внебалансовые инструменты, чувствительные к изменениям процентных ставок.

Сведения об объемах процентно-чувствительных и нечувствительных финансовых инструментов приведены в таблицах ниже.

Ежеквартально Банк формирует расчет процентного риска на основании нормативных требований Банка России (форма отчетности №0409127 «Сведения о риске процентной ставки»).

Активы и пассивы, чувствительные к изменениям процентных ставок:

тыс. руб.	На 01.01.2021	На 01.01.2020
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ		
Ссудная задолженность, всего, в т.ч.:	70 443 590	60 280 149
кредитных организаций	12 651 245	6 258 377
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	35 406 848	31 882 378
физических лиц	22 385 497	22 139 394
Вложения в долговые обязательства	1 358 302	1 161 312
Основные средства и нематериальные активы	1 135 532	-
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ		
Средства кредитных организаций	1 315 022	329 295
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	52 490 061	43 977 064
Выпущенные долговые обязательства	60 381	72 876

Совокупный размер процентного риска равен сумме изменения чистого процентного дохода при параллельном сдвиге процентных ставок на ± 400 базисных пунктов на временном интервале 1 год, начиная с даты расчета.

Расчет размера процентного риска по своду валют по состоянию на 01.01.2021:

тыс. руб.	до востр. и до 30 дней	1-3 мес	3-6 мес	6 мес - 1 год	Итого
Активов к возврату на сроке	13 599 829	3 473 079	5 126 934	9 979 988	32 179 830
Пассивов к выплате на сроке	14 940 091	9 427 290	8 172 987	20 371 661	52 912 029
Совокупный ГЭП	(1 340 262)	(5 954 211)	(3 046 053)	(10 391 673)	-
временной коэффициент	0,96	0,83	0,63	0,25	-
Изменение ЧПД ± 400 бп	$\pm 51 374,92$	$\pm 198 465,76$	$\pm 76 151,33$	$\pm 103 916,73$	$\pm 429 908,74$

Расчет размера процентного риска по своду валют по состоянию на 01.01.2020:

тыс. руб.	до востр. и до 30 дней	1-3 мес	3-6 мес	6 мес - 1 год	Итого
Активов к возврату на сроке	6 976 118	4 113 597	4 988 879	8 234 521	24 313 115
Пассивов к выплате на сроке	10 902 559	7 645 084	8 960 487	16 355 281	43 863 411
Совокупный ГЭП	(3 926 441)	(3 531 487)	(3 971 608)	(8 120 760)	-
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	-
Изменение ЧПД ± 400 бп	$\pm 150 508,34$	$\pm 117 711,52$	$\pm 99 290,20$	$\pm 81 207,60$	$\pm 448 717,66$

Оценка влияния на финансовый результат и капитал сдвига процентных ставок на 400 базисных пунктов:

тыс. руб.	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Величина процентного риска, (тыс. руб.).	429 909	448 718
Финансовый результат за год, предшествующий отчетной дате, (тыс. руб.)	1 518 358*	1 540 475*
Влияние на финансовый результат, (%)	28,31	29,13
Капитал, (тыс. руб.)	10 132 688	8 741 214
Влияние на капитал, (%)	4,24	5,13

* Финансовый результат за скользящий годовой период, предшествующей отчетной дате. На отчетную дату финансовым результатом является сумма прибыли за 2020 год.

Влияние изменения величины чистого процентного дохода Банка на горизонте 1 (одного) года при параллельном сдвиге процентных кривых на 400 базисных пунктов к величине капитала не превышает утвержденного лимита в 9,4%.

Операционный риск.

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

Величина операционного риска рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 03 сентября 2018 г. №652-П «О порядке расчета размера операционного риска». По состоянию на 01.01.2021 г. размер операционного риска требований к капиталу составил 846 204 тыс. руб.

