

**Аудиторское заключение
независимого аудитора
о годовой финансовой отчетности**

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

за 2020 год

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

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Публичного акционерного общества Социальный коммерческий банк Приморья «Примсоцбанк» (ОГРН 1022500001061, 690106, г. Владивосток, Партизанский пр-т, д.44) (далее – Банк), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020, отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2020, отчета об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2020, отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2020, а также примечаний к годовой финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Публичного акционерного общества Социальный коммерческий банк Приморья «Примсоцбанк» по состоянию на 31 декабря 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (далее – МСФО).

Основание для выражения мнения

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

**Ответственность руководства и Совета директоров
аудируемого лица за годовую финансовую отчетность**

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

Совет директоров несет ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

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

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

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

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

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

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

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

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

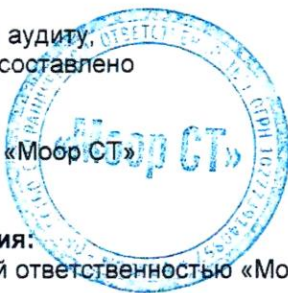
Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2021 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с МСФО;
- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2020 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководитель подразделения управления рисками Банка соответствует квалификационным требованиям, установленным Банком России;
 - б) действующие по состоянию на 31 декабря 2020 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2020 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
 - г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2020 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2020 к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2020 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение

Директор по аудиту ООО «Моор СТ»



М. А. Челнокова

Аудиторская организация:

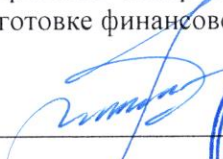
Общество с ограниченной ответственностью «Моор СТ»,
ОГРН 1027739140857,
117638, г. Москва, ул. Одесская, д. 2, эт. 6, пом. I,
член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество»,
ОРНЗ 11606055761

28.04.2021 г.

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА


Руководство подготовило и несет ответственность за годовую финансовую отчетность и прилагаемые к ней примечания для Публичного акционерного общества Социальный коммерческий банк Приморья «Примсоцбанк» («Банк»). Данная годовая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и обязательно включает суммы, основанные на оценках и предположениях Руководства.

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



Д.Б. Яровой
Председатель Правления





Л.В. Барина
Главный Бухгалтер

28 апреля 2020 года

Содержание

Отчет о финансовом положении.....	3
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	4
Отчет об изменениях в капитале.....	6
Отчет о движении денежных средств.....	7
Примечания к годовой финансовой отчетности.....	9
1. Основная деятельность Банка.....	9
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	9
3. Основы представления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики.....	11
3.1. Применение новых стандартов.....	11
3.2. Основные положения учетной политики.....	12
4. Денежные средства и их эквиваленты.....	21
5. Обязательные резервы в Банке России.....	21
6. Ценные бумаги.....	21
7. Средства в кредитных организациях.....	24
8. Ссуды клиентам.....	24
9. Активы, предназначенные для продажи.....	33
10. Активы в форме права пользования.....	34
11. Инвестиционная собственность.....	34
12. Основные средства.....	34
13. Нематериальные активы.....	35
14. Прочие активы.....	36
15. Средства других банков.....	36
16. Счета клиентов.....	37
17. Средства федерального казначейства по биржевым сделкам РЕПО.....	38
18. Собственные векселя Банка.....	38
19. Обязательства по арендованным активам.....	38
20. Прочие обязательства.....	39
21. Процентные доходы и расходы.....	40
22. Чистое движение резерва под кредитные убытки по ссудам клиентам, другим банкам и ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости.....	40
23. Чистое движение резерва под кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	42
24. Чистое движение резерва по прочим активам и активам, предназначенным для продажи.....	42
25. Чистый доход по комиссионным вознаграждениям.....	42
26. Доход по субсидиям, полученным по программам кредитования.....	43
27. Прочие операционные доходы.....	43
28. Операционные расходы.....	44
29. Налогообложение.....	44
30. Прибыль на акцию.....	46
31. Управление финансовыми рисками.....	46
32. Условные и непредвиденные обязательства.....	60
33. Раскрытие информации о справедливой стоимости.....	61
34. Операции со связанными сторонами.....	63
35. Уставный капитал.....	66
36. Управление капиталом.....	66
37. События после отчетной даты.....	67

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2020 (в тысячах российских рублей)

