

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ,
ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
ПАО СКБ Приморья «ПРИМСОЦБАНК»
По состоянию на 01 октября 2021 года**



Оглавление

Введение.	3
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)	3
<i>Сведения о величине и структуре капитала банка.</i>	3
<i>Основные характеристики инструментов капитала:</i>	5
<i>Сведения о фактических и нормативных значениях достаточности капитала.</i>	5
Раздел II. Информация о системе управления рисками	9
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора	11
Раздел IV. Кредитный риск	14
Раздел V. Кредитный риск контрагента	16
Раздел VII. Рыночный риск	17
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска	17
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	18
Раздел X. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности	19
<i>Информация о нормативе краткосрочной ликвидности</i>	19
Раздел XI. Финансовый рычаг банка	19
Способ и место раскрытия информации	19

**Введение.**

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее – информация о рисках) подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 07 августа 2017г. №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

В информации о рисках используются данные форм отчетности, составленных в соответствии с:

- Положением Банка России от 04 июля 2018г. №646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")»,
- Указанием Банка России от 08 октября 2018г. №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк»,
- Указанием Банка России от 28 ноября 2018г. №4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»,
- Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019г. №199-И «Об обязательных нормативах банков».

Информация о рисках составляется в дополнение к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» за 9 месяцев 2021 года, размещённой в разделе "Финансовая отчетность и показатели РСБУ" на официальном сайте Банка (далее – промежуточная бухгалтерская отчетность).

Используемые в информации о рисках показатели представлены по состоянию на дату 01.10.2021 в сравнении с датой 01.07.2021, если не указано иное.

Все суммы, указанные в информации о рисках, приведены в тысячах рублей, если не указано иное.

Нумерация таблиц, если она приведена, соответствует нумерации аналогичных таблиц, являющихся обязательными к раскрытию, в Указании Банка России №4482-У.

Аудит в отношении данной информации о рисках не проводился.

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Сведения о величине и структуре собственных средств (капитала) Банка раскрываются в составе публикуемой отчетности в разделе 1 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков».

Сведения о величине и структуре капитала банка.

тыс.руб.

Наименование показателя	Значение на 01.10.2021	Значение на 01.07.2021
Базовый капитал	9 738 963	9 749 817
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал, итого:	9 738 963	9 749 817
Дополнительный капитал	1 263 375	734 344
Собственные средства (капитал) итого:	11 002 338	10 484 161
Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала):	88,517%	92,996%

Величина и элементы источников базового капитала банка:

тыс.руб.

Наименование показателя	Значение на 01.10.2021	Значение на 01.07.2021
Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	203 200	203 200
обыкновенными акциями (долями)	203 200	203 200
привилегированными акциями	0	0
Эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	254 127	254 127
обыкновенными акциями (долями)	254 127	254 127
привилегированными акциями		
Нераспределенная прибыль (убыток):	9 380 940	9 380 940
прошлых лет	9 380 940	9 380 940
отчетного года	0	0
Резервный фонд	30 480	30 480
Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	0
Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	0	0
<i>Показатели, уменьшающие источники базового капитала:</i>		
Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	129 091	118 227
Иные вложения в источники собственных средств (капитала)	693	703
Базовый капитал, итог:	9 7389 63	9 749 817

Величина и элементы источников добавочного капитала банка:

тыс.руб.

Наименование показателя	Значение на 01.10.2021	Значение на 01.07.2021
Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего	0	0
Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	0
Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего	0	0
<i>Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	0	0
Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	0	0
Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0	0
Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0	0
Уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами (акционерами, участниками и другими лицами, участвующими в формировании источников собственных средств кредитной организации) использованы ненадлежащие активы	0	0
Вложения в нематериальные активы	0	0
Добавочный капитал, итог:	0	0



Величина и элементы источников дополнительного капитала банка:

тыс.руб.