Размер требований к капиталу, сведения о средней величине доходов (чистых процентных и непроцентных) за три последних отчетных года, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска:

тыс. руб.	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Операционный риск	846 204	808 002
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска всего, в том числе:	5 641 363	5 386 683
Чистые процентные доходы	3 526 295	3 234 049
Чистые непроцентные доходы	2 115 068	2 152 634

Методы, используемые кредитной организацией для снижения операционного риска:

- разделение полномочий при принятии решений и проведении операций;
- регламентация бизнес-процессов и процедур – формализация бизнес-процессов, существующих в Банке, дает возможность выявления мест, подверженных возникновению различного вида рисков;
- автоматизация процессов – приводит к ускорению процессов, освобождению человеческих ресурсов, сокращению времени для выполнения рутинных, шаблонных операций, одновременно снижая вероятность допущения ошибок в результате ошибочных действий персонала Банка;
- разграничение доступа к информации, содержащейся в автоматизированной банковской системе в соответствии с требованиями к исполняемому функционалу;
- реализация мер противодействия внутреннему мошенничеству;
- регламентирование (ограничение) физического доступа к активам и документам Банка;
- подбор квалифицированного персонала;
- обучение персонала;
- страхование имущества Банка;
- установление лимита предельного объема загружаемой наличности в банкоматы;
- организация оперативного и последующего контроля при совершении операций;
- разработка, регламентирование, совершенствование и соблюдение правил информационной безопасности;
- сверка данных, получаемых из различных информационных систем и на разных этапах обработки информации;
- резервное копирование ключевой информации основных учетных систем;
- резервные каналы связи;

- резервные сервера и системы хранения данных основных учетных систем банка;
- тестирование, отработка и актуализация плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка – формализованный план, объединяющий в себе перечень действий, которые необходимо совершать бизнес-подразделениям, при возникновении чрезвычайной ситуации.

7. Информация об управлении капиталом.

При управлении капиталом Банк преследует следующие цели:

- обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков Банка на постоянной основе, в том числе в условиях изменяющейся внешней среды;
- соблюдение требований к достаточности капитала, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка бесперебойно функционировать;

Процесс управления структурой и достаточностью капитала Банка централизован и выстроен на основании принятой Стратегии управления рисками и капиталом, разработанной в рамках реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала, в соответствии с требованиями Банка России, Базельского комитета по банковскому надзору.

Правление Банка является ответственным за организацию управления величиной собственных средств (капитала) и достаточностью капитала в Банке. В целях реализации эффективного процесса управления структурой и достаточностью капитала Правление Банка назначает ответственные структурные подразделения для разработки и реализации необходимых процедур, утверждает регламенты взаимодействия подразделений, методики, а также контролирует организацию процесса.

Для управления капиталом и достаточностью капитала Банк использует следующие инструменты:

- стратегическое и финансовое планирование;
- планирование прибыли и дивидендов;
- планирование дополнительных источников капитала;
- система лимитов на величину капитала на покрытие рисков;
- система лимитов для показателей достаточности капитала.

Величина капитала Банка и нормативы достаточности капитала рассчитываются и планируются при стратегическом и финансовом планировании Банк на ежегодной и ежеквартальной основе.

При управлении собственным капиталом, Банк обеспечивает соблюдение:

- планового уровня достаточности базового/основного/совокупного капитала;
- планового соотношения основного и дополнительного капитала;
- планового уровня рентабельности капитала.

Фактические значения нормативов достаточности капитала в отчетном периоде не превышали лимитов и не достигали сигнальных значений.

Банк в отчетном периоде соблюдал требования к уровню достаточности базового, основного, совокупного капиталов с учетом надбавок к капиталу.

В отчетном периоде Банк не изменял подходы по управлению капиталом и достаточностью капитала.

Банк раскрывает данные о величине и оценке достаточности собственных средств (капитала) в соответствии с Положением Банка России от 04 июля 2018 года №646-П и Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И.

По данным формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам» по состоянию на 01.01.2021 капитал Банка, рассчитанный по "Базель III", составил 10 132 688 тыс. рублей, что на 1 391 474 тыс. рублей больше размера капитала на 01.01.2020 года. Основным источником увеличения собственных средств – прибыль текущего года.

Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

В течение 2020 года норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовал законодательно установленному уровню, а также установленным внутренним значениям.

Процедуры мониторинга и контроля уровня достаточности капитала Банка в течение отчетного периода не изменялись.

Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года.