	Прим.	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	<u>4</u>	5 230 880	4 632 958
Обязательные резервы в Банке России	<u>5</u>	712 149	629 230
Ценные бумаги	<u>6</u>	8 691 188	5 579 465
Средства в кредитных организациях	<u>7</u>	12 763 179	6 278 004
Ссуды клиентам	<u>8</u>	49 681 671	45 528 182
Активы, предназначенные для продажи	<u>9</u>	87 560	13 192
Активы в форме права пользования	<u>10</u>	1 135 532	1 097 341
Инвестиционная собственность	<u>11</u>	160 132	172 653
Основные средства	<u>12</u>	311 402	278 283
Нематериальные активы	<u>13</u>	113 314	104 853
Актив по отложенному налогообложению	<u>29</u>	270 905	193 145
Прочие активы	<u>14</u>	606 637	243 169
Итого активов		79 764 549	64 750 475
Обязательства и капитал			
Средства других банков	<u>15</u>	1 314 959	319 013
Счета клиентов	<u>16</u>	64 670 345	53 369 600
Средства федерального казначейства по биржевым сделкам РЕПО	<u>17</u>	1 000 885	-
Собственные векселя Банка	<u>18</u>	59 244	72 330
Обязательства по арендованным активам	<u>19</u>	1 150 926	1 137 668
Прочие обязательства	<u>20</u>	1 496 329	1 047 351
Итого обязательств		69 692 688	55 945 962
Капитал			
Уставный капитал	<u>35</u>	203 200	203 200
Эмиссионный доход		254 127	254 127
Нераспределенная прибыль		9 495 123	8 216 645
Резерв по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		119 411	130 541
Итого капитала		10 071 861	8 804 513
Итого обязательств и капитала		79 764 549	64 750 475
Обязательства кредитного характера	<u>32</u>	20 935 058	18 452 714

Утверждено от имени Правления 28.04. 2021 года

Д.Б. Яровой, Председатель Правления



Л.В. Барина

Л.В. Барина, Главный Бухгалтер

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2020 (в тысячах российских рублей)

	Прим.	2020	2019
Процентный доход, в т.ч.:	<u>21</u>	6 098 022	6 101 097
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		5 757 364	5 774 264
Прочие процентные доходы		340 658	326 833
Процентный расход	<u>21</u>	(2 478 260)	(2 855 190)
Чистый процентный доход		3 619 762	3 245 907
Чистое движение резерва под кредитные убытки по ссудам клиентам и другим банкам	<u>22</u>	(737 821)	445
Чистое движение резерва под кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	<u>22</u>	(23)	5 041
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки		2 881 918	3 251 393
Чистый (расход) / доход от операций с ценными бумагами		(1 634)	(5 795)
Чистый (расход) / доход от валютно-обменных операций		105 838	205 360
Чистый (расход) / доход от переоценки иностранной валюты		81 603	(4 386)
Чистый доход по комиссионным вознаграждениям	<u>25</u>	1 695 064	1 811 828
Чистый доход от продажи кредитов		72 146	70 639
Доход по субсидиям, полученным по программам кредитования	<u>26</u>	259 309	142 402
Прочие операционные доходы	<u>27</u>	190 356	210 352
Начисление резерва по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	<u>23</u>	(2 535)	(40 643)
Начисление резерва по обязательствам кредитного характера	<u>20</u>	(14 449)	(40 289)
Начисление резерва по судебным искам	<u>20</u>	(25 067)	(363)
Начисление резерва по прочим активам	<u>24</u>	(13 361)	(4 471)
Операционные доходы		5 229 188	5 596 027
Операционные расходы	<u>28</u>	(3 295 128)	(3 658 875)
Прибыль до налогообложения		1 934 060	1 937 152
Налогообложение	<u>29</u>	(347 565)	(376 290)
Чистая прибыль за период		1 586 495	1 560 862
Прочий совокупный доход/(убыток), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:			
Долговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:			
Чистые изменения справедливой стоимости ценных бумаг		3 258	138 500
Накопленные доходы, перенесенные на счета прибылей и убытков в связи с выбытием		(2 408)	(4 916)
Резерв под кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	<u>23</u>	256	428

Сопутствующие примечания на страницах с 9 по 67 составляют неотъемлемую часть данной годовой финансовой отчетности

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2020 (в тысячах российских рублей)

Резерв под кредитные убытки по ипотечным ссудам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	23	2 279	40 215
Выбытие резерва под кредитные убытки по ипотечным ссудам		(17 255)	(31 177)
Отложенный налог	29	2 740	(26 039)
Прочий совокупный доход за период		(11 130)	117 011
Итого совокупный доход		1 575 365	1 677 873

Утверждено от имени Правления 28.04. 2021 года

Д.Б. Яровой, Председатель Правления



Араф

В. Барина, Главный Бухгалтер

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Отчет об изменениях в капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2020 (в тысячах российских рублей)