Наименование показателя	Значение на 01.10.2021	Значение на 01.07.2021
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	1 262 438	733 407
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) по остаточной стоимости, всего:	0	0
Прирост стоимости основных средств за счет переоценки	937	937
Дополнительный капитал, итого:	1 263 375	734 344

Для Банка характерна низкая степень диверсификации источников собственных средств (капитала), состоящего в основном из обыкновенных акций, накопленной прибыли прошлых лет, прибыли текущего года. Источники добавочного капитала отсутствуют.

За 3-ий квартал 2021 года величина собственных средств (капитала) Банка увеличилась за счёт прибыли текущего 2021 года, не подтвержденной аудиторской организацией.

Банком соблюдены положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала), установленных Положением Банка России от 04 июля 2018г. №646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")». Капитал Банка уменьшен на величину нематериальных активов, источников капитала, сформированных средствами самого Банка.

В отчётном периоде цели, политика и процедуры управления капиталом, принятые в Банке, не менялись.

В отчетном периоде Банком в полной мере выполнены требования к капиталу, нарушения отсутствовали.

По состоянию на 01 октября 2021 года в источниках капитала субординированные кредиты, не соответствующие нормам Базеля III, отсутствуют.

Основные характеристики инструментов капитала:

Полная информация, в том числе включенная в раздел 5 формы 0409808, об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов капитала, включаемых в расчет собственных средств (капитала) банка размещены на сайте www.pskb.com в разделе «[Информация для регулятивных целей](#)».

В структуре собственных средств (капитала) отсутствуют инновационные, сложные или гибридные инструменты.

Сведения о фактических и нормативных значениях достаточности капитала.

Сведения о достаточности собственных средств (капитала) Банка раскрываются в составе публикуемой отчетности в разделе 1 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков».

Банк рассчитывает обязательные нормативы достаточности в отношении базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) банка.

В целях оценки уровня достаточности капитала в отношении кредитного, рыночного и операционного рисков, Банк определяет размер требований (обязательств), взвешенных по уровню



риска в соответствии со стандартизированным подходом, установленным инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года №199-И "Об обязательных нормативах банков.

Банк в течение 3 квартала 2021 года соблюдал обязательные нормативы достаточности капитала на покрытие кредитного риска, рыночного риска, операционного риска для кредитных организаций, установленные нормативными документами Банка России, в полном объеме, а именно: соблюдались как минимальные нормативные значения, так и с учетом надбавок к нормативам достаточности капитала.

Соблюдение минимально допустимого числового значения надбавок обеспечивается за счет источников капитала Банка, в размере, превышающем величину, требуемую для соблюдения нормативов достаточности капитала.

Банк не входит в список системно-значимых банков, определяемых Банком России в соответствии с Указанием от 22 июля 2015г. № 3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций», надбавка за системную значимость не применяется.

Банк не является участником банковской группы, все подразделения Банка расположены на территории Российской Федерации, для которой Банком России установлена антициклическая надбавка.

Наименование показателя	Нормативное значение, %	Значение на 01.10.2021, %	Значение на 01.07.2021, %	Значение на 01.01.2021, %
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	Min 4.5	10,662	11,405	10,477
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	Min 6.0	10,662	11,405	10,477
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	Min 8.0	12,045	12,264	12,563
<i>Надбавки к нормативам достаточности капитала, всего, в т.ч.:</i>		2,50	2,50	2,50
надбавка поддержания достаточности капитала		2,50	2,50	2,50
антициклическая надбавка		0	0	0
надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо	не применимо
надбавка за ВПОДК		0	0	0

Антициклическая надбавка в странах, с резидентами которых Банк имел в отчетном периоде действующие сделки, в отношении которых возникали требования, по которым рассчитывается кредитный и рыночный риск, составила 0%.



Таблица 1.1

Сопоставление данных бухгалтерского баланса,
являющихся источниками для составления раздела 1 отчета
об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	457 327	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	457 327	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	457 327
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	69 690 076	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	1 263 375
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	1 692 927	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	129 091	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	129 091	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	129 091
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	423 224	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0



Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	423 224	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20		X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего в том числе:	3, 5, 6, 7	77 570 864	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0

**Раздел II. Информация о системе управления рисками**

Сведения об основных показателях деятельности Банка приведены в разделе 1 формы 0409813, раскрытой в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности за период 9 месяцев 2021 года.