Изменение нормативов достаточности капитала за период с 01.01.2020 по 01.01.2021.

	Норматив достаточности собственного капитала Н1.0 (%)	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (%)	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (%)
на 01.01.2020	12,2	10,3	10,3
на 01.01.2021	12,6	10,5	10,5
максимальное значение за 2020 г	13,0	11,8	11,8
минимальное значение за 2020 г	11,8	9,7	9,7
среднее значение за 2020 г	12,4	11,0	11,0

В соответствии с инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И. «Об обязательных нормативах банков» по состоянию на 01.01.2021 года минимально допустимый коэффициент достаточности базового капитала банков составляет 4,5% (на 01.01.2020 года- 4,5%), основного капитала – 6% (на 01.01.2020 года – 6%), совокупного капитала – 8,0% (на 01.01.2020 года- 8%).

Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска:

тыс. руб.	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента) при применении стандартизированного подхода	62 963 795	57 849 926
Кредитный риск контрагента при применении стандартизированного подхода	171 930	95 630
Рыночный риск при применении стандартизированного подхода	6 053 013	2 739 713
Операционный риск:	10 577 550	10 100 025
Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	889 028	918 768
ИТОГО	80 655 316	71 704 062

Минимальный размер капитала, необходимого для покрытия рисков:

тыс. руб.	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента) при применении стандартизированного подхода	5 037 104	4 627 994
Кредитный риск контрагента при применении стандартизированного подхода	13 754	7 650
Рыночный риск при применении стандартизированного подхода	484 241	219 177
Операционный риск:	846 204	808 002
Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	71 122	73 501
ИТОГО	6 452 425	5 736 324

8. Операции со связанными сторонами.

В течение отчетного периода Банк вступал в сделки со связанными сторонами. Эти сделки представляют собой кредитные, депозитные договоры и гарантии, прочие операции. Сделки со связанными сторонами осуществлялись на рыночных условиях.

Остатки на счетах по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 01.01.2021 года:

тыс. руб.	Бухгалтерский баланс	Основные акционеры	Руководство Банка	Прочие	Итого сальдо со связанными сторонами	Лица, утратившие статус связанных в течение года
Ссуды клиентам						
На начало года	-	-	-	258 218	258 218	-
Выдано	123 354	3 899	-	100 315	227 569	-
Погашено	(123 354)	(3 899)	-	(135 703)	(262 956)	-
На конец года	-	-	-	222 830	222 830	-
Резервы по ссудам клиентам						
На начало года	-	-	-	(1 709)	(1 709)	-

Создание	(1 309)	(117)	(27 945)	(29 371)	-
Восстановление	1 309	117	17 589	19 015	-
На конец года	-	-	(12 065)	(12 065)	-
Прочие активы					
На начало года	-	-	-	-	-
Полученные	815 290	43	1 337	816 670	-
Погашенные	(546 629)	(43)	(115)	(546 787)	-
На конец года	268 661	-	1 222	269 883	-
Активы в форме права пользования					
На начало года	-	-	-	-	-
На конец года	146 944	-	580 745	727 689	-
Средства других банков					
На начало года	-	-	606	606	-
Привлечено	-	-	8 977 949	8 977 949	-
Погашено	-	-	(8 977 944)	(8 977 944)	-
На конец года	-	-	611	611	-
Счета клиентов					
Депозиты на начало года	16 998	240 252	253 866	511 116	-
Привлечено	181 169	481 940	4 486 504	5 149 613	-
Погашено	(198 159)	(461 308)	(4 612 292)	(5 271 759)	-
Депозиты на конец года	8	260 884	128 078	388 970	-
Текущие счета на начало года	14 058	24 954	39 148	78 160	118
Текущие счета на конец года	140 611	58 780	95 272	294 663	-
Прочие обязательства					
На начало года	-	-	-	-	-
Полученные	994 272	8 057	398 829	1 401 158	-
Погашенные	(727 285)	(8 057)	(398 829)	(1 134 171)	-
На конец года	266 987	-	-	266 987	-
Обязательства по арендованным активам					
На начало года	-	-	-	-	-
На конец года	150 518	-	593 487	744 005	-
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты					
На начало года	-	300	177 440	177 740	-
На конец года	-	300	185 814	186 114	-
Резервы по неиспользованным кредитным линиям и овердрафтам					
На начало года	-	-	-	-	-
Создание	-	-	(3 464)	(3 464)	-
Восстановление	-	-	2 921	2 921	-
На конец года	-	-	(543)	(543)	-
Гарантии выданные					
На начало года	-	-	3 805	3 805	-
Выдано	-	-	3 707	3 707	-
Погашено	-	-	(3 774)	(3 774)	-
На конец года	-	-	3 738	3 738	-

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2020 год:

тыс. руб.

Отчет о финансовых результатах	Основные акционеры	Руководство Банка	Прочие	Итого операций со связанными сторонами
Процентные доходы по кредитам выданным	3 354	3	26 659	30 016
Комиссионный доход	244	212	5 388	5 844
Доходы по операционной аренде	-	-	11 381	11 381
Доходы по резервам по кредитам	1 309	117	17 589	19 015
Доходы по резервам по прочим активам и условным обязательствам кредитного характера	-	-	2 921	2 921

Прочие доходы	18	38	1 246	1 302
Чистый доход (расход) от операций с иностранной валютой	(17 391)	(443)	5 166	(12 668)
Процентные расходы по расчетным счетам	(5)	(292)	(52)	(349)
Процентные расходы по депозитам	(840)	(12 955)	(9 376)	(23 171)
Комиссионный расход	-	-	(208)	(208)
Расходы по операционной аренде	(293)	-	(81)	(374)
Расходы по резервам по кредитам	(1 309)	(117)	(27 945)	(29 371)
Расходы по резервам по прочим активам и условным обязательствам кредитного характера	-	-	(3 464)	(3 464)
Прочие расходы	(489)	(8 202)	(1 016)	(9 707)

По состоянию на 01.01.2021 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными (на 01.01.2020 г.: требования не являются просроченными).

Остатки на счетах по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 01.01.2020 года:

тыс. руб.

Бухгалтерский баланс	Основные акционеры	Руководство Банка	Прочие	Итого сальдо со связанными сторонами	Лица, утратившие статус связанных в течение года
Ссуды клиентам					
На начало года	-	-	234 440	234 440	-
Выдано	3 500	256	175 751	179 507	-
Погашено	(3 500)	(256)	(151 973)	(155 729)	-
На конец года	-	-	258 218	258 218	-
Резервы по ссудам клиентам					
На начало года	-	-	(1 232)	(1 232)	-
Создание	-	-	(2 017)	(2 017)	-
Восстановление	-	-	1 540	1 540	-
На конец года	-	-	(1 709)	(1 709)	-
Прочие активы					
На начало года	-	-	-	-	-
Полученные	118 068	9 107	586	127 761	-
Погашенные	(118 068)	(9 107)	(586)	(127 761)	-
На конец года	-	-	-	-	-
Средства других банков					
На начало года	-	-	2 026	2 026	-
Привлечено	-	-	6 797 609	6 797 609	-
Погашено	-	-	(6 799 029)	(6 799 029)	-
На конец года	-	-	606	606	-
Счета клиентов					
Депозиты на начало года	-	265 130	156 519	421 649	-
Привлечено	155 561	489 782	1 097 560	1 742 903	-
Погашено	(138 563)	(514 660)	(1 000 213)	(1 653 436)	-
Депозиты на конец года	16 998	240 252	253 866	511 116	-
Текущие счета на начало года	135 875	17 122	177 429	330 426	152
Текущие счета на конец года	14 058	24 954	39 148	78 160	-
Прочие обязательства					
На начало года	-	-	-	-	-
Полученные	-	-	492 456	492 456	-
Погашенные	-	-	(492 456)	(492 456)	-
На конец года	-	-	-	-	-
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты					
На начало года	-	-	139 537	139 537	-
На конец года	-	300	177 440	177 740	-
Резервы по неиспользованным кредитным линиям и					

овердрафтам					
На начало года	-	-	(1 232)	(1 232)	-
Создание	-	-	(42 532)	(42 532)	-
Восстановление	-	-	43 764	43 764	-
На конец года	-	-	-	-	-
Гарантии выданные					
На начало года	-	-	123 859	123 859	-
Выдано	-	-	3 816	3 816	-
Погашено	-	-	(123 870)	(123 870)	-
На конец года	-	-	3 805	3 805	-
Операционная аренда					
Предстоящие платежи по аренде	-	-	1 216 736	1 216 736	-

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2019 год:

тыс. руб.

Отчет о финансовых результатах	Основные акционеры	Руководство Банка	Прочие	Итого операций со связанными сторонами
Процентные доходы по кредитам выданным	22	-	27 637	27 659
Комиссионный доход	261	237	5 209	5 707
Доходы по операционной аренде	-	-	16 214	16 214
Доходы по резервам по кредитам	-	-	1 540	1 540
Доходы по резервам по прочим активам и условным обязательствам кредитного характера	-	-	43 764	43 764
Прочие доходы	-	-	3 970	3 970
Чистый доход (расход) от операций с иностранной валютой	7 360	704	766	8 830
Процентные расходы по расчетным счетам	-	(203)	(419)	(622)
Процентные расходы по депозитам	(51)	(20 650)	(12 858)	(33 559)
Комиссионный расход	-	-	(220)	(220)
Расходы по операционной аренде	(20 044)	-	(168 433)	(188 477)
Расходы по резервам по кредитам	-	-	(2 017)	(2 017)
Расходы по резервам по прочим активам и условным обязательствам кредитного характера	-	-	(42 532)	(42 532)
Прочие расходы	(2 577)	(9 419)	(1 502)	(13 498)

Вознаграждения управленческому персоналу.

Управленческий персонал Банка включает членов Совета Директоров и Правления Банка.

Вознаграждение членов Совета Директоров и Правления Банка (всего 13 человек), связанное с выполнением ими своих должностных обязанностей в Банке, включая взносы на социальное страхование:

тыс. руб.	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Краткосрочные вознаграждения	225 394	276 793
Долгосрочные вознаграждения*	34 400	63 538
Итого вознаграждений управленческому персоналу	259 794	340 331

*Долгосрочное вознаграждение включает в себя отложенную часть премий.

В отношении стимулирующего вознаграждения Членов Правления Банка и иных сотрудников, принимающих риски предусматривается отсрочка нефиксированной части оплаты труда - не менее 40 % длительностью не менее 3-х лет (либо меньший срок, при возможности определения ранее 3 лет результатов деятельности по операциям). При расчёте нефиксированной части оплаты труда персонала, к которому относятся Члены Правления Банка и иные сотрудники, принимающие риски учитываются все значимые для Банка риски: кредитный, рыночный, процентный, операционный, риск ликвидности, кредитный риск контрагента, риск концентрации в отношении кредитного риска и риска ликвидности.

В Банке не предусмотрены программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности.

Банк не производил других вознаграждений долгосрочного характера, вознаграждений пенсионного характера, выходных пособий и выплат по владению акциями.

9. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам.

Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности.

В Банке не предусмотрены программы по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности.

По решению Правления Банка отдельным сотрудникам могут производиться выплаты долгосрочного характера в течение неопределенного срока в связи окончанием трудовой деятельности. Обязательным условием денежных выплат является отсутствие трудовых правоотношений и иного рода сотрудничества с конкурирующими организациями.

Сумма таких выплат за 2020 год составила 4 908 тыс. руб. (2019: 4 125 тыс. руб.)

Банк не производил выплат других вознаграждений долгосрочного характера, вознаграждений пенсионного характера.

10. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается как частное от деления суммы чистой прибыли за 2020 год на средневзвешенное количество акций, находившихся в обращении в течение 2020 года.

Информация о разводненной прибыли (убытке) на акцию в данной отчетности не отражается, т.к. Банк не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров купли-продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости.

тыс. руб.	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Прибыль за год (тыс. руб.)	1 518 358	1 540 475
Средневзвешенное количество акций	16 933 334	16 933 334
Базовая прибыль на акцию	0,09	0,09

Яровой Д.Б.,

Председатель Правления

30 марта 2021 г.

Барина Л.В.

Главный бухгалтер