

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2 квартал 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 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	1727012	1623270
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	2.1	4190799	2490058
2.1	Обязательные резервы	2.1	789255	712149
3	Средства в кредитных организациях	2.1	1093091	1802598
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
4а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	2.4	61206686	60833514
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2.2	11207202	9155645
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2.3	45775	1143513
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)			
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
10	Отложенный налоговый актив		365297	355611
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	2.5	1687088	1797590
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2.6	74615	86325
13	Прочие активы	2.7	263912	635897
14	Всего активов		81861477	79924121
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2.8	1042832	1226835
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		68010802	65759180
16.1	средства кредитных организаций	2.8	561268	88124
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2.9	67449534	65671056
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	2.9	45192444	41384250
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
17а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования			
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	2.10	197902	59244
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	2.10	197902	59244
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		10000	40000
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	2.11	1710367	2256923
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2.12	110775	112893
23	Всего обязательств		71082678	69455075
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	2.13	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)		-84156	111433
29	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования 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	2.2	13170	11659
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		10360854	9857023
36	Всего источников собственных средств		10778799	10469046
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		16560315	15289377
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		10421774	11333866
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Яровой Д.Б.

И.о. главного бухгалтера

Сильнягин И.В.

Ведущий финансовый аналитик

Камеристая О.В.

Телефон: (423) 242-42-42 (вн.2081)

09.08.2021



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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 1 полугодие 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 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,	3.1	3203348	3023243
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		154549	140850
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		2787069	2689870
1.3	от вложений в ценные бумаги		261730	192523
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	3.1	1243050	1316551
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		22243	9107
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		1219664	1305940
2.3	по выпущенным ценным бумагам		1143	1504
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1960298	1706692
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:	3.2	-586765	-391205
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-62726	-67693
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1373533	1315487
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		-4090	4080
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		45708	-20
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3.3	53545	35762
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-4769	46660
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	3.4	1176190	945001
15	Комиссионные расходы	3.4	297485	201371
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3.2	-437	47
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	3.2	15	-18
18	Изменение резерва по прочим потерям	3.2	-7174	-23647
19	Прочие операционные доходы	3.5	309489	306485
20	Чистые доходы (расходы)		2644525	2428466
21	Операционные расходы	3.6	1604083	1537927
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		1040442	890539
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль	3.7	232997	146148
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		804372	746338
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		3073	-1947
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		807445	744391

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		807445	744391
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:		-216711	21443
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-216711	21443
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		-22633	3535
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-194078	17908
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-194078	17908
10	Финансовый результат за отчетный период		613367	762299

Председатель Правления

Яровой Д.Б.

И.о. главного бухгалтера

Ильнягин И.В.

Ведущий финансовый аналитик

Камеристая О.В.

Телефон: (423) 242-42-42 (вн.2081)

09.08.2021



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер
05	33616850	2733

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)

на 1 июля 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	
1.1	обыкновенными акциями (долями)		203200	203200	
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	7	9380940	8076255	
2.1	прошлых лет	7	9380940	8076255	
2.2	отчетного года		0	0	
3	Резервный фонд	7	30480	30480	
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)		9868747	8564062	
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		118227	113314	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недостаточные 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		703	812	
27	Отрицательная величина добавочного капитала				
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)		118930	114126	
29	Базовый капитал, итого:		9749817	8449936	
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	9749817	8449936	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	7	734344	1682752	
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	734344	1682752	

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
54а	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 создание 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	734344	1682752
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	7	10484161	10132688
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X
60 1	необходимые для определения достаточности базового капитала		85487495	80654379
60 2	необходимые для определения достаточности основного капитала		85487495	80654379
60 3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		85488432	80655316
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	Достаточность базового капитала (строка 29: строка 60.1)		11.405	10.477
62	Достаточность основного капитала (строка 45: строка 60.2)		11.405	10.477
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59: строка 60.3)		12.264	12.563
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		2.5000	2.5000
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.5000	2.5000
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)		4.2638	4.4767
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		365297	355611
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 1 Отчета, приведены в таблице № «Собственные средства (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

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

Раздел 1.1. 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.
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	исчисленные 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), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:							
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	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 1250 процентов, всего, в том числе:							
2.2.1.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных складными							
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:							
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».

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

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:			
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 обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,				
1.1	по судам, судной и приравненной 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	под операции 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 № 580-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	суды							
2	Реструктурированные суды							
3	Суды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным судам							
4	Суды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,							
4.1	перед считающейся кредитной организацией							
5	Суды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Суды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Суды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

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

Номер строки	Наименование 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
				процент	тыс. руб.	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Долговые 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	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
			процент		тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов,				
2	Долговые 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	Суды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Суды, 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 капитала 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 капитала 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

Яровой Д.Б.

И.о. главного бухгалтера

Сильнягин И.В.

Ведущий финансовый аналитик

Камеристая О.В.

Телефон: (423) 242-42-42 (вн.2081)

09.08.2021



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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)

на 1 июля 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации Публичное акционерное общество Социальный коммерческий банк Приморья "Примсоцбанк", ПАО СКБ Приморья "Примсоцбанк"

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, оцениваемых через прочий совокупный доход, 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	118803	1124			30480			31173	8646682	9285589
2	Влияние изменений положений учетной политики	4													
3	Влияние исправления ошибок														
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	4	203200		254127	118803	1124			30480			31173	8646682	9285589
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	4				35262									
5.1	прибыль (убыток)	4											-17354	744391	762299
5.2	прочий совокупный доход	4				35262								744391	744391
6	Эмиссия акций:												-17354		17908
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												-308017	-308017
9.1	по обыкновенным акциям	4												-308017	-308017
9.2	по привилегированным акциям														
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
11	Прочие движения	4													
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	4	203200		254127	154065	1124			30480			13819	9083056	9739871
13	Данные на начало отчетного года	4	203200		254127	111433	1124			30480			11659	9857023	10469046
14	Влияние изменений положений учетной политики														
15	Влияние исправления ошибок														
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	4	203200		254127	111433	1124			30480			11659	9857023	10469046

17	Совокупный доход за отчетный период	4													1511	807445	613367	
17.1	прибыль (убыток)	4														807445	807445	
17.2	прочий совокупный доход	4													1511		-194078	
18	Эмиссия акций:																	
18.1	номинальная стоимость																	
18.2	эмиссионный доход																	
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):																	
19.1	приобретения																	
19.2	выбытия																	
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов																	
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	4														-303614	-303614	
21.1	по обыкновенным акциям	4														-303614	-303614	
21.2	по привилегированным акциям																	
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)																	
23	Прочие движения	4																
24	Данные за отчетный период	4		203200		254127		-84156		1124				30480		13170	10360854	10778799

Председатель Правления

И.о. главного бухгалтера

Ведущий финансовый аналитик

(423) 242-42-42 (вн.2081)

09.08.2021



Яровой Д.Б.

Сильнягин И.В.

Камеристая О.В.

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 1 июля 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 0409813
Квартальная (Годовая)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			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 четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал		9749817	10066624	8449936	8453945	8459972
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		9905152	10215641	8712346	8716355	8722382
2	Основной капитал		9749817	10066624	8449936	8453945	8459972
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		9905152	10215641	8712346	8716355	8722382
3	Собственные средства (капитал)	1.1	10484161	10452113	10132688	9867785	9215172
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		10730772	10618003	10281705	9769247	9433023
АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска	7	85488432	80441887	80655316	76348580	74892579
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	7	11.4050	12.5143	10.4767	11.0730	11.2963
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		11.5175	12.6396	10.6888	11.2932	11.5231
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	7	11.4050	12.5143	10.4767	11.0730	11.2963
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		11.5175	12.6396	10.6888	11.2932	11.5231
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н11к, Н11.3, Н20.0)	7	12.2638	12.9934	12.5630	12.9246	12.3043
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		12.4773	13.1580	12.6140	12.6572	12.4618
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капиталакла		2.500	2.500	2.500	2.500	2.500
9	Антициклическая надбавка						
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2.500	2.500	2.500	2.500	2.500
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		6.905	8.014	5.977	6.573	6.796
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		89806000	86017505	88849694	80291835	76433990
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		10.85	11.70	9.51	10.53	11.07
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		10.99	11.84	9.73	10.76	11.30
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент						
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.						
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.						
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент						
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент							
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	6	181.74	161.76	133.63	171.84	208.87
22	Норматив текущей ликвидности Н3	6	176.25	171.04	153.37	126.92	163.07
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	6	50.52	48.90	50.36	48.24	49.10

24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность
			16.95			12.42			11.92			16.16			16.52		
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		118.06			106.13			90.37			91.46			100.89		
26	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)																
27	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность
28	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н24к																
29	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н34к																
30	Норматив ликвидности центрального контрагента Н44к																
31	Норматив максимального размера риска концентрации Н54к																
32	Норматив текущей ликвидности РНКО (Н15)																
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1																
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов Н16																
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов Н16.1																
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2																
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций																

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		81861477
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы	не применимо	не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		26910
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		8974426
7	Прочие поправки		909122
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		89953691

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		77198496
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников		118930
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		77079566
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10),		
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		3809698
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		26910
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок		3836608
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего:		21933036
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		12958610
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		8974426
Капитал и риски			
20	Основной капитал		9749817
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		89890600
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		10,8

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

Яровой Д.Б.

И.о. главного бухгалтера

Сильнягин И.В.

Ведущий финансовый аналитик

Камеристая О.В.

(423) 242-42-42 (вн.2081)

09.08.2021



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 июля 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		1090605	898680
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:			
1.1.1	проценты полученные		2910389	2844406
1.1.2	проценты уплаченные		-1212533	-1334863
1.1.3	комиссии полученные		1177534	975074
1.1.4	комиссии уплаченные		-297485	-201371
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	4628
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	-20
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		53545	35762
1.1.8	прочие операционные доходы		207507	308415
1.1.9	операционные расходы		-1436331	-1580174
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-312021	-151177
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		1868611	-550161
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-77106	-51421
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 ссудной задолженности		-428402	-2305633
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		368057	-54645
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-183696	503780
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		473566	-51592
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		1923819	1442024
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		137841	-16175
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-345468	-16499
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		2959216	348519
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-3665565	-1489414
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		920232	1008422
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	-139405
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		1164496	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-39632	-15519
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		26543	20290
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-1593926	-615626
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		-303614	-308017
3.4a	Выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения обязательств по аренде		0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-303614	-308017
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-44029	185224
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		1017647	-389900
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5	5207335	4672170
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5	6224982	4282270

Председатель Правления

Яровой Д.Б.

И.о. главного бухгалтера

Сильягин И.В.

Ведущий финансовый аналитик

Намеристая О.В.

Телефон: (423) 242-42-42 (вн.2081)

09.08.2021



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ 2021 ГОДА
ПАО СКБ ПРИМОРЬЯ «ПРИМСОЦБАНК»

Содержание

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.....	2
1.1 Общая информация о кредитной организации.	2
1.2 Отчетный период и единицы измерения.	4
1.3 Изменения в учетной политике.	4
2. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.	4
2.1 Денежные средства и их эквиваленты.....	4
2.2. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	5
2.3 Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости.	10
2.4 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости.....	12
2.5 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.	20
2.5.1 Основные средства.....	21
2.5.2 Нематериальные активы.	22
2.5.3 Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности.	22
2.5.4 Активы в форме права пользования.....	23
2.6 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.....	23
2.7 Прочие активы.....	24
2.8 Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России. Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости.	25
2.9 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости.	25
2.10 Выпущенные долговые ценные бумаги.	26
2.11 Прочие обязательства.....	27
2.11.1 Обязательства по арендованным активам.....	28
2.12 Условные обязательства и условные активы.....	29
2.13 Средства акционеров (участников).....	29
2.14 Раскрытие информации о справедливой стоимости.	29
3. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.....	32
3.1 Процентные доходы и расходы.....	32
3.2 Информация об убытках от обесценения и суммах восстановления убытков от обесценения.	32
3.3 Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой.	33
3.4 Комиссионные доходы и расходы.....	33
3.5 Прочие операционные доходы.....	33
3.6 Операционные расходы.	34
3.7 Расходы по налогам.....	35
3.8 Информация об отдельных статьях доходов и расходов, подлежащих раскрытию.	35
3.9 Информация о финансовых результатах от выбытия долгосрочных активов, классифицированных как предназначенные для продажи.....	35
4. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале.	36
5. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств.....	36
6. Управление финансовыми рисками.....	36
7. Информация об управлении капиталом.	43
8. Операции со связанными сторонами.....	44
9. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам.....	46

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.

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.

Банк привлекает денежные средства физических и юридических лиц во вклады, размещает средства, привлеченные во вклады, осуществляет различные виды кредитования, предоставляет услуги по международным переводам и переводам внутри страны через системы SWIFT, «Western Union», «Золотая корона», «Система быстрых платежей», проводит валютнообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги физическим и юридическим лицам на основании имеющихся лицензий.

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.

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

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.

29 июня 2021 г. международное рейтинговое агентство Fitch подтвердило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента РДЭ на уровне «ВВ», изменило прогноз с «Негативного» на «Стабильный».

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

Пересмотр прогноза долгосрочного Рейтинга дефолта эмитента с негативного на стабильный, отразило стабилизацию операционной среды в России, снижение давления на финансовый профиль Банка из-за пандемии.

28 апреля 2021 г. рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности Банка на уровне ruBBB+ и изменило прогноз со «Стабильного» на «Позитивный».

Информация о наличии обособленных внутренних структурных подразделений Банка.

По состоянию на 1 июля 2021 года Банк имеет 63 точки присутствия (2020:68) в 39 населенных пунктах Российской Федерации, в том числе: головной офис в г. Владивостоке, 5 операционных офисов (2020: 6) и 57 дополнительных офисов (2020: 61).

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

Годовым общим собранием акционеров Банка принято решение о распределении прибыли Банка по результатам 2020 года: выплатить дивиденды по обыкновенным акциям Банка денежными средствами в размере 17 рублей 93 копейки на одну обыкновенную акцию Банка. Общая сумма начисленных дивидендов составила 303 614 678,62 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».

Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка за 6 месяцев 2021 года.

Банк завершил 6 месяцев 2021 года со следующими экономическими показателями:

тыс. руб.	На 01.07.2021	На 01.01.2021
Активы	81 861 477	79 924 121
Обязательства	71 082 678	69 455 075
Капитал*	10 484 161	10 132 688

*Капитал На 01.07.2021 г. и на 01.01.2021 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).

тыс. руб.	На 01.07.2021	На 01.07.2020
Прибыль за отчетный период	807 445	744 391
Финансовый результат за отчетный период	613 367	762 299

Краткий обзор экономической среды Банка за 6 месяцев 2021 года.

В 1-м полугодии 2021 года началось постепенное восстановление экономики России после спада в 2020 году, вызванного распространением пандемии коронавирусной инфекции Covid 19.

В июне ВВП, по оценке МинЭкономРазвития, достиг допандемийного уровня (+0,1% к 4 кв. 2019 г. с исключением сезонности). Поддержку ВВП оказывали производственные и связанные с ними отрасли, так индекс промышленного производства в 1-м полугодии 2021 г. составил 104,4% по сравнению с 1-м полугодием 2020 г. На потребительском рынке продолжилось восстановление экономической активности хотя суммарный оборот остался ниже допандемийного уровня. Поддержку восстановлению экономики также оказывает внешний спрос, который продолжает расти, несмотря на сохраняющуюся сложную эпидемическую обстановку в мире.

Инфляция в 1-м полугодии 2021 г. составила 5,8%, оценка роста реальных располагаемых денежных доходов населения составила 1,7%.

Быстрое восстановление экономической активности и повышенное инфляционное давление потребовали от Банка России перейти к ужесточению денежно-кредитной политики и привели к решениям о повышении ключевой ставки с 4,25% в начале 2021 года до 5,50% годовых в июне 2021 года. В этих условиях активы банковского сектора с начала года выросли на 6,3 % (показатели прироста приведены с исключением влияния валютной переоценки) (за аналогичный период (а.п.) 2020 года - на 4,3%) и составили 110,1 трлн. рублей. Собственные средства (капитал) банков выросли (оценка) на 3,2% (за а.п. 2020 года - на 1,6%). Размер корпоративных кредитов вырос на 5% (за а.п. 2020 года - на 3,8%) и составил 48,1 трлн. рублей, в том числе уровень просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям на конец квартала составил 7,2% по сравнению с 7,8 % на начало года. Снижение доли просроченных кредитов в основном обусловлено ростом кредитов нефинансовым организациям. Кредиты, предоставленные физическим лицам, выросли на 11,8% (за а.п. 2020 года – 4,1%) до 22,8 трлн. рублей. Уровень просроченной задолженности по кредитам физических лиц на конец квартала составил 4,3% по сравнению с 4,7% на начало года. Средства, привлеченные банками от корпоративных клиентов, с начала года выросли на 3,2% (за а.п. 2020 года на 3,1%) и составили 34,9 млрд. рублей. Вклады населения снизились с начала года на 0,8% (за а.п. 2020 года на 0,4%) и составили 32,4 млрд. рублей. Прибыль банковского сектора выросла на 52,3% и составила 1 198,7 млрд. рублей.

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

1.2 Отчетный период и единицы измерения.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся 1 января 2021 года по 30 июня 2021 года (включительно), по состоянию на 1 июля 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 01.07.2021	На 01.01.2021
Руб./доллар США	72,3723	73,8757
Руб./евро	86,2026	90,6824

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Банка по состоянию за 2020 год.

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 01.01.2021 года, для информации за период (движение, прибыль и т.п.) - информация за соответствующий период 2020 года.

1.3 Изменения в учетной политике.

Во втором квартале 2021 года в учетную политику Банка не вносились изменения, которые могли оказать существенное влияние на порядок учета отдельных операций и их отражение в бухгалтерской (финансовой) отчетности за 6 месяцев 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 01.07.2021	На 01.01.2021
Наличные денежные средства	1 727 012	1 623 270
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	3 401 544	1 777 909
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	1 096 426	1 806 156
- Российской Федерации	574 046	1 054 793
- Других стран	522 380	751 363
Резервы под кредитные убытки средств на корсчетах	(3 335)	(3 458)
Итого денежные средства и их эквиваленты	6 221 647	5 203 877

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

В состав денежных средств на 01.07.2021 года входит остаток на корреспондентском счете в кредитной организации с отозванной лицензией ЗАО АКБ «Славянский Банк» в сумме 2 820 тыс. руб., по данному остатку сформирован резерв в размере 100% (на 01.01.2021: 2 820 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 под кредитные убытки средств на корсчетах в течение 6 месяцев 2021 года:

тыс. руб.	Резерв (590-П)	Корректировки (IFRS 9)	Резерв под кредитные убытки
На 1 января	(2 825)	(633)	(3 458)
Создание	(176 756)	(197)	(176 953)
Восстановление	176 758	318	177 076
На 1 июля	(2 823)	(512)	(3 335)

Изменение резерва под кредитные убытки средств на корсчетах в течение 6 месяцев 2020 года:

тыс. руб.	Резерв (590-П)	Корректировки (IFRS 9)	Резерв под кредитные убытки
На 1 января	(2 821)	(363)	(3 184)
Создание	(3 798)	(535)	(4 333)
Восстановление	3 798	303	4 101
На 1 июля	(2 821)	(595)	(3 416)

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.

тыс. руб.	На 01.07.2021	На 01.01.2021
Обязательные резервы в ЦБ РФ	789 255	712 149

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

По состоянию на 01.07.2021 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:

тыс. руб.	На 01.07.2021	На 01.01.2021
Долговые ценные бумаги	10 273 878	7 544 742
Долевые ценные бумаги	769	769
Ссуды клиентам (ипотечные ссуды, выдаваемые по программам банков-партнеров)	932 555	1 610 134
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11 207 202	9 155 645

Долговые ценные бумаги

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

тыс. руб.	На 01.07.2021	На 01.01.2021
Облигации федерального займа	4 151 989	3 359 973
Еврооблигации РФ	1 667 927	468 420
Облигации кредитных организаций	1 669 323	1 627 880
Облигации прочих резидентов	1 894 919	1 574 150
Облигации прочих нерезидентов	889 720	514 319
Итого долговые ценные бумаги до вычета резерва под кредитные убытки	10 273 878	7 544 742

тыс. руб.

На 01.07.2021

На 01.01.2021

Резерв под кредитные убытки

(1 319)

(684)

Итого долговые ценные бумаги за вычетом резерва под кредитные убытки**10 272 559****7 544 058**

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

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 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 долларах США, 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 01.07.2021 г.:

тыс. руб.	Объем вложений	Дата погашения	Купон % в год	Резерв под кредитные убытки	Объем вложений за вычетом резерва
Облигации федерального займа					
МИНФИН РОССИИ	217 634	03.02.2027	8,15	(15)	217 619
МИНФИН РОССИИ	1 014 973	20.07.2022	7,60	(69)	1 014 904
МИНФИН РОССИИ	695 804	18.08.2021	7,50	(46)	695 758
МИНФИН РОССИИ	779 587	07.12.2022	7,40	(42)	779 545
МИНФИН РОССИИ	387 876	15.12.2021	7,00	(21)	387 855
МИНФИН РОССИИ	376 116	28.02.2024	6,50	(18)	376 098
МИНФИН РОССИИ	105 493	10.04.2030	7,65	(4)	105 489
МИНФИН РОССИИ	93 638	18.07.2035	6,10	(3)	93 635
МИНФИН РОССИИ	328 066	16.07.2025	4,50	(9)	328 057
МИНФИН РОССИИ	152 802	17.05.2028	5,70	(4)	152 798
Итого облигации федерального займа	4 151 989			(231)	4 151 758
Еврооблигации РФ					
МИНФИН РОССИИ	1 215 347	24.06.2028	12,72	(158)	1 215 189
МИНФИН РОССИИ	452 580	04.04.2022	4,51	(33)	452 547
Итого еврооблигации РФ	1 667 927			(191)	1 667 736
Облигации кредитных организаций					
ПАО СБЕРБАНК	385 081	29.09.2023	5,10	(26)	385 055
ПАО СБЕРБАНК	191 985	02.02.2022	7,60	(9)	191 976
БАНК ГПБ (АО)	470 335	31.01.2023	9,15	(102)	470 233
БАНК ВТБ (ПАО)	156 894	11.07.2022	7,70	(6)	156 888
ПАО СБЕРБАНК	195 622	29.10.2023	5,70	(6)	195 616
БАНК ГПБ (АО)	171 919	20.11.2030	5,95	(18)	171 901
БАНК ГПБ (АО)	97 487	11.12.2030	5,90	(10)	97 477
Итого облигации кредитных организаций	1 669 323			(177)	1 669 146
Облигации прочих резидентов					
ОАО "РЖД"	316 967	08.07.2024	7,85	(20)	316 947
ПАО "Газпром"	186 215	23.06.2048	8,10	(9)	186 206
ПАО "Мегафон"	366 900	31.01.2022	8,55	(79)	366 821

тыс. руб.	Объем вложений	Дата погашения	Купон % в год	Резерв под кредитные убытки	Объем вложений за вычетом резерва
ПАО "МАГНИТ"	264 138	26.04.2023	6,70	(62)	264 076
ПАО "ЧТПЗ"	361 465	04.07.2025	6,60	(224)	361 241
ВЭБ.РФ	125 302	21.07.2023	5,74	(4)	125 298
АО "ПОЧТА РОССИИ"	273 932	23.07.2030	5,90	(8)	273 924
Итого облигации прочих резидентов	1 894 919			(406)	1 894 513
Облигации прочих нерезидентов					
VEB Finance Plc	213 825	22.11.2025	6,74	(14)	213 811
VEB Finance Plc	273 456	05.07.2022	6,07	(18)	273 438
MTS International Funding Limited	254 946	30.05.2023	4,96	(248)	254 698
Sovcom Capital D.A.C.	147 493	26.01.2025	3,43	(34)	147 459
Итого облигации прочих нерезидентов	889 720			(314)	889 406
Итого долговые ценные бумаги	10 273 878			(1 319)	10 272 559

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 г.:

тыс. руб.	Объем вложений	Дата погашения	Купон % в год	Резерв под кредитные убытки	Объем вложений 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

<i>тыс. руб.</i>	Объем вложений	Дата погашения	Купон % в год	Резерв под кредитные убытки	Объем вложений за вычетом резерва
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 долговые ценные бумаги	7 544 742			(684)	7 544 058

Изменение резерва под кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в течение 6 месяцев 2021 года:

<i>тыс. руб.</i>	Резерв (611-П)	Корректировки (IFRS 9)	Резерв под кредитные убытки
На 1 января	(9 522)	8 838	(684)
Создание	(46 346)	(2 787)	(49 133)
Восстановление	2 397	46 101	48 498
На 1 июля	(53 471)	52 152	(1 319)

Изменение резерва под кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в течение 6 месяцев 2020 года:

<i>тыс. руб.</i>	Резерв (611-П)	Корректировки (IFRS 9)	Резерв под кредитные убытки
На 1 января	(4 546)	4 118	(428)
Создание	(13 100)	(3 819)	(16 919)
Восстановление	8 609	8 212	16 821
На 1 июля	(9 037)	8 511	(526)

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

<i>тыс. руб.</i>	На 01.07.2021	На 01.01.2021
Рейтинг от BBB- до BBB+	8 878 266	6 553 318
Рейтинг от BB- до BB+	1 394 293	990 740
Итого	10 272 559	7 544 058

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.).

<i>тыс. руб.</i>	На 01.07.2021	На 01.01.2021
Корпоративные акции	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:

<i>тыс. руб.</i>	На 01.07.2021	На 01.01.2021
Ипотечные ссуды	932 555	1 610 134
Резерв под кредитные убытки	(11 851)	(10 975)
Итого ипотечные ссуды за вычетом резерва под кредитные убытки	920 704	1 599 159

Анализ ссуд, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в разрезе стадий обесценения на 1 июля 2021 г.:

тыс. руб.	Ссуды выданные	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Ссуды за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	Величина резерва по отношению к сумме ссуд %
Категория "ожидаемые кредитные убытки за 12 мес."	917 526	(1 549)	915 977	0,2
Категория "ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно- обесцененные"	-	-	-	-
Категория "ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно- обесцененные"	15 029	(10 302)	4 727	68,5
Итого ипотечные ссуды	932 555	(11 851)	920 704	1,3

Анализ ссуд, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в разрезе стадий обесценения на 1 января 2021 г.:

тыс. руб.	Ссуды выданные	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Ссуды за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	Величина резерва по отношению к сумме ссуд %
Категория "ожидаемые кредитные убытки за 12 мес."	1 598 594	(3 568)	1 595 026	0,2
Категория "ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно- обесцененные"	981	(2)	979	0,2
Категория "ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно- обесцененные"	10 559	(7 405)	3 154	70,1
Итого ипотечные ссуды	1 610 134	(10 975)	1 599 159	0,7

Изменение резерва под кредитные убытки по ссудам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в течение 6 месяцев 2021 года:

тыс. руб.	Резерв (590-П)	Корректировки (IFRS 9)	Резерв под кредитные убытки
На 1 января	(33 727)	22 752	(10 975)
Создание	(51 389)	(14 019)	(65 408)
Восстановление	50 331	10 060	60 391
Списание при реализации	13 741	(9 600)	4 141
На 1 июля	(21 044)	9 193	(11 851)

Изменение резерва под кредитные убытки по ссудам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в течение 6 месяцев 2020 года:

тыс. руб.	Резерв (590-П)	Корректировки (IFRS 9)	Резерв под кредитные убытки
На 1 января	(32 064)	6 113	(25 951)
Создание	(72 143)	(15 051)	(87 194)
Восстановление	63 060	24 439	87 499
Списание при реализации	11 340	(656)	10 684
На 1 июля	(29 807)	14 845	(14 962)

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, оцениваемой по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 1 июля 2021 г.:

тыс. руб.	Ссуды выданные	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Ссуды за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	Величина резерва по отношению к сумме ссуд %
Непросроченные	922 173	(6 093)	916 080	0,7
Просроченные на срок до 30 дней	2 461	(3)	2 458	0,1
Просроченные на срок 31-90 дней	-	-	-	-
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	-	-
Просроченные на срок более 180 дней	7 921	(5 755)	2 166	72,7
Итого ипотечные ссуды	932 555	(11 851)	920 704	1,3

Объемы и сроки просроченной ссудной задолженности, оцениваемой по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 1 января 2021 г.:

тыс. руб.	Ссуды выданные	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Ссуды за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	Величина резерва по отношению к сумме ссуд %
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
Итого ипотечные ссуды	1 610 134	(10 975)	1 599 159	0,7

2.3 Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости на 01.07.2021 года представлены портфелем ценных бумаг, который сформирован из облигаций федерального займа и долговых обязательств, не погашенных в срок.

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

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 01.07.2021	На 01.01.2021
Облигации федерального займа	45 778	417 348
Еврооблигации РФ	-	624 475
Облигации кредитных организаций	-	101 769
Долговые обязательства, не погашенные в срок	128 580	128 580
Итого ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва под кредитные убытки	174 358	1 272 172
Резерв под кредитные убытки	(128 583)	(128 659)
Итого ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резерва под кредитные убытки	45 775	1 143 513

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

тыс. руб.	На 01.07.2021	На 01.01.2021
Рейтинг от BBB- до BBB+	45 775	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 01.07.2021 г.:

тыс. руб.	Объем вложений	Дата погашения	Купон % в год	Резерв под кредитные убытки	Объем вложений за вычетом резерва
Облигации федерального займа					
МИНФИН РОССИИ	45 778	06.02.2036	6,90	(3)	45 775
Итого облигации федерального займа	45 778			(3)	45 775
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 долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	174 358			(128 583)	45 775

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.	Объем вложений	Дата погашения	Купон % в год	Резерв под кредитные убытки	Объем вложений 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
Долговые обязательства, не погашенные в срок					
VPB Funding Limited	128 580	-	-	(128 580)	-
Итого долговые обязательства, не погашенные в срок	128 580			(128 580)	128 580
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 272 172			(128 659)	1 143 513

За 6 месяцев 2021 года задержек платежей по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, не было (6 месяцев 2020: не было).

Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости в течение 6 месяцев 2021 года:

<i>тыс. руб.</i>	Резерв (590-П)	Корректировки (IFRS 9)	Резерв под кредитные убытки
На 1 января	(128 580)	(79)	(128 659)
Восстановление	-	15	15
Списание при реализации	-	61	61
На 1 июля	(128 580)	(3)	(128 583)

Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости в течение 6 месяцев 2020 года:

<i>тыс. руб.</i>	Резерв (590-П)	Корректировки (IFRS 9)	Резерв под кредитные убытки
На 1 января	(128 580)	(56)	(128 636)
Создание	-	(21)	(21)
Восстановление	-	3	3
На 1 июля	(128 580)	(74)	(128 654)

2.4 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости.

Объем чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости:

<i>тыс. руб.</i>	На 01.07.2021	На 01.01.2021
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	64 968 113	64 140 505
Резерв под кредитные убытки	(3 761 427)	(3 306 991)
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	61 206 686	60 833 514

Структура чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости:

<i>тыс. руб.</i>	На 01.07.2021	На 01.01.2021
Кредиты юридическим лицам	36 112 006	31 627 723
Кредиты физическим лицам	18 679 094	16 443 814
Межбанковские кредиты и депозиты	6 289 640	12 637 135
Прочие размещенные средства	125 946	124 842
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	61 206 686	60 833 514

Анализ ссуд, оцениваемых по амортизированной стоимости в разрезе стадий обесценения на 1 июля 2021 г.:

тыс. руб.	Ссуды выданные	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Ссуды за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	Величина резерва по отношению к сумме ссуд %
Категория "ожидаемые кредитные убытки за 12 мес."	6 301 556	(7 582)	6 293 974	0,1
Категория "ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно-обесцененные"	116 138	(140)	115 998	0,1
Категория "ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные"	271 624	(186 052)	85 572	68,5
Итого ипотечные ссуды	6 689 318	(193 774)	6 495 544	2,9
Категория "ожидаемые кредитные убытки за 12 мес."	12 263 083	(316 449)	11 946 634	2,6
Категория "ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно-обесцененные"	137 791	(78 473)	59 318	57,0
Категория "ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные"	1 650 120	(1 472 522)	177 598	89,2
Итого потребительские ссуды	14 050 994	(1 867 444)	12 183 550	13,3
Категория "ожидаемые кредитные убытки за 12 мес."	36 245 622	(587 007)	35 658 615	1,6
Категория "ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно-обесцененные"	433 258	(164 280)	268 978	37,9
Категория "ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные"	1 130 163	(945 750)	184 413	83,7
Итого ссуды юридическим лицам	37 809 043	(1 697 037)	36 112 006	4,5
Категория "ожидаемые кредитные убытки за 12 мес."	6 289 641	(1)	6 289 640	-
Категория "ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно-обесцененные"	-	-	-	-
Категория "ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные"	3 135	(3 135)	-	100,0
Итого межбанковские кредиты и депозиты	6 292 776	(3 136)	6 289 640	-
Категория "ожидаемые кредитные убытки за 12 мес."	125 982	(36)	125 946	-
Категория "ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно-обесцененные"	-	-	-	-
Категория "ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные"	-	-	-	-
Итого прочие размещенные средства	125 982	(36)	125 946	-
Итого ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	64 968 113	(3 761 427)	61 206 686	5,8

Сумма корректировки ссудной задолженности юридических лиц, оцениваемой по амортизированной стоимости, увеличивающая резервы до оценочного резерва, составила 94 110 тыс. руб. (5,9% от суммы резервов, сформированных по 590-П), сумма корректировки ссудной задолженности физических лиц, оцениваемой по амортизированной стоимости, уменьшающая резервы до оценочного резерва, составила 104 651 тыс. руб. (4,8% от суммы резервов, сформированных по 590-П).

Анализ ссуд, оцениваемых по амортизированной стоимости в разрезе стадий обесценения на 1 января 2021 г.:

тыс. руб.	Ссуды выданные	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Ссуды за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	Величина резерва по отношению к сумме ссуд %
Категория "ожидаемые кредитные убытки за 12 мес."	5 331 853	(7 145)	5 324 708	0,1
Категория "ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно-обесцененные"	77 718	(104)	77 614	0,1
Категория "ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные"	246 607	(171 488)	75 119	69,5
Итого ипотечные ссуды	5 656 178	(178 737)	5 477 441	3,2
Категория "ожидаемые кредитные убытки за 12 мес."	10 970 554	(216 580)	10 753 974	2,0
Категория "ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно-обесцененные"	142 019	(72 123)	69 896	50,8
Категория "ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные"	1 653 548	(1 511 045)	142 503	91,4
Итого потребительские ссуды	12 766 121	(1 799 748)	10 966 373	14,1
Категория "ожидаемые кредитные убытки за 12 мес."	31 786 432	(483 044)	31 303 388	1,5
Категория "ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно-обесцененные"	194 538	(93 688)	100 850	48,2
Категория "ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные"	972 086	(748 601)	223 485	77,0
Итого ссуды юридическим лицам	32 953 056	(1 325 333)	31 627 723	4,0
Категория "ожидаемые кредитные убытки за 12 мес."	12 637 136	(1)	12 637 135	-
Категория "ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно-обесцененные"	-	-	-	-
Категория "ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные"	3 135	(3 135)	-	100,0
Итого межбанковские кредиты и депозиты	12 640 271	(3 136)	12 637 135	-
Категория "ожидаемые кредитные убытки за 12 мес."	124 879	(37)	124 842	-
Категория "ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно-обесцененные"	-	-	-	-
Категория "ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные"	-	-	-	-
Итого прочие размещенные средства	124 879	(37)	124 842	-
Итого ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	64 140 505	(3 306 991)	60 833 514	5,2

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, оцениваемой по амортизированной стоимости на 1 июля 2021 г.:

тыс. руб.	Ссуды выданные	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Ссуды за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	Величина резерва по отношению к сумме ссуд %
Непросроченные	6 487 583	(76 257)	6 411 326	1,2
Просроченные на срок до 30 дней	23 848	(1 239)	22 609	5,2
Просроченные на срок 31-90 дней	18 820	(3 205)	15 615	17,0
Просроченные на срок 91-180 дней	12 613	(8 206)	4 407	65,1
Просроченные на срок более 180 дней	146 454	(104 867)	41 587	71,6
Итого ипотечные ссуды	6 689 318	(193 774)	6 495 544	2,9
Непросроченные	11 980 821	(329 667)	11 651 154	2,8
Просроченные на срок до 30 дней	341 558	(26 905)	314 653	7,9
Просроченные на срок 31-90 дней	110 679	(65 989)	44 690	59,6
Просроченные на срок 91-180 дней	119 648	(101 789)	17 859	85,1
Просроченные на срок более 180 дней	1 498 288	(1 343 094)	155 194	89,6
Итого потребительские ссуды	14 050 994	(1 867 444)	12 183 550	13,3
Непросроченные	36 588 272	(728 789)	35 859 483	2,0
Просроченные на срок до 30 дней	53 807	(2 377)	51 430	4,4
Просроченные на срок 31-90 дней	71 559	(51 416)	20 143	71,9
Просроченные на срок 91-180 дней	146 005	(121 965)	24 040	83,5
Просроченные на срок более 180 дней	949 400	(792 490)	156 910	83,5
Итого ссуды юридическим лицам	37 809 043	(1 697 037)	36 112 006	4,5
Непросроченные	6 289 641	(1)	6 289 640	-
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
Итого межбанковские кредиты и депозиты	6 292 776	(3 136)	6 289 640	-
Непросроченные	125 982	(36)	125 946	-
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 прочие размещенные средства	125 982	(36)	125 946	-
Итого ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	64 968 113	(3 761 427)	61 206 686	5,8

Объемы и сроки просроченной ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости на 1 января 2021 г.:

тыс. руб.	Ссуды выданные	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Ссуды за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	Величина резерва по отношению к сумме ссуд %
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
Итого ипотечные ссуды	5 656 178	(178 737)	5 477 441	3,2
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
Итого потребительские ссуды	12 766 121	(1 799 748)	10 966 373	14,1
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
Итого ссуды юридическим лицам	32 953 056	(1 325 333)	31 627 723	4,0
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
Итого межбанковские кредиты и депозиты	12 640 271	(3 136)	12 637 135	-
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 прочие размещенные средства	124 879	(37)	124 842	-
Итого ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	64 140 505	(3 306 991)	60 833 514	5,2

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

тыс. руб.	На 01.07.2021	На 01.01.2021
Пополнение оборотных средств	25 292 022	20 966 310
Затраты на строительство и цели инвестиционного характера	4 745 073	4 778 571
Приобретение основных средств	2 122 775	1 842 401
Приобретение недвижимости	2 098 293	1 858 932
Выдача и погашение займов	1 565 172	1 815 469
Приобретение транспорта	197 479	177 039
Приобретение ценных бумаг	4 901	-
Прочее	86 291	189 001
Итого чистая ссудная задолженность, предоставленная юридическим лицам	36 112 006	31 627 723

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

тыс. руб.	На 01.07.2021	На 01.01.2021
Потребительские кредиты, в т.ч.:	12 183 550	10 966 373
Автокредиты	4 673 306	3 367 608
Ипотечные кредиты	6 495 544	5 477 441
Итого чистая ссудная задолженность, предоставленная физическим лицам	18 679 094	16 443 814

Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в разрезе видов экономической деятельности заемщиков по состоянию на 01.07.2021 г.:

тыс. руб.	Сумма	Удельный вес, %
Торговля, в т.ч.:	11 870 033	19,4
Торговля оптовая и розничная. Прочее	4 822 320	7,9
Торговля оптовая и розничная. Продовольствие и с/х	2 869 951	4,7
Торговля оптовая. Металлы и руды	1 938 101	3,1
Торговля оптовая и розничная. Автотранспорт и техника	1 649 655	2,7
Торговля оптовая и розничная. Топливо	590 006	1,0
Строительство и услуги в области строительства	6 068 072	9,9
Инвестиционно-финансовая деятельность в т.ч. лизинг	3 246 444	5,3
Пищевая промышленность, с/х, собирательство, охота и предоставление услуг в этих областях	3 049 260	5,0
Операции с недвижимостью	3 008 075	4,9
Транспорт, логистика, коммуникации, связь	2 561 257	4,2
Сфера услуг	1 731 018	2,8
Лесоводство, лесозаготовка, деревообработка, целлюлозно-бумажная промышленность	1 442 271	2,4
Тяжелая промышленность	1 304 167	2,1
Прочая обрабатывающая промышленность	803 469	1,3
Электроэнергетика, газо-, водоснабжение	322 418	0,5
Прочие отрасли	705 522	1,2
Итого чистая ссудная задолженность, предоставленная юридическим лицам	36 112 006	59,0
Чистая ссудная задолженность, предоставленная физическим лицам	18 679 094	30,5
Межбанковские кредиты и депозиты	6 289 640	10,3
Прочие размещенные средства	125 946	0,2
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	61 206 686	100,0

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

тыс. руб.	Сумма	Удельный вес, %
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

<i>тыс. руб.</i>	Сумма	Удельный вес, %
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 чистая ссудная задолженность, предоставленная юридическим лицам	31 627 723	52,0
Чистая ссудная задолженность, предоставленная физическим лицам	16 443 814	27,0
Межбанковские кредиты и депозиты	12 637 135	20,8
Прочие размещенные средства	124 842	0,2
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	60 833 514	100,0

Объем и структура чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения на 01.07.2021 г.:

тыс. руб.	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	Всего
Межбанковские кредиты и	6 289 640	-	-	-	-	-	-	6 289 640
Кредиты юридическим лицам	311 361	2 047 317	4 456 855	6 923 879	12 465 715	9 798 015	108 864	36 112 006
Кредиты физическим лицам, в т.ч.:	20 184	103 138	210 293	444 364	3 047 908	14 810 098	43 109	18 679 094
ипотечные ссуды	1 748	11 470	11 254	1 693	36 103	6 433 075	201	6 495 544
потребительские ссуды	18 436	91 668	199 039	442 671	3 011 805	8 377 023	42 908	12 183 550
Прочие размещенные средства	32 656	83 055	7 596	12	-	2 627	-	125 946
Итого	6 653 841	2 233 510	4 674 744	7 368 255	15 513 623	24 610 740	151 973	61 206 686

Объем и структура чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения на 01.01.2021 г.:

тыс. руб.	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	Всего
Межбанковские кредиты и	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	-	2 561	-	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.

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

тыс. руб.	На 01.07.2021	На 01.01.2021
Приморский край	27 635 992	32 174 748
Иркутская область	5 416 665	4 305 195
г. Санкт-Петербург	5 398 930	4 370 637
Хабаровский край	4 790 976	4 555 605
Челябинская область	4 391 659	3 898 167
Свердловская область	3 813 157	3 599 130
Омская область	3 713 559	3 151 717
г. Москва	3 679 522	2 937 306
Камчатский край	2 330 817	1 808 761
ЕАО	31 884	27 107
Амурская область	3 525	5 141
Итого	61 206 686	60 833 514

Изменение резерва на возможные потери по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости в течение 6 месяцев 2021 года:

тыс. руб.	Резерв (590-П)	Корректировки (IFRS 9)	Резерв под кредитные убытки
На 1 января	(3 373 539)	66 548	(3 306 991)
Создание	(3 520 089)	(702 822)	(4 222 911)
Восстановление	2 967 215	646 289	3 613 504
Списание за счет резерва	149 727	-	4 719
Списание при реализации	4 719	525	150 252
На 1 июля	(3 771 967)	10 540	(3 761 427)

Изменение резерва на возможные потери по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости в течение 6 месяцев 2020 года:

тыс. руб.	Резерв (590-П)	Корректировки (IFRS 9)	Резерв под кредитные убытки
На 1 января	(2 928 792)	168 449	(2 760 343)
Создание	(4 901 966)	(618 815)	(5 520 781)
Восстановление	4 562 192	566 053	5 128 245
Списание за счет резерва	51 698	-	51 698
Списание при реализации	35 267	(9 310)	25 957
На 1 июля	(3 181 601)	106 377	(3 075 224)

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 01.07.2021	На 01.01.2021
Вид имущества		
Основные средства	840 609	822 927
Амортизация основных средств	(547 178)	(511 878)
Капитальные вложения в основные средства	9 280	12 353
Имущество, полученное в финансовую аренду	1 442 925	1 402 333
Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду	(402 759)	(266 801)
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной	225 342	225 342

тыс. руб.	На 01.07.2021	На 01.01.2021
деятельности		
Нематериальные активы	204 594	186 719
Амортизация нематериальных активов	(88 412)	(75 255)
Капитальные вложения в нематериальные активы	2 045	1 850
Материальные запасы	642	-
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 687 088	1 797 590

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 2020	651	231 640	531 177	763 468
Приобретение	-	-	19 905	19 905
Выбытие	-	-	(7 450)	(7 450)
На 1 июля 2020	651	231 640	543 631	775 922
На 1 января 2021	651	231 640	590 636	822 927
Приобретение	-	4 097	19 596	23 693
Выбытие	-	-	(6 011)	(6 011)
На 1 июля 2021	651	235 737	604 221	840 609
Амортизация				
На 1 января 2020	-	72 406	394 110	466 516
Начислено за период	-	4 538	26 548	31 086
Выбытие	-	-	(6 537)	(6 537)
На 1 июля 2020	-	76 944	414 121	491 065
На 1 января 2021	-	81 532	430 346	511 878
Начислено за период	-	4 565	36 069	40 634
Выбытие	-	-	(5 334)	(5 334)
На 1 июля 2021	-	86 097	461 081	547 178
Остаточная стоимость				
На 1 июля 2020	651	154 696	129 510	284 857
На 1 января 2021	651	150 108	160 290	311 049
На 1 июля 2021	651	149 640	143 140	293 431

Договорные обязательства по приобретению основных средств и нематериальных активов:

тыс. руб.	На 01.07.2021	На 01.01.2021
Договорные обязательства по приобретению основных средств	4 669	-
Договорные обязательства по приобретению нематериальных активов	35 988	15 641
Итого договорные обязательства	40 657	15 641

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

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

Балансовая стоимость (равна амортизации) по полностью амортизированным основным средствам на 01.07.2021 составляет 316 940 тыс. руб. (на 01.01.2021: 275 503 тыс. руб.).

На отчетную дату отсутствуют основные средства, изъятые из эксплуатации.

2.5.2 Нематериальные активы.

Состав, структура и изменение стоимости нематериальных активов.

тыс. руб.	Программное обеспечение	Товарный знак	Веб-сайт	Нематериальные активы
Стоимость				
На 1 января 2020	151 108	135	976	152 219
Приобретение	11 694	-	-	11 694
На 1 июля 2020	162 802	135	976	163 913
На 1 января 2021	185 160	135	1 424	186 719
Приобретение	18 323	-	-	18 323
Выбытие	-	-	(448)	(448)
На 1 июля 2021	203 483	135	976	204 594
Амортизация				
На 1 января 2020	51 345	34	137	51 516
Начислено за период	11 160	10	50	11 220
На 1 июля 2020	62 505	44	187	62 736
На 1 января 2021	74 970	52	233	75 255
Начислено за период	13 099	7	51	13 157
На 1 июля 2021	88 069	59	284	88 412
Остаточная стоимость				
На 1 июля 2020	100 297	91	789	101 177
На 1 января 2021	110 190	83	1 191	111 464
На 1 июля 2021	115 414	76	692	116 182

Балансовая стоимость (равна амортизации) по полностью амортизированным нематериальным активам на 01.07.2021 составляет 31 598 тыс. руб. (на 01.01.2021: 31 598 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 2020	21 735	150 917	72 228	244 880
Выбытие	-	(12 520)	-	(12 520)
На 1 июля 2020	21 735	138 397	72 228	232 360
На 1 января 2021	21 735	138 397	65 210	225 342
Выбытие	-	-	-	-
На 1 июля 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 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 01.07.2021	На 01.07.2020
Сдача в аренду	5 661	7 093
Итого доходы от недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	5 661	7 093
Выбытие	-	(2 747)
Ремонт	-	(5 776)
Содержание	(1 224)	(989)

тыс. руб.	На 01.07.2021	На 01.07.2020
Итого прямые операционные расходы по недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности	(1 224)	(9 512)
Итого доходы за вычетом расходов по недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	4 437	(2 419)

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 220 073 тыс. руб. (на 01.01.2021: 221 198 тыс. руб.).

2.5.4 Активы в форме права пользования.

Остаточная стоимость активов в форме права пользования:

тыс. руб.	На 01.07.2021	На 01.01.2021
Недвижимость	1 009 284	1 101 226
Земля	22 736	22 632
Прочие активы	8 146	11 674
Итого активы в форме права пользования	1 040 166	1 135 532

Изменение остаточной стоимости активов в форме права пользования:

тыс. руб.	
Остаточная стоимость на 01.01.2021	1 135 532
Поступления	22 151
Выбытия	(11 458)
Амортизационные отчисления	(141 125)
Модификация и переоценка обязательств по аренде	35 066
Остаточная стоимость на 01.07.2021	1 040 166

2.6 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

За 6 месяцев 2021 года Банк провел обмен просроченной ссудной задолженности на заложенное и иное имущество клиентов по договорам отступного на общую сумму 16 164 тыс. руб. (за 6 месяцев 2020: 41 424 тыс. руб.). Полученное имущество включает жилые помещения и транспортные средства, которые Банк намерен продать в будущем.

Имущество на общую сумму 12 687 тыс. руб. (за 6 месяцев 2020: 38 318 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 01.07.2021	На 01.01.2021
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	76 640	86 325
Резерв под обесценение	(2 025)	-
Итого активов, предназначенных для продажи	74 615	86 325

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

тыс. руб.	Земля	Здания и сооружения	Итого
Стоимость			
На 1 января 2020	1 903	11 454	13 357
Приобретения	810	37 508	38 318
Перевод между категориями	-	(746)	(746)
Выбытие	(1 191)	(8 526)	(9 717)
На 1 июля 2020	1 522	39 690	41 212
На 1 января 2021	14 345	71 980	86 325
Приобретения	-	12 687	12 687
Выбытие	(2 855)	(19 516)	(22 371)

<i>тыс. руб.</i>	Земля	Здания и сооружения	Итого
Переоценка	-	(1)	(1)
На 1 июля 2021	11 490	65 150	76 640
Резерв под обесценение			
На 1 января 2020	-	(165)	(165)
Начислено за период	-	-	-
Восстановлено за период	-	165	165
На 1 июля 2020	-	-	-
На 1 января 2021	-	-	-
Начислено за период	(81)	(2 283)	(2 364)
Восстановлено за период		339	339
На 1 июля 2021	(81)	(1 944)	(2 025)
Стоимость за вычетом резерва под обесценение			
На 1 июля 2020	1 522	39 690	41 212
На 1 января 2021	14 345	71 980	86 325
На 1 июля 2021	11 409	63 206	74 615

2.7 Прочие активы.

Объем, структура и изменение стоимости прочих активов:

<i>тыс. руб.</i>	На 01.07.2021	На 01.01.2021
Прочие финансовые активы		
Незавершенные расчеты	76 407	257 708
Расчеты по конверсионным операциям*	53 764	292 769
Прочие	44 450	50 852
Итого прочие финансовые активы до вычета резерва под кредитные убытки	174 621	601 329
Резерв под кредитные убытки	(19 564)	(21 109)
Итого прочие финансовые активы за вычетом резерва под кредитные убытки	155 057	580 220
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата за товары и услуги	145 542	86 357
Расчеты по налогам	2 151	1 921
Прочие	3 514	2 572
Итого нефинансовые активы до вычета резерва под кредитные убытки	151 207	90 850
Резерв под кредитные убытки	(42 352)	(35 173)
Итого прочие нефинансовые активы за вычетом резерва под кредитные убытки	108 855	55 677
Прочие активы за вычетом резерва под кредитные убытки	263 912	635 897

* Сделки по конверсионным операциям являются краткосрочными и завершены после отчетной даты.

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

Прочие активы в разрезе валют:

<i>тыс. руб.</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
На 01.07.2021	258 897	2 894	1 355	766	263 912
На 01.01.2021	633 618	1 747	46	486	635 897

Изменение резерва под кредитные убытки по прочим финансовым активам в течение 6 месяцев 2021 года:

тыс. руб.	Резерв (611-П)	Корректировки (IFRS 9)	Резерв под кредитные убытки
На 1 января	(21 100)	(9)	(21 109)
Создание	(466 452)	-	(466 452)
Восстановление	467 302	-	467 302
Списание за счет резерва	675	20	695
На 1 июля	(19 575)	11	(19 564)

Изменение резерва под кредитные убытки по прочим финансовым активам в течение 6 месяцев 2020 года:

тыс. руб.	Резерв (611-П)	Корректировки (IFRS 9)	Резерв под кредитные убытки
На 1 января	(8 963)	(57)	(9 020)
Создание	(568 565)	(12)	(568 577)
Восстановление	568 515	7	568 522
На 1 июля	(9 013)	(62)	(9 075)

2.8 Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России. Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России:

тыс. руб.	На 01.07.2021	На 01.01.2021
Кредиты, полученные от Банка России на срок от 181 дня до 1 года	-	102 112
Кредиты, полученные от Банка России на срок свыше 1 года	1 042 832	1 124 723
Итого кредиты полученные от Банка России	1 042 832	1 226 835

Средства кредитных организаций:

тыс. руб.	На 01.07.2021	На 01.01.2021
Полученные МБК	500 849	-
Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	5 438	2 635
Корреспондентские счета банков-нерезидентов	44 264	62 810
Итого корреспондентские счета ЛОРО	49 702	65 445
Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета	10 717	22 679
Итого средства кредитных организаций	561 268	88 124

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 6 месяцев 2021 года.

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

тыс. руб.	На 01.07.2021	На 01.01.2021
Текущие/Расчетные счета	11 134 287	10 829 478
Срочные депозиты	10 720 876	12 039 915
Итого средства юридических лиц	21 855 163	22 869 393
Текущие/Расчетные счета	3 642 436	3 644 635
Срочные депозиты	39 454 887	35 952 108
Итого средства физических лиц	43 097 323	39 596 743
Текущие/Расчетные счета	1 070 513	1 196 832
Срочные депозиты	1 024 608	590 675
Итого средства индивидуальных предпринимателей	2 095 121	1 787 507
Итого средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	45 192 444	41 384 250

<i>тыс. руб.</i>	На 01.07.2021	На 01.01.2021
Прочие привлеченные средства	401 927	416 528
Средства по сделкам РЕПО от Федерального казначейства	-	1 000 885
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	67 449 534	65 671 056

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

<i>тыс. руб.</i>	На 01.07.2021	На 01.01.2021
Физические лица	43 097 323	39 596 743
Оптовая и розничная торговля	7 008 211	6 802 834
Транспорт, хранение и телекоммуникации	2 999 529	2 653 850
Сфера услуг	2 684 038	2 408 672
Строительство	2 538 994	3 614 817
Финансовое посредничество	2 413 833	3 673 036
Сельское хозяйство, охота и лесная промышленность	1 939 583	2 484 063
Рыболовство, рыбоводство и предоставление услуг в этих областях	1 883 645	1 988 570
Производство	1 434 486	896 588
Электро-, газо-, и водоснабжение	1 048 662	1 136 415
Прочее	401 230	415 468
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	67 449 534	65 671 056

По состоянию на 01.07.2021 и 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.

2.10 Выпущенные долговые ценные бумаги.

Выпущенные долговые ценные бумаги включают беспроцентные и процентные векселя, номинированные в российских рублях.

Объем выпущенных векселей:

<i>тыс. руб.</i>	На 01.07.2021	На 01.01.2021
Выпущенные векселя	192 254	54 413
Обязательств по процентам по выпущенным векселям	5 648	4 831
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	197 902	59 244

Структура выпущенных векселей по состоянию на 01.07.2021 года:

Дата размещения	Дата погашения	Сумма	Процентная ставка (%)
19.08.2016	По предъявлению, но не ранее 31/12/2019	24	0,0
19.08.2016	По предъявлению, но не ранее 19/08/2023	1 875	0,0
30.09.2016	По предъявлению, но не ранее 17/05/2022	257	0,0
10.10.2016	По предъявлению, но не ранее 31/01/2022	14	0,0
17.10.2016	По предъявлению, но не ранее 31/01/2022	6	0,0
22.01.2018	По предъявлению, но не ранее 15/06/2020	7	0,0
15.06.2018	По предъявлению, но не ранее 30/09/2021	7	0,0
10.08.2018	По предъявлению, но не ранее 01/02/2024	5	0,0
28.08.2018	По предъявлению, но не ранее 31/12/2021	33	0,0
13.09.2018	По предъявлению, но не ранее 31/01/2021	6	0,0
03.07.2019	По предъявлению, но не ранее 15/11/2022	50	0,0
03.07.2019	По предъявлению, но не ранее 15/11/2022	17	0,0
01.04.2021	По предъявлению	21 712	0,0
01.04.2021	По предъявлению	21 712	0,0
09.04.2021	По предъявлению	28 949	0,0
09.04.2021	По предъявлению	21 712	0,0

Дата размещения	Дата погашения	Сумма	Процентная ставка (%)
09.04.2021	По предъявлении	21 712	0,0
09.04.2021	По предъявлении	28 949	0,0
10.06.2021	По предъявлении, но не ранее 08/07/2024	1 000	0,0
Итого беспроцентные векселя		148 047	
10.04.2018	По предъявлении, но не ранее 25/04/2022	34 232	5,6
15.08.2019	По предъявлении, но не ранее 27/02/2023	316	2,0
04.08.2020	По предъявлении, но не ранее 09/09/2021	6 216	4,0
05.10.2020	По предъявлении, но не ранее 01/10/2023	3 110	5,0
04.12.2020	По предъявлении, но не ранее 09/12/2029	2 542	3,0
05.02.2021	По предъявлении, но не ранее 21/02/2022	2 530	3,0
15.03.2021	По предъявлении, но не ранее 14/01/2022	909	2,0
Итого процентные векселя		49 855	
Итого выпущенные долговые ценные бумаги		197 902	

Структура выпущенных векселей по состоянию на 01.01.2021 года:

Дата размещения	Дата погашения	Сумма	Процентная ставка (%)
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	
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 выпущенные долговые ценные бумаги		59 244	

По состоянию на 01.07.2021 года и на 01.01.2021 года у Банка отсутствуют просроченные или реструктурированные выпущенные долговые обязательства.

2.11 Прочие обязательства.

Объем, структура и изменение прочих обязательств:

тыс. руб.	На 01.07.2021	На 01.01.2021
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по арендованным активам	1 063 535	1 150 926
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	260 590	303 593
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	140 921	172 436
Расчеты по выданным банковским гарантиям	93 790	92 446

тыс. руб.	На 01.07.2021	На 01.01.2021
Расчеты по конверсионным операциям	52 253	292 104
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 372	65 865
Незавершенные расчеты	2 015	-
Прочее	21 528	61 705
Итого прочие финансовые обязательства	1 636 004	2 139 075
Прочие нефинансовые обязательства		
Расчеты по налогам и сборам	38 805	50 566
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	30 412	37 825
Резервы на возможные потери по оценочным обязательствам некредитного характера	1 284	29 018
Прочее	3 862	439
Итого прочие нефинансовые обязательства	74 363	117 848
Итого прочие обязательства	1 710 367	2 256 923

Прочие обязательства в разрезе валют:

тыс. руб.	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
На 01.07.2021	1 649 013	61 354	-	1 710 367
На 01.01.2021	1 964 217	292 106	600	2 256 923

Изменение резерва на возможные потери по оценочным обязательствам некредитного характера:

тыс. руб.	2021	2020
На 1 января	(29 018)	(4 346)
Создание	(896)	(15 007)
Восстановление	28 501	4 294
Списание за счет резерва	129	52
На 1 июля	(1 284)	(15 007)

2.11.1 Обязательства по арендованным активам.

Объем обязательств по арендованным активам:

тыс. руб.	На 01.07.2021	На 01.01.2021
По договорам аренды недвижимости	1 033 467	1 117 393
По договорам аренды земли	22 848	22 735
По прочим договорам аренды	7 220	10 798
Итого обязательства по арендованным активам	1 063 535	1 150 926

Изменение обязательств по арендованным активам в течение 6 месяцев 2021 года:

тыс. руб.	
Обязательства по арендованным активам на 01.01.2021	1 150 926
Поступления	22 151
Выбытия	(5 306)
Платежи за отчетный период	(165 640)
Начисление процентного расхода	31 505
Модификация и переоценка обязательств по аренде	29 899
Обязательства по арендованным активам на 01.07.2021	1 063 535

2.12 Условные обязательства и условные активы.

Объем и структура условных обязательств и условных активов на 01.07.2021 г.:

тыс. руб.	Задолженность	Резерв под кредитные убытки
Гарантии и поручительства	10 421 774	(9 700)
Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств	10 684 432	(100 477)
Лимиты по гарантиям	908 755	(598)
Итого	22 014 961	(110 775)

Объем и структура условных обязательств и условных активов на 01.01.2021 г.:

тыс. руб.	Задолженность	Резерв под кредитные убытки
Гарантии и поручительства	11 333 866	(30 932)
Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств	8 344 790	(81 489)
Лимиты по гарантиям	966 218	(472)
Итого	20 644 874	(112 893)

Изменение резерва под кредитные убытки по условным обязательствам и условным активам в течение 6 месяцев 2021 года:

тыс. руб.	Резерв (590-П)	Корректировки (IFRS 9)	Резерв под кредитные убытки
На 1 января	(198 097)	85 204	(112 893)
Создание	(1 013 206)	(117 194)	(1 130 400)
Восстановление	940 016	192 502	1 132 518
На 1 июля	(271 287)	160 512	(110 775)

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 01.07.2021	На 01.01.2021
Оценочные обязательства некредитного характера	1 284	29 018

2.13 Средства акционеров (участников).

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

тыс. руб.	На 01.07.2021		На 01.01.2021	
	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.

2.14 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 котировочным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,
- (ii) ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены),
- (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 основе в соответствии с МСФО 13 "Оценка справедливой стоимости".

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости, по состоянию на 01.07.2021 г.:

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10 273 878	-	933 324	11 207 202
Основные средства (временно неиспользуемые в основной деятельности)	-	-	225 342	225 342
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	74 615	74 615
Итого	10 273 878	-	1 233 281	11 507 159

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

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 544 742	-	1 610 903	9 155 645
Основные средства (временно неиспользуемые в основной деятельности)	-	-	225 342	225 342
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	86 325	86 325
Итого	7 544 742	-	1 922 570	9 467 312

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.

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 01.07.2021 г.:

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства	1 727 012	-	-	1 727 012
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	3 401 544	-	3 401 544
Обязательные резервы в Банке России	-	789 255	-	789 255
Средства в других банках	-	1 093 091	-	1 093 091
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизируемой стоимости	-	6 289 640	54 917 046	61 206 686
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	45 775	-	-	45 775
Прочие финансовые активы	-	-	155 057	155 057
Итого финансовых активов	1 772 787	11 573 530	55 072 103	68 418 420
Финансовые обязательства				
средства кредитных организаций	-	561 268	-	561 268
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	15 853 779	51 595 755	67 449 534
Итого средства клиентов	-	16 415 047	51 595 755	68 010 802
Собственные векселя Банка	-	-	197 902	197 902
Прочие финансовые обязательства	-	-	572 469	572 469
Итого финансовых обязательств	-	16 415 047	52 366 126	68 781 173

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 г.:

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Финансовые активы				
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	-	-	580 220	580 220
Итого финансовых активов	2 766 783	16 929 891	48 776 599	68 473 273
Финансовые обязательства				
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
Итого средства клиентов	1 000 885	15 760 315	48 997 980	65 759 180
Собственные векселя Банка	-	-	59 244	59 244
Прочие финансовые обязательства	-	-	988 149	988 149
Итого финансовых обязательств	1 000 885	15 760 315	50 045 373	66 806 573

3. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.

3.1 Процентные доходы и расходы.

Процентные доходы по видам активов.

тыс. руб.	На 01.07.2021	На 01.07.2020
<i>Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке</i>		
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	2 901 898	2 778 797
Доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	2 724 496	2 609 865
Доходы от вложений в ценные бумаги	22 853	28 082
Доходы от размещения средств в кредитных организациях	154 549	140 850
Процентные доходы, по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупных доход	301 450	244 446
Доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	62 573	80 005
Доходы от вложений в ценные бумаги	238 877	164 441
Итого процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	3 203 348	3 023 243

Процентные Расходы по видам привлеченных средств.

тыс. руб.	На 01.07.2021	На 01.07.2020
<i>Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке</i>		
Расходы по вкладам физических лиц	(920 338)	(1 025 686)
Расходы по вкладам юридических лиц	(229 425)	(220 312)
Расходы по прочим привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(33 188)	(37 628)
Расходы по текущим счетам/счетам до востребования физических лиц	(21 477)	(17 141)
Расходы по текущим счетам/счетам до востребования юридических лиц	(15 236)	(5 173)
Расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	(22 243)	(9 107)
Расходы по выпущенным долговым обязательствам	(1 143)	(1 504)
Итого процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	(1 243 050)	(1 316 551)

3.2 Информация об убытках от обесценения и суммах восстановления убытков от обесценения.

Суммы убытков от обесценения и суммы восстановления убытков от обесценения за 6 месяцев 2021 года:

тыс. руб.	Создание	Восстановление	Итого изменение
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	(4 467 169)	3 880 404	(586 765)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(47 999)	47 562	(437)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по	-	15	15

тыс. руб.	Создание	Восстановление	Итого изменение
амортизированной стоимости			
Изменение резерва по прочим потерям	(1 620 537)	1 613 363	(7 174)

Суммы убытков от обесценения и суммы восстановления убытков от обесценения за 6 месяцев 2020 года:

тыс. руб.	Создание	Восстановление	Итого изменение
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	(5 609 644)	5 218 439	(391 205)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(16 298)	16 345	47
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(21)	3	(18)
Изменение резерва по прочим потерям	(2 017 233)	1 993 586	(23 647)

3.3 Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой.

Положительные и отрицательные курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытка, сложившиеся в результате операций с иностранной валютой:

тыс. руб.	На 01.07.2021	На 01.07.2020
Положительная курсовая разница	816 017	946 372
Отрицательная курсовая разница	(762 472)	(910 610)
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	53 545	35 762

3.4 Комиссионные доходы и расходы.

тыс. руб.	На 01.07.2021	На 01.07.2020
Доходы от расчетного и кассового обслуживания	331 976	269 725
Доходы от переводов денежных средств	274 562	244 360
Доходы от оказания посреднических услуг	240 574	125 393
Доходы от операций с валютными ценностями	130 891	107 437
Доходы от открытия и ведения банковских счетов	98 976	99 630
Доходы от выдачи банковских гарантий	79 205	76 194
Доходы от других операций	20 006	22 262
Итого комиссионные доходы	1 176 190	945 001
Расходы от переводов денежных средств	(231 944)	(162 085)
Расходы от оказания посреднических услуг	(55 837)	(27 534)
Расходы от других операций	(9 704)	(11 752)
Итого комиссионные расходы	(297 485)	(201 371)

3.5 Прочие операционные доходы.

тыс. руб.	На 01.07.2021	На 01.07.2020
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам	94 158	73 024
Доходы по государственным субсидиям	93 125	100 715
Доходы от операций с предоставленными кредитами	57 052	62 596
Доходы от операций с полученными кредитами, а также с прочими привлеченными средствами	19 810	34 892

<i>тыс. руб.</i>	На 01.07.2021	На 01.07.2020
Прочие доходы	45 344	35 258
Итого прочие операционные доходы	309 489	306 485

Доходы по государственным субсидиям.

С 2018 года в рамках кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей Банк принимает участие в «Программе предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2019 - 2024 годах субъектам малого и среднего предпринимательства, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", по льготной ставке» (Министерство Экономического Развития) – далее «Программа 1».

Условия программы предполагают кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства в 2021 году по конечной ставке не выше ставки, рассчитанной как ключевая ставка Банка России + 2,75% годовых (взимание большинства комиссий при выдаче кредита правилами программы не допускается) и получение банками субсидий из федерального бюджета по ставке 3,0% годовых (по кредитам субъектам среднего предпринимательства) или 3,5 % годовых (по кредитам субъектам малого предпринимательства).

С 2021 года Банк прекратил участие в региональной программе поддержки отдельных социальных групп граждан Администрации субъектов РФ - далее «Программа 2». Условия программы предполагали 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 составе прибыли:

<i>тыс. руб.</i>	На 01.07.2021	На 01.07.2020
Программа 1	93 125	99 444
Программа 2	-	1 271
Итого доходы по государственным субсидиям	93 125	100 715

3.6 Операционные расходы.

<i>тыс. руб.</i>	На 01.07.2021	На 01.07.2020
Расходы на содержание персонала	(947 500)	(868 300)
Организационные и управленческие расходы	(270 310)	(305 727)
Амортизация активов в форме права пользования	(141 125)	(135 412)
Расходы, связанные с содержанием имущества	(96 173)	(97 356)
Амортизация	(53 791)	(42 306)
Налоги и сборы	(50 211)	(49 457)
Плата по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью	(4 535)	(8 148)
Прочие расходы	(40 438)	(31 221)
Итого операционные расходы	(1 604 083)	(1 537 927)

Расходы на выплату вознаграждений работникам:

<i>тыс. руб.</i>	На 01.07.2021	На 01.07.2020
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	(744 641)	(689 594)
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством РФ	(202 087)	(178 248)
Другие расходы на содержание персонала	(772)	(458)
Итого расходы на выплату вознаграждений	(947 500)	(868 300)

3.7 Расходы по налогам.

Основные компоненты расхода (дохода) по налогам:

тыс. руб.	На 01.07.2021	На 01.07.2020
Налог на прибыль (20% и 15%)	(220 049)	(151 177)
НДС	(46 445)	(46 543)
Налог на имущество	(3 094)	(2 007)
Земельный налог	(443)	(632)
Транспортный налог	(227)	(254)
Налог с доходов иностран.юл.лица,	(2)	-
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	-	(21)
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(12 948)	5 029
Итого расход по налогам	(283 208)	(195 605)

Эффективная ставка налога на прибыль исходя из балансовой прибыли по форме 0409102 на 01.07.2021 г. 21,15%. Ставка по налогу на добавленную стоимость за 2021 г. составляет 20% (2020: 20%).

3.8 Информация об отдельных статьях доходов и расходов, подлежащих раскрытию.

Доходы и расходы от выбытия (реализации) основных средств:

тыс. руб.	На 01.07.2021	На 01.07.2020
Доходы	800	606
Расходы	(677)	(913)
Итого расходы от выбытия (реализации) основных средств	123	(307)

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 12 455 тыс. руб. (2020 г.: 49 426 тыс. руб.). В ходе урегулирования указанных исков на расходы Банка отнесено 0 тыс. руб. (2020 г.: 520 тыс. руб.).

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

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

В течении 6 месяцев 2021 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 01.07.2021	На 01.07.2020
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	5 878	70
Итого прибыль, признанная в результате реализации имущества	5 878	70
Расходы от выбытия (реализации) средств и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	(556)	(33)
Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	(2 805)	(2 017)
Итого убыток, признанная в результате реализации имущества	(3 361)	(2 050)

Финансовый результат от последующего увеличения справедливой стоимости имущества:

тыс. руб.	На 01.07.2021	На 01.07.2020
Расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначения которых не определено	(486)	(596)
Расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	(1)	(746)
Итого расходы от последующего увеличения справедливой стоимости имущества	(487)	(1 342)

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

Общий совокупный доход Банка за 6 месяцев 2021 года и 2020 год, включая его анализ в разрезе инструментов капитала, сверка балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец текущего и предыдущего отчетных периодов с раскрытием информации о произошедших в текущем и предыдущем отчетных периодах изменениях прибыли (убытка), прочего совокупного дохода, объема операций с акционерами приведены в публикуемой форме отчетности 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации».

За 6 месяцев 2021 года и 2020 году Банк не осуществлял ретроспективного исправления ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды.

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 01.07.2021 г.

тыс. руб.

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:	2 490 058	2 490 058	-
обязательные резервы	(712 149)	(712 149)	-
Средства в кредитных организациях	1 806 156	1 802 698	3 458
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	5 207 335	5 203 877	3 458
Денежные средства	1 727 012	1 727 012	-
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	4 190 799	4 190 799	-
обязательные резервы	(789 255)	(789 255)	-
Средства в кредитных организациях	1 096 426	1 093 091	3 335
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	6 224 982	6 221 647	3 335

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. Управление финансовыми рисками.

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 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.

Банк осуществляет управление следующими видами рисков: кредитным риском, кредитным риском контрагента, процентным риском, риском ликвидности, рыночным риском (включающим процентный, фондовый, товарный и валютный риски), операционным риском, риском концентрации в отношении кредитного риска и другими видами рисков.

Кредитный риск.

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

Информация о финансовых активах, полученных в качестве обеспечения.

Характер и стоимость полученного обеспечения по кредитам:

<i>тыс. руб.</i>	На 01.07.2021	На 01.01.2021
Наименование вида обеспечения		
Недвижимость	45 104 739	41 605 087
Транспортные средства	10 580 251	8 764 539
Товары в торговле	2 154 195	2 159 472
Права по контракту	1 470 722	1 875 920
Залог имущественного права	664 703	641 107
Основные средства и оборудование	661 203	705 248
Ценные бумаги	595 707	449 962
Права по вкладу	38 328	10 365
Прочее имущество	393 419	8 959
Итого обеспечение	61 663 267	56 220 659

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 01.07.2021	На 01.01.2021
Величина расчетного резерва по требованиям, подверженным кредитному риску, оцениваемым на индивидуальной основе	2 881 288	2 118 354
Величина фактически сформированного резерва по требованиям, подверженным кредитному риску, с учетом обеспечения	2 312 897	1 758 190
Уменьшение кредитного риска за счет обеспечения	568 391	360 164

Характер и стоимость изъятого обеспечения:

тыс. руб.	На 01.07.2021	На 01.01.2021
Недвижимость	74 615	86 325
Автотранспорт	161	1 235
Уменьшение кредитного риска за счет обеспечения	74 776	87 560

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 01.07.2021	На 01.01.2021
Общий риск	2 226 412	1 371 887
Специальный риск	5 346 738	4 438 938
Итого процентный риск	7 573 150	5 810 825
Валютный риск	285 100	242 188
Итого объем требований к капиталу по совокупному рыночному риску	7 858 250	6 053 013

За 6 месяцев 2021 года совокупный размер рыночного риска увеличился на 29,82% по сравнению с началом года, в связи ростом торгового портфеля и увеличением количества эмитентов.

В связи с тем, что Банк в течение 6 месяцев 2021 года не осуществлял операции с долевыми инструментами, на 01.07.2021 г. подверженность фондовому риску оценивалась как нулевая.

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Подверженность Банка валютному риску расценивается как средняя. Величина открытых валютных позиций Банка, в процентах от собственных средств (капитала), по состоянию на отчетную дату составляет 2,72%, при нормативе Банка России – не более 20%.

Анализ чувствительности к каждому виду рыночных рисков.

Процентный риск.

Для оценки размера ожидаемых убытков, которые Банк рискует понести за определенный период времени с заданной вероятностью для данного портфеля активов, согласно внутренней методике оценки потерь от реализации рыночного риска торгового портфеля, Банк проводит расчет показателя Var по торговому портфелю на отчетную дату.

Модель Var основывается на использовании: 99% процентного доверительного интервала, горизонта моделирования -1 торговый день, глубины выборки данных не менее 250 торговых дней

Методика Var представляет собой статистическую оценку максимальных потерь по выбранному

инструменту (портфелю) при заданном распределении рыночных факторов за выбранный период времени с заданным уровнем вероятности и не может отражать всех возможных сценариев (например, потери, которые могут возникнуть вне этого интервала).

Данные значений Var:

Показатель	На 01.07.2021	На 01.01.2021
Справедливая стоимость портфеля (тыс. руб.)	10 273 878	7 544 742
Ожидаемые возможные потери (тыс. руб.)	74 143	42 020
Ожидаемые возможные потери в % от справедливой стоимости портфеля ценных бумаг	0,71	0,56
Ожидаемые возможные потери при изменении доходности на +1,0%(тыс. руб.)	87 491	49 786
Ожидаемые возможные потери при изменении доходности на +1,0% в % от справедливой стоимости портфеля ценных бумаг	0,84	0,49

Анализ чувствительности Банка к изменению факторов процентного риска по бумагам, включенным в торговый портфель на 01.07.2021 г., показывает, что при изменении доходности ценных бумаг на рынке на 1% стоимость портфеля изменится не более чем на 87 491 тыс. руб., влияние на капитал не более 0,84%.

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 01.07.2021 г. показывает, что рост курсов на +1 рубль по всем валютам приведет к снижению капитала на 0,06 %, снижению финансового результата на 0,82%.

Товарный риск.

На 1 июля 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 1,0%, (в % от справедливой стоимости)	
	На 01.07.2021	На 01.01.2021	На 01.07.2021	На 01.01.2021
По валюте долга				
Рублевые	7 563 907	6 425 384	3,84	2,50
Валютные (в рублевом эквиваленте)	2 538 454	967 442	1,29	0,38
Итого	10 102 361	7 392 826	5,13	2,88
По типу эмитента				
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	2 603 126	2 037 974	1,32	0,80
Кредитные организации	1 645 601	1 594 937	0,84	0,62
Прочие	122 174	-	0,06	-
МИНФИН РОССИИ	5 731 460	3 759 915	2,91	1,46
Итого	10 102 361	7 392 826	5,13	2,88

*Без учета купонного дохода, корректировок величины справедливой стоимости

В разрезе по типам валют стоимость облигаций в валюте более чувствительна к изменению доходности, чем стоимость рублевых облигаций. Среди представленных типов эмитентов на 1 июля 2021 г. чувствительность выше у корпоративных облигаций. Чувствительность всего портфеля к изменению доходности составляет 5,13%, что означает при росте доходности ценных бумаг на +1,0% от текущей на рынке, цена портфеля изменится на величину 5,13% от текущей справедливой стоимости.

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.

Стратегией управления рисками и капиталом на текущий 2021 год утверждены показатели риск-аппетита (предельные значения) для нормативов ликвидности, которые в течение отчетного периода не нарушались.

Нормативы ликвидности на 01.07.2021 г.:

Показатель	Среднее значение по рынку, %	Значение Банка, %	Риск-аппетит (лимит), %	Сигнальное значение, %
Норматив мгновенной ликвидности (Н2), не менее 15%	92,14	181,74	Не менее 65,00	70,00
Норматив текущей ликвидности (Н3), не менее 50%	129,34	176,25	Не менее 85,00	90,00
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), не более 120%	45,35	50,52	Не более 90,00	85,00

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 65,00	70,00
Норматив текущей ликвидности (Н3), не менее 50%	177,82	153,37	Не менее 85,00	90,00
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), не более 120%	42,86	50,36	Не более 90,00	85,00

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.

Активы и обязательства по срокам погашения по состоянию на 01.07.2021 (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	1 727 012	-	-	-	-	-	-	-	1 727 012
Средства на счетах в Банке России	4 190 799	-	-	-	-	-	-	-	4 190 799
Корр. счета в кредитных организациях	1 021 718	-	-	-	-	-	-	-	1 021 718
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10 273 878	-	-	-	-	-	-	-	10 273 878
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	45 775	-	-	45 775
Ссудная задолженность, оцениваемая по АС и по СС через ПСД	3 390 238	4 070 665	9 548 934	10 158 018	19 466 483	16 156 073	2 228 035	720 933	65 739 379
Прочие активы	155 880	83 192	11 800	-	2 626 836	-	-	35 587	2 913 295
Основные средства и имущество	-	-	-	-	-	-	702 597	-	702 597
Итого активов	20 759 525	4 153 857	9 560 734	10 158 018	22 093 319	16 201 848	2 930 632	756 520	86 614 453
Пассивы									
Средства кредитных организаций	551 517	-	43 663	143 930	853 245	-	-	-	1 592 355
Средства клиентов-некредитных организаций	7 880 727	8 558 750	25 911 022	11 115 292	948 186	35 383	12 359 470	-	66 808 830
Выпущенные ценные бумаги	144 781	-	6 008	32 713	5 252	3 500	-	-	192 254
Прочие обязательства	570 867	586 038	28	-	1	-	-	-	1 156 934
Итого пассивов	9 147 892	9 144 788	25 960 721	11 291 935	1 806 684	38 883	12 359 470	-	69 750 373
Разрыв ликвидности (гэл) на сроке	11 611 633	(4 990 931)	(16 399 987)	(1 133 917)	20 286 635	16 162 965	(9 428 838)	756 520	16 864 080

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
Средства на счетах в Банке России	2 490 058	-	-	-	-	-	-	-	2 490 058
Корр. счета 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
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	1 027 578	115 935	-	-	1 143 513
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
Прочие активы	354 223	54 781	36 800	-	2 545 426	-	-	31 247	3 022 477

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
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
Прочие обязательства	881 944	675 983	30	-	-	-	-	-	1 557 957
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 (гэп) 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

Анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств, включая выпущенные банковские гарантии для оценки сроков возникновения потоков денежных средств на 01.07.2021 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	551 516	-	43 663	143 930	853 245	-	-	-	1 592 354
Средства клиентов –срочные вклады (юр. лица, ИП)	3 599 766	3 789 488	3 432 522	846 602	6 055	35 383	-	-	11 709 816
Средства клиентов-расчетные счета (юр. лица, ИП)	3 491 861	-	-	-	-	-	8 713 636	-	12 205 497
Средства клиентов–срочные вклады (физ. лица)	362 973	4 769 262	22 478 499	10 268 691	942 132	-	-	-	38 821 557
Средства клиентов–вклады до востребования и текущие счета (физ. лица)	426 128	-	-	-	-	-	3 645 834	-	4 071 962
Выпущенные ценные бумаги (собств. векселя)	144 781	-	6 007	32 713	5 252	3 500	-	-	192 253
Прочие обязательства включая аккредитивы к оплате	570 867	586 038	28	-	1	-	-	-	1 156 934
Итого обязательств	9 147 892	9 144 788	25 960 719	11 291 936	1 806 685	38 883	12 359 470	-	69 750 373

В представленном выше анализе портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отнесен по сроку к категории «до востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой ликвидности данного портфеля.

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.

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

тыс. руб.	На 01.07.2021	На 01.01.2021
Величина процентного риска, (тыс. руб.).	498 205	429 909
Финансовый результат за год, предшествующий отчетной дате, (тыс. руб.)	1 581 412*	1 518 358*
Влияние на финансовый результат, (%)	31,50	28,31
Капитал, (тыс. руб.)	10 484 161	10 132 688
Влияние на капитал, (%)	4,75	4,24

* Финансовый результат за скользящий годовой период, предшествующей отчетной дате.

На отчетную дату финансовым результатом является сумма прибыли за два квартала 2020 г. и за 2 квартала 2021 года.

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 прямых и косвенных потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов кредитной организации, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации 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 01.07.2021 г. размер операционного риска требований к капиталу составил 862 233 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 01.07.2021	На 01.01.2021
Операционный риск	862 233	846 204
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска всего, в том числе:	5 748 219	5 641 363
Чистые процентные доходы	3 621 758	3 526 295
Чистые непроцентные доходы	2 126 461	2 115 068

7. Информация об управлении капиталом.

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 01.07.2021 капитал Банка, рассчитанный по "Базель III", составил 10 484 161 тыс. руб., что на 351 473 тыс. руб. больше размера капитала на 01.01.2021 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 6 месяцев 2021 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 01.01.2021 г. по 01.07.2021 г.

	Норматив достаточности собственного капитала Н1.0 (%)	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (%)	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (%)
на 01.01.2021	12,6	10,5	10,5
на 01.07.2021	12,3	11,4	11,4
максимальное значение за 6 месяцев 2021 г.	13,4	12,8	12,8
минимальное значение за 6 месяцев 2021 г.	12,0	10,3	10,3
среднее значение за 6 месяцев 2021 г.	12,7	11,3	11,3

В соответствии с инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И. «Об обязательных нормативах банков» по состоянию на 01.07.2021 года минимально допустимый коэффициент достаточности базового капитала банков составляет 4,5% (на 01.01.2021 года- 4,5%), основного капитала – 6% (на 01.01.2021 года – 6%), совокупного капитала – 8,0% (на 01.01.2021 года- 8%).

Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска:

тыс. руб.	На 01.07.2021	На 01.01.2021
Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента) при применении стандартизированного подхода	65 834 373	62 963 795
Кредитный риск контрагента при применении стандартизированного подхода	104 653	171 930
Рыночный риск при применении стандартизированного подхода	7 858 250	6 053 013
Операционный риск:	10 777 913	10 577 550
Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	913 243	889 028
Итого требования (обязательства), взвешенные по уровню риска	85 488 432	80 655 316

Минимальный размер капитала, необходимого для покрытия рисков:

тыс. руб.	На 01.07.2021	На 01.01.2021
Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента) при применении стандартизированного подхода	5 266 750	5 037 104
Кредитный риск контрагента при применении стандартизированного подхода	8 372	13 754
Рыночный риск при применении стандартизированного подхода	628 660	484 241
Операционный риск:	862 233	846 204
Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	73 060	71 122
Итого минимальный размер капитала, необходимого для покрытия рисков	6 839 075	6 452 425

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 01.07.2021 г.:

тыс. руб.	Основные акционеры	Руководство Банка	Прочие	Итого сальдо со связанными сторонами
Бухгалтерский баланс				
АКТИВЫ				
Ссудная задолженность	-	-	181 836	181 836
Резерв под кредитные убытки	-	-	(26 405)	(26 405)
Активы в форме права пользования	128 740	-	506 733	635 473
Прочие активы	53 764	-	780	54 544

тыс. руб.

Бухгалтерский баланс	Основные акционеры	Руководство Банка	Прочие	Итого сальдо со связанными сторонами
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства кредитных организаций	-	-	392	392
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями:				
Текущие/ расчетные счета	169 236	52 588	58 390	280 214
Срочные депозиты	8 000	428 920	173 995	610 915
Обязательства по арендованным активам	133 539	-	524 164	657 703
Прочие обязательства	52 253	-	-	52 253
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА				
Гарантии предоставленные	-	-	3 738	3 738
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты	-	300	283 558	283 858

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 6 месяцев 2021 года:

тыс. руб.

Отчет о финансовых результатах	Основные акционеры	Руководство Банка	Прочие	Итого сальдо со связанными сторонами
Процентные доходы по ссудам выданным	4 488	-	10 847	15 335
Комиссионный доход	230	83	2 718	3 031
Доходы по операционной аренде	-	-	5 066	5 066
Доходы по резервам по кредитам	2 532	-	4 881	7 413
Чистый доход (расход) от валютно-обменных операций	(3 290)	367	1 308	(1 615)
Прочие доходы	13	-	176	189
Процентные расходы по расчетным счетам	(41)	(38)	(33)	(112)
Процентные расходы по депозитам и вкладам	(202)	(9 325)	(3 223)	(12 750)
Комиссионный расход	-	-	(4)	(4)
Расходы по аренде	(22 383)	-	(87 454)	(109 837)
Расходы по резервам по кредитам	(2 532)	-	(19 221)	(21 753)
Прочие расходы	(629)	(7 811)	(458)	(8 898)

По состоянию на 01.07.2021 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными (на 01.01.2021 г.: требования не являются просроченными).

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

тыс. руб.

Бухгалтерский баланс	Основные акционеры	Руководство Банка	Прочие	Итого сальдо со связанными сторонами
АКТИВЫ				
Ссудная задолженность	-	-	222 830	222 830
Резерв под кредитные убытки	-	-	(12 065)	(12 065)
Активы в форме права пользования	146 944	-	580 745	727 689
Прочие активы	268 661	-	1 222	269 883
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства кредитных организаций	-	-	611	611
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями:				
Текущие/ расчетные счета	140 611	58 780	95 272	294 663
Срочные депозиты	8 000	260 884	120 086	388 970
Обязательства по арендованным активам	150 518	-	593 487	744 005
Прочие обязательства	266 987	-	-	266 987
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА				
Гарантии предоставленные	-	-	3 738	3 738
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты	-	300	185 814	186 114

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 6 месяцев 2020 года:

тыс. руб.

Отчет о финансовых результатах	Основные акционеры	Руководство Банка	Прочие	Итого сальдо со связанными сторонами
Процентные доходы по ссудам выданным	-	3	13 847	13 850
Комиссионный доход	69	110	2 353	2 532
Доходы по операционной аренде	-	-	6 316	6 316
Доходы по резервам по кредитам	-	115	11 460	11 575
Чистый доход (расход) от валютно-обменных операций	(8 042)	(69)	6 329	(1 782)
Прочие доходы	-	38	1 096	1 134
Процентные расходы по расчетным счетам	-	(190)	(19)	(209)
Процентные расходы по депозитам и вкладам	(84)	(5 912)	(5 808)	(11 804)
Комиссионный расход	-	-	(107)	(107)
Расходы по аренде	(22 706)	-	(73 215)	(95 921)
Расходы по резервам по кредитам	-	(115)	(859)	(974)
Прочие расходы	(57)	(7 775)	(552)	(8 384)

Вознаграждения управленческому персоналу.

Управленческий персонал Банка включает членов Совета Директоров и Правления Банка.

Вознаграждение членов Совета Директоров и Правления Банка (всего 12 человек), связанное с выполнением ими своих должностных обязанностей в Банке, включая взносы на социальное страхование:

тыс. руб.	На 01.07.2021	На 01.07.2020
Краткосрочные вознаграждения	108 669	165 114
Долгосрочные вознаграждения*	24 901	29 286
Итого вознаграждений управленческому персоналу	133 570	194 400

*Долгосрочное вознаграждение включает в себя отложенную часть премий.

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 6 месяцев 2021 года составила 2 334 тыс. руб. (6 месяцев 2020: 2 334 тыс. руб.).

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

Яровой Д.Б.,

Председатель Правления



Сильнягин И.В.,

И.о. главного бухгалтера

09.08.2021 г.