Совокупная величина собственных средств (капитала) увеличилась на 4,94% по сравнению с 01.07.2021 за счет накопленной прибыли текущего года. Объем базового и вместе с ним основного капитала незначительно уменьшился за тот же период (-0,11%). Объем активов, взвешенных по уровню риска, вырос на 6,85% за 3-ий квартал 2021 года, что вместе с показателями изменения капитала снизило показатели нормативов достаточности капитала на -0,743 процентных пунктов по нормативам достаточности базового и основного капиталов (Н1.1 и Н1.2) и на -0,219 процентных пункта по нормативу достаточности капитала Н1.0.

Запас прочности на поддержание достаточности базового капитала в размерах, превышающих минимальные требования с учетом надбавок, снизился за 3-ий квартал 2021 года на -0,743 процентных пунктов: с 6,905% до 6,162%.

Норматив мгновенной ликвидности (Н2) уменьшился за квартал на -32,77 процентных пунктов до значения 148,97% в связи с увеличением на 19,74% объемов привлеченных средств до востребования. Запас высоколиквидных активов при этом несколько снизился по сравнению с 01.07.2021 (-283 млн.руб. или -1,85% от величины на 01.07.2021).

Норматив текущей ликвидности (Н3) снизился на -50,47 процентных пунктов до значения 125,78% за счет увеличения обязательств со сроками возврата до 30 дней ввиду наступления плановых сроков переоформления депозитов клиентов, сопровождавшемся оттоком ликвидных активов в незначительном объеме.

Нормативы ликвидности на всем периоде 3 квартала 2021 года выполняются с достаточным уровнем запаса по сравнению с минимальными значениями, установленными Банком России.

Таблица 2.1

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату 01.10.2021	данные на предыдущую отчетную дату 01.07.2021	данные на отчетную дату 01.10.2021
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	69 700 918	65 849 120	5 576 073
2	при применении стандартизированного подхода	69 700 918	65 849 120	5 576 073
3	при применении базового ПБР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям (ПБР)	неприменимо	неприменимо	неприменимо
5	при применении продвинутого ПБР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	128 671	104 653	10 294
7	при применении стандартизированного подхода	128 671	104 653	10 294
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо



Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату 01.10.2021	данные на предыдущую отчетную дату 01.07.2021	данные на отчетную дату 01.10.2021
9	при применении иных подходов	неприменимо	неприменимо	неприменимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР рыночного подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	неприменимо	неприменимо	неприменимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	неприменимо	неприменимо	неприменимо
18	при применении ПВР подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	неприменимо	неприменимо	неприменимо
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	9 678 738	7 858 250	774 299
21	при применении стандартизированного подхода	9 678 738	7 858 250	774 299
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель			
24	Операционный риск:	10 777 913	10 777 913	862 233
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	1 058 060	913 243	84 645
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	91 344 300	85 503 178	7 307 544

Строки 3, 4, 5, 11, 26 таблицы не подлежат заполнению в связи с отсутствием у Банка разрешения на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска при применении подхода на основе внутренних рейтингов (ПВР), а также разрешения на применении продвинутого (усовершенствованного) подхода в целях расчета требований к собственным средствам (капиталу) по операционному риску.



Строки 8, 9, 15, 17, 18, 22, 23, 22 не подлежат заполнению, т.к. Банк раскрывает информацию по рискам на индивидуальном уровне, не является головной кредитной организацией банковской группы.

Графа 5 численно является результатом умножения величин требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, отраженных в графе 3 на минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), установленный Инструкцией Банка России №199-И, и равный 8,0%.

Существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице, обусловленных в том числе началом проведения новых операций, не произошло.

Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков на 01 октября 2021 года составил 7 307 544 тыс. руб., при этом фактическая величина собственных средств (капитала) Банка составила 11 002 338 тыс. руб.

Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора

В нижеприведённой таблице представлена информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов по состоянию на 01 октября 2021 года. В целях настоящего раскрытия под обремененными активами понимаются активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения.

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		Всего
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России	
1	2	3	4	5	6	7
1	Всего активов, в том числе:	156 480	-	84 233 839	6 435 031	84 390 319
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	9 748 858	6 435 031	9 748 858
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	1 719 359	-	1 719 359
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	1 719 359	-	1 719 359
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	7 861 814	6 435 031	7 861 814
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	7 861 814	6 435 031	7 861 814
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-	-



Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		Всего
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России	
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	113 188	-	1 725 117	-	1 838 305
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	12 464	-	12 464
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	37 624 471	-	37 624 471
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	20 394 554	-	20 394 554
8	Основные средства	-	-	850 485	-	850 485
9	Прочие активы	43 292	-	13 877 890	-	13 921 182

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов, представленная в таблице, рассчитывается как среднее арифметическое значение балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца отчетного квартала: за период с 1 июля 2021 года по 30 сентября 2021 года.

Прирост общей суммы активов за 3 квартал 2021 года составил 2,32%. Наиболее существенный прирост наблюдается по строке 4 «Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях» ввиду временного размещения средств, поступающих от клиентов. По остальным строкам изменения незначительны.

Под обременением понимается наличие по активу любого соглашения, которое ставит в зависимость возврат денежных средств (активов) кредитной организации от исполнения третьими лицами и (или) кредитной организацией своих обязательств, включая активы, переданные по сделкам РЕПО.

В качестве активов пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России рассматривались ценные бумаги, принимаемые в качестве обеспечения Банком России, информация о которых размещена в сети Интернет.

По строке 3.2 таблицы в составе стоимости ценных бумаг отражена также стоимость ценных бумаг, эмитентом которых является Министерство финансов Российской Федерации.

Модель финансирования Банка устанавливается в заключённых с кредиторами договорами, в том числе с:

1. Банком России – в соответствии с требованиями Указания Банка России от 22 мая 2018 года № 4801-У «О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение»;
2. НКО НКЦ (АО) – на условиях договоров на предоставление средств по договорам прямого РЕПО переданные в обеспечение без прекращения признания ценные бумаги.

Помимо выше перечисленного, в состав обремененных активов вошли:

- взносы в гарантийные фонды платежных систем Western Union, «Золотая корона», китайской платежной системы UnionPay.
- взнос в гарантийный фонд клиринговой организации НКО НКЦ (АО), предназначенный для коллективного клирингового обеспечения при проведении расчетов на биржевом рынке ММВБ.
- обеспечительные депозиты, размещенные в ФГУП «Почта России для обеспечения выплат наличных денежных средств законным держателям карт «Золотая корона».
- неснижаемые остатки на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах.



Отличия в учетной политике Банка в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Банком прав на активы и полной передачей рисков по ним:

– Гарантийные взносы в гарантийный взнос платежной системы учитываются на балансовом счете 30215 «денежные средства, внесенные в гарантийный фонд платежной системы» в соответствии с Федеральным законом от 27 июня 2011г. №161-ФЗ «О национальной платежной системе».

– Обеспечительные депозиты учитываются по срокам размещения на счетах прочих размещенных средств (в частности, 322 «Прочие размещенные средства в кредитных организациях», 465 «Средства, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности», 473 «Средства, предоставленные юридическим лицам-нерезидентам»).

– Денежные средства в виде неснижаемого остатка на корреспондентских счетах Банка в банках-корреспондентах, для обеспечения проведения расчетов, учитываются на балансовом счете 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах».

– Денежные средства, перечисленные в качестве взноса в коллективное клиринговое обеспечение (гарантийный фонд), отражаются на балансовом счете 30425 «Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)».

– Ценные бумаги, переданные по сделкам РЕПО, без прекращения признания (при наличии таковых), переносятся с балансового счета, на котором были первоначально отражены, на балансовые счета 50218, 50418 «Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания», соответственно для ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемых по амортизированной стоимости. В отчетном периоде в портфеле ценных бумаг отсутствовали долевые ценные бумаги.

Учет списанных с баланса активов при их реализации осуществляется одновременно с подведением финансового результата на счете 612 «Выбытие и реализация» в дату передачи Банком прав на активы и сопутствующих данным активам рисков.

В нижеприведенной таблице представлена информация об операциях Банка с контрагентами-нерезидентами.

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	1 873 597	751 363
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	15 012	17 996
2.1	банкам - нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	15 012	17 996
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	1 334 009	642 900
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 205 429	514 319
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	128 580	128 580
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	166 056	130 384
4.1	банков - нерезидентов	27 741	62 810
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	614	1 480
4.3	физических лиц - нерезидентов	137 701	66 094



Основная сумма средств, предоставленных нерезидентам, распределена между корреспондентскими счетами и вложениями в долговые ценные бумаги. В течение 3-го квартала 2021 года Банк не предоставлял кредитные средства организациям-нерезидентам, не относящимся к кредитным организациям, и физическим лицам.

Объем привлеченных средств нерезидентов занимает незначительную долю в общей массе привлеченных средств клиентов.

Существенное изменение по статьям таблицы на 01.10.2021 по сравнению с началом 2021 года произошло по строкам 1 «Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах» ввиду поступления денежных средств, сформированной выручкой клиентов, и 3 «Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов» ввиду размещения свободных валютных средств в еврооблигации российских предприятий, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности международных рейтинговых агентств.

Сумма вложений в долговые ценные бумаги указаны с учетом переоценки, отраженной на соответствующих балансовых счетах.

Раздел IV. Кредитный риск

Кредитный риск является основным видом риска, присущим деятельности Банка.

Советом директоров кредитный риск признан в составе наиболее значимых на отчетный 2021 год.

Ниже в таблицах раскрыта информация по отдельным вопросам оценки кредитного риска.

Таблица 4.1.1

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями"

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 611-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	ИТОГО
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

По состоянию на 01 октября 2021 года на балансе Банка отсутствуют ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2 Указания Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях



формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями".

Местом хранения ценных бумаг является Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (НКО АО НРД), являющаяся центральным депозитарием на российском фондовом рынке и осуществляющая обслуживание ценных бумаг как центральный депозитарий на основании Федерального закона от 07.12.2011 № 414-ФЗ «О центральном депозитарии». В соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года №2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями", требование по формированию резервов на возможные потери по операциям с ценными бумагами, не распространяется на ценные бумаги, права на которые удостоверены центральным депозитарием согласно законодательству Российской Федерации.

В нижеследующей таблице приведена информация о ссудах, классифицированных в соответствии с п.3.10, пп.3.12.3 и пп.3.14.3 Положения Банка России №590-П в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска, уполномоченным органом управления и уполномоченными органами Банка. Таковыми органами являются Правление банка, Кредитный совет, Малый кредитный совет, Малый кредитный совет по ипотечному кредитованию, Малый кредитный комитет по потребительскому кредитованию.

Таблица 4.1.2

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

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	713 162	50.00	356 581	6.52	46 512	-43.5	-310 069
1.1	ссуды	708 980	50.00	354 490	6.10	43 253	-43.90	-311 237
2	Реструктурированные ссуды	4 651 183	21.00	976 748	8.07	375 503	- 12.93	-601 245
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	4 964 270	21.00	1 042 497	6.21	308 341	-14.79	-734 156
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	69 648	21.00	14 626	1.00	696	-20.00	-13 930
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для	0	0	0	0	0	0	0



Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
	осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	108 500	50.00	54 250	1.00	1 085	-49.00	-53 165

Существенного изменений данных, раскрываемых в составе вышеприведенной таблицы, за 3 квартал 2021 года не произошло.

Таблица 4.8 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПБР» Указания Банка России №4482-У не подлежит заполнению в связи с отсутствием у Банка разрешения на применение внутренних моделей в целях оценки кредитного риска.

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Кредитный риск контрагента риск возникновения у Банка убытков в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств контрагентами до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам.

Банк принимает кредитный риск контрагента по сделкам, проводимых с участием НКО НКЦ (АО), осуществляющей функции центрального контрагента.

Банк не осуществляет операции с производными финансовыми инструментами.

Процедуры управления кредитным риском контрагента интегрированы в процедуры управления кредитным риском.

Банк определяет величину требований, подверженных кредитному риску контрагента, взвешенную по уровню риска, и минимальный размер капитала, необходимый для покрытия кредитного риска контрагента, в соответствии со стандартизированным подходом, установленным инструкцией Банка России №199-И.

Таблица 5.7 «Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта» Указания Банка России №4482-У не подлежит заполнению в связи с отсутствием у Банка разрешения на применение внутренних моделей для целей расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента.

**Раздел VII. Рыночный риск**

Рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Рыночный риск отнесен к списку значимых по итогам идентификации значимых рисков на 2020 год.

В отчётом 3 квартале 2021 года Банк принимает на себя рыночный риск в части процентного, валютного и товарного рисков.

Размер рыночного риска Банк оценивает на основании стандартизированного подхода, изложенного в Положении Банка России от 03.12.2015г. №511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Оценка рыночного риска осуществляется на ежедневной основе.

Таблица 7.2 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска» Указания Банка России №4482-У не подлежит заполнению в связи с тем, что Банк не является головной кредитной организацией банковской группы, применяющей на уровне группы подходы на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска. У Банка отсутствует разрешение на применение подходов на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска в регуляторных целях на индивидуальной основе.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

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.

Операционный риск отнесен к списку значимых по итогам идентификации значимых рисков на 2021 год.

Операционные риски присущи всем операциям Банка и всей его деятельности.

Для расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска в регуляторных целях Банк применяет базовый индикативный подход, изложенный в Положении Банка России от 03 сентября 2018г. №652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Величина операционного риска, покрываемая капиталом Банка, по состоянию на 01 октября 2021 года составила 862 233 тыс.руб. Размер операционного риска рассчитывается как доля от валового дохода Банка за три предшествующих года.

Наименование показателя	Значение на 01.10.2021	Значение на 01.07.2021	Значение на 01.01.2021
Операционный риск, всего:	862 233	862 233	846 204
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска всего, в том числе:	5 748 219	5 748 219	5 641 363
Чистые процентные доходы	3 621 758	3 621 758	3 526 295
Чистые непроцентные доходы	2 126 461	2 126 461	2 115 068

Соотношение чистых процентных доходов в операционном риске Банка, рассчитанном на основании валового дохода за три предшествующих года – 63,01%, чистых непроцентных доходов – 36,99%.

**Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля**

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

Процентный риск отнесен к списку значимых по итогам идентификации значимых рисков на 2021 год.

Величина процентного риска банковского портфеля рассчитывается на основании формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» и равна абсолютной величине изменения чистого процентного дохода, рассчитываемого при параллельном сдвиге процентных ставок на 400 б.п.¹

По состоянию на 01 октября 2021 года размер процентного риска по совокупности валют равен 534 434 тыс.руб.

Наименование показателя	Значение на 01.10.2021	Значение на 01.07.2021	Значение на 01.01.2021
Процентный риск по совокупности валют, всего:	534 434	498 205	429 909
Финансовый результат за год, предшествующий отчетной дате, тыс. руб.	1 770 178*	1 581 412*	1 518 358
Влияние на финансовый результат, %	30,19	31,50	28,31
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	11 002 338	10 484 161	10 132 688
Влияние на капитал, %	4,86	4,75	4,29
Процентный риск по финансовым активам, выраженным в национальной валюте, всего:	559 900	506 101	453 903
Влияние на финансовый результат, %	31,63	32,00	29,89
Влияние на капитал, %	5,09	4,83	4,48

* Финансовый результат за скользящий годовой период, предшествующей отчетной дате. На отчетную дату 01 октября 2021 года финансовым результатом, принимаемым в расчет, является сумма прибыли за 4 квартал 2020 года и 1-3 кварталы 2021 года.

Процентный риск по финансовым инструментам, номинированным в иностранных валютах, не рассчитывается в связи с тем, что объем требований и обязательств, подверженных риску изменения процентных ставок, и номинированных в иностранных валютах, составляет не более 5,0% от величин требований и обязательств по совокупности валют по состоянию на 01 октября 2021 года, что Банком признается как незначительная доля.

Наименование показателя	Значение на 01.10.2021, тыс.руб.	Удельный вес в общей сумме требований/ обязательств, %
Совокупная сумма балансовых активов и внебалансовых требований, чувствительных к изменению процентных ставок, в т.ч.	78 793 406	X
- номинированных в национальной валюте	76 347 763	96,90%
- номинированных в иностранных валютах	2 445 643	3,10%
Совокупная сумма балансовых пассивов и внебалансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок, в т.ч.	56 593 271	X
- номинированных в национальной валюте	54 263 965	95,88%
- номинированных в иностранных валютах	2 329 306	4,12%

¹ 100 базисных пунктов соответствуют 1,0 процентному пункту.



Раздел X. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Банк не является кредитной организацией (банковской группой), которая обязана соблюдать числовое значение ПКЛ, установленное Положением Банка России N 510-П "О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями, рассчитываемое в порядке, установленном Положением Банка России от 30 мая 2014 года N 421-П "О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III")".

Раздел XI. Финансовый рычаг банка

Сведения о величине финансового рычага, о расчете финансового рычага отражены в разделе 2 формы 0409813, раскрываемой в составе годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По состоянию на 01 октября 2021 года значение финансового рычага равно 10,5% (на 01 июля 2021 года – 10,8%) при минимальном нормативном значении, установленном Банком России – 3,0%.

Уменьшение значения норматива финансового рычага обусловлен незначительным уменьшением основного капитала на 10 584 тыс.руб. (в относительном выражении -0,11% от значения на 01 июля 2021 года) при одновременном увеличении балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага на 2 588 123 тыс.руб. (в относительном выражении +2,88% от значения на 01 июля 2021 года), обусловленного ростом бизнеса.

Величина риска по ПФИ нулевая в связи с тем, что на отчетную дату Банк не имел действующих ПФИ.

Сведения о величине обязательных нормативов отражены в разделе 1 формы 0409813, и в разделе 1 формы 0409808 (в части нормативов достаточности капиталов), раскрываемых в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности. В течение отчетного квартала предельные значения нормативов, устанавливаемые Банком России, соблюдались.

Суммарный объем активов, согласно бухгалтерскому балансу, равен 84 186 863 тыс.руб. Величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, без учета уменьшающей поправки, равна 79 529 634 тыс.руб. Отклонение составляет 4 657 229 тыс.руб. или 5,53% от размера активов согласно бухгалтерского баланса. Данное отклонение обусловлено в основном тем, что в бухгалтерском балансе в составе активов учтены требования по операциям РЕПО, которые в свою очередь при расчете финансового рычага в соответствии с требованиями Инструкции Банка России №199-И исключены из расчета балансовых активов кодом 8777 и включаются в разделе требований по операциям кредитования ценными бумагами. Сумма требований (в том числе по возврату денежных средств и ценных бумаг) по операциям РЕПО по состоянию на 01 октября 2021 года составляет 3 743 354 тыс.руб.

Способ и место раскрытия информации

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 07 августа 2017 года №4482-У «О форме и порядке раскрытия информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» сообщает, что Банком принято решение о раскрытии информации о рисках в форме отдельной (самостоятельной)

информации путем размещения в сети интернет на сайте Банка по адресу www.pskb.com в разделе «Информация для регулятивных целей».

Дата раскрытия настоящей информации – 26 ноября 2021 года.

Председатель Правления



Д.Б. Яровой