	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Резерв по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	Итого собственных средств
Сальдо на 31 декабря 2018		203 200	254 127	13 530	6 952 963	7 423 820
Прибыль за период		-	-	-	1 560 862	1 560 862
Прочий совокупный доход за период		-	-	117 011	-	117 011
Итого совокупный доход за период		-	-	117 011	1 560 862	1 677 873
Дивиденды объявленные	35	-	-	-	(297 180)	(297 180)
Сальдо на 31 декабря 2019		203 200	254 127	130 541	8 216 645	8 804 513
Прибыль за период		-	-	-	1 586 495	1 586 495
Прочий совокупный доход за период		-	-	(11 130)	-	(11 130)
Итого совокупный доход за период		-	-	(11 130)	1 586 495	1 575 365
Дивиденды объявленные	35	-	-	-	(308 017)	(308 017)
Сальдо на 31 декабря 2020		203 200	254 127	119 411	9 495 123	10 071 861

Утверждено от имени Правления 28.04. 2021 года

Д.Б. Яровой, Председатель Правления



Л.В. Барина, Главный Бухгалтер

Л.В. Барина

Сопутствующие примечания на страницах с 9 по 67 составляют неотъемлемую часть данной годовой финансовой отчетности

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2020 (в тысячах российских рублей)

Прим.	2020	2019
Движение денежных средств по операционной деятельности		
Проценты полученные	5 971 186	6 048 263
Проценты уплаченные	(2 547 453)	(2 610 014)
Чистый расход от операций с ценными бумагами	(1 634)	(5 795)
Доход/(расход) от валютно-обменных операций	105 838	205 360
Доход от полученных комиссионных и вознаграждений	2 185 781	2 318 385
Расход от уплаченных комиссионных и вознаграждений	(481 604)	(423 224)
Чистый доход от продажи ипотечных кредитов	72 146	70 639
Прочий полученный операционный доход	449 666	349 222
Операционные расходы уплаченные	(3 217 561)	(3 204 427)
Налог на прибыль уплаченный	(372 276)	(404 964)
Денежные средства от операционной деятельности до изменения в операционных активах и обязательствах	2 164 089	2 343 445
Изменения в операционных активах и обязательствах		
Чистое (увеличение)/уменьшение суммы обязательных резервов в ЦБ РФ	(82 919)	(7 353)
Чистое (увеличение)/уменьшение ценных бумаг	(2 863 478)	197 064
Чистое (увеличение)/уменьшение средств в кредитных организациях	(6 486 062)	1 222 619
Чистое увеличение ссуд клиентам	(4 527 007)	(6 962 166)
Чистое (уменьшение)/увеличение средств федерального казначейства по биржевым сделкам РЕПО	1 000 885	-
Чистое увеличение прочих активов	(329 696)	(129 021)
Чистое (уменьшение)/увеличение средств других банков	947 065	(609 243)
Чистое увеличение средств клиентов	10 727 995	4 234 199
Чистое уменьшение векселей Банка	(14 824)	(52 374)
Чистое (уменьшение)/увеличение прочих обязательств	272 468	(184 437)
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от операционной деятельности	808 516	52 733
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	(101 828)	(65 386)
Приобретение инвестиционной недвижимости	-	(3 982)
Приобретение нематериальных активов	(32 222)	(45 294)
Поступления от реализации основных средств	-	9 175
Поступления от реализации инвестиционной недвижимости	12 520	101 210
Поступления от реализации долгосрочных активов, удерживаемых для продажи	28 415	146 976

Сопутствующие примечания на страницах с 9 по 67 составляют неотъемлемую часть данной годовой финансовой отчетности

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2020 (в тысячах российских рублей)

Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от инвестиционной деятельности		(93 115)	142 699
Движение денежных средств по финансовой деятельности			
Дивиденды выплаченные	<u>35</u>	(308 017)	(297 180)
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от финансовой деятельности		(308 017)	(297 180)
Влияние изменения курсов валют на денежные средства и их эквиваленты		190 538	(348 241)
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов		597 922	(449 989)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		4 632 958	5 082 947
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	<u>4</u>	5 230 880	4 632 958

Утверждено от имени Правления 28.04. 2021 года

Д.Б. Яровой, Председатель Правления





Л.Б. Барина, Главный Бухгалтер

Примечания к годовой финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка

Данная годовая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, в отношении ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк».

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» (далее «Банк») является коммерческим банком, зарегистрированным в форме публичного акционерного общества.

Основные акционеры Банка указаны в Прим. 35.

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк получил лицензию Центрального Банка Российской Федерации («ЦБ РФ») на осуществление банковских операций 4 марта 1994 года. Генеральная лицензия была получена 23 октября 1997 года. Банк имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, включая брокерскую, дилерскую и депозитарную деятельность.

Банк входит в государственную систему страхования вкладов Российской Федерации. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи. Деятельность Банка регулируется и контролируется Банком России.

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

Банк зарегистрирован по адресу: 690106, Россия, Владивосток, Партизанский проспект, 44.
По состоянию на 31 декабря 2020 года персонал Банка составил 1 764 человек (31 декабря 2019:1 825).

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В 2020 году российская экономика продолжала функционировать в условиях высоких геополитических рисков, санкционного давления западных стран, сильной зависимости от мировых цен на сырьевые ресурсы, закрытого доступа к внешним рынкам капитала.

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

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

В связи со скоротечным распространением пандемии COVID-19 в 2020 году многие правительства, включая Правительство Российской Федерации, предприняли различные меры борьбы с распространением пандемии, включая введение ограничений на поездки, карантин, закрытие предприятий и других учреждений и закрытие отдельных регионов. Данные меры оказали влияние на международную торговлю, туризм, а также на степень деловой активности в целом. Распространение пандемии, а также соответствующие меры общественного здравоохранения и социальные меры оказали существенное влияние на деятельность организаций в различных отраслях экономики.

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

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

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

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

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

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

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

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

С учетом сложной экономической ситуации Банк России ожидает рост просрочки и проблемных кредитов в среднесрочной перспективе.

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

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

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

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

С целью ограничения влияния негативных факторов развития пандемии и поддержки клиентов Банком был реализован ряд мер, в том числе:

- заемщикам - субъектам малого и среднего предпринимательства была оказана поддержка в виде льготного кредитования по программам государственной поддержки субъектов МСП;
- по заявлениям клиентов проведены реструктуризации кредитов без ухудшения качества обслуживания долга для клиентов отраслей в наибольшей степени пострадавших от пандемии, в том числе по программам реструктуризации кредитов в рамках нормативных актов;
- внесены изменения в линейку кредитных продуктов, которые расширили спектр кредитных продуктов и услуг, позволили облегчить условия ведения бизнеса клиентов в условиях ограничительных мер против распространения эпидемии;
- для облегчения работы клиентов и повышения их лояльности были отменены штрафы за невыполнение ряда ковенант по кредитным договорам.
- в приоритетном порядке реализовывались проекты и мероприятия, связанные с расширением и развитием дистанционного банковского обслуживания клиентов, мобильного банкинга, карточных проектов, повышения качества обслуживания и лояльности клиентов.

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к годовой финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 (в тысячах российских рублей)

В связи с реализацией указанных выше мер, изменения экономических условий не оказали существенное влияние на деятельность Банка. Однако Банк продолжает оценивать влияние пандемии на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты в меняющихся микро- и макроэкономических условиях.

Банком не выявлены какие-либо иные факторы, которые в отдельности или в совокупности могут вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность в обозримом будущем.

3. Основы представления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности

Годовая финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства России и Российскими стандартами бухгалтерской отчетности, действующими на территории Российской Федерации (РСБО). Данная годовая финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных данных с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО. Годовая финансовая отчетность была подготовлена с учетом принципа непрерывности деятельности Банка.

В качестве сравнительных данных для информации на отчетную дату приводится соответствующая информация на 31 декабря 2019 года, для информации за период (движение, прибыль и т.п.) - информация за 2019 год.

Настоящая годовая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

Пересчет иностранной валюты

Функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Обменные курсы рубля на конец отчетного периода, использованные Банком при составлении годовой финансовой отчетности:

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Руб./1 Доллар США	73,8757	61,9057
Руб./1 Евро	90,6824	69,3406

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной годовой финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2019 года с учетом применения новых стандартов МСФО.

3.1. Применение новых стандартов

Перечисленные ниже поправки к стандартам стали обязательными для Банка с 1 января 2020 года, но не оказали существенного воздействия на Банк:

Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты);

В новой редакции Концептуальных основ финансовой отчетности содержится новая глава об оценке, рекомендации об отражении в отчетности финансовых результатов, усовершенствованные определения (в частности, определение обязательств), пояснения по важным вопросам, таким как роль управления, осмотрительность и неопределенность оценки при подготовке финансовой отчетности.

«Определение бизнеса» – поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущены 22 октября 2018 г. и вступают в силу в отношении приобретений для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты);

Поправки изменили определение термина «бизнес» и должны помочь организациям определить, является ли приобретенная совокупность видов деятельности и активов бизнесом или нет. Данные поправки уточняют минимальные требования к бизнесу, исключают оценку того, способны ли участники рынка заменить какой-либо недостающий элемент, добавляют руководство, чтобы помочь организациям оценить, является ли приобретенный процесс значимым, сужают определения понятий «бизнес» и «отдача», а также вводят необязательный тест на наличие концентрации справедливой стоимости. Вместе с поправками также были представлены новые иллюстративные примеры.

«Определение существенности» – поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущены 31 октября 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты). Данные поправки уточняют определение существенности и применение этого понятия с помощью включения рекомендаций по определению, которые ранее были представлены в других стандартах МСФО. Поправки обеспечивают последовательность использования определения существенности во всех стандартах МСФО. Информация считается существенной, если можно обоснованно ожидать, что ее пропуск, искажение или маскировка могут повлиять на решения, принимаемые основными пользователями финансовой отчетности общего назначения на основе такой финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию о конкретной отчитывающейся организации.

«Реформа базовых процентных ставок» – поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 26 сентября 2019 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты). Поправки включают ряд освобождений, которые применяются ко всем отношениям хеджирования, на которые напрямую влияет реформа базовой процентной ставки. Отношения хеджирования будут затронуты, если реформа вызовет неопределенность в отношении сроков и/или денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, для объекта хеджирования или инструмента хеджирования. В результате реформы могут возникнуть неопределенности относительно сроков и/или денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, для объекта хеджирования или инструмента хеджирования в течение периода до замены, существующей базовой процентной ставки альтернативной практически безрисковой процентной ставкой. Это может привести к неопределенности относительно оценки вероятности прогнозируемой транзакции и оценки того, будут ли отношения хеджирования высокоэффективными.

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты станут обязательными для Банка с 1 января 2021 года или после этой даты и Банк в настоящее время оценивает их влияние на отчетность:

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования. Следовательно, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток. Новый стандарт не повлияет на финансовую отчетность Банка.

3.2. Основные положения учетной политики

Финансовые инструменты - основные подходы к оценке

Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание данных методов оценки.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки.

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к годовой финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 (в тысячах российских рублей)

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

Уровень 1 – рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам;

Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;

Уровень 3 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является цена на активном рынке. Активный рынок - это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию о котировках на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, определяется как сумма, полученная при умножении котировки на отдельный актив или обязательство на количество соответствующих активов и обязательств, находящихся в собственности Банка.

В качестве рыночной котировки для финансовых активов Банк рассматривает последнюю цену на покупку, а для финансовых обязательств - последнюю цену на продажу.

Финансовые активы и обязательства, не обращающиеся на активных рынках, оцениваются по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже актива для определенной величины риска или уплачена при передаче обязательства для определенной величины риска в ходе сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Такие методы применимы в отношении активов и обязательств многократно оцениваемых по справедливой стоимости.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует рыночная информация из внешних источников о цене сделок, используются такие методы оценки, как модели дисконтированных денежных потоков либо модели, основанные на информации об аналогичных операциях, совершенных на рыночных условиях, или на анализе финансовой информации об объектах инвестирования. Применение данных методов оценки может потребовать допущений, не подтвержденных наблюдаемыми рыночными данными. В настоящей финансовой отчетности информация раскрывается в тех случаях, когда замена любого такого допущения альтернативным вариантом может привести к значительному изменению объема консолидированной прибыли, доходов, суммы активов или обязательств.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, непосредственно связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты - это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждения и комиссии, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам; сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость финансового инструмента при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, с корректировкой на начисленные проценты, а для финансовых активов - за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании, любых премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей в консолидированном отчете о финансовом положении.

Первоначальное признание

Дата признания

Покупка или продажа финансовых активов и обязательств на стандартных условиях отражаются на дату заключения сделки, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива или обязательства. К покупке или продаже на стандартных условиях относятся покупка или продажа финансовых активов и обязательств в рамках договора, по условиям которого требуется поставка активов и обязательств в пределах срока, установленного правилами или соглашениями, принятыми на рынке.

Первоначальная оценка

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, стоимость транзакции прибавляется к или вычитается из этой суммы.

Категории оценки финансовых активов и обязательств

Банк классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- амортизированной стоимости;
- справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ).

Банк классифицирует и оценивает производные инструменты и инструменты, предназначенные для торговли, по ССПУ. Банк может по собственному усмотрению классифицировать финансовые инструменты как оцениваемые по ССПУ, если такая классификация позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность применения принципов оценки или признания.

Финансовые обязательства, кроме обязательств по предоставлению займов и финансовых гарантий, оцениваются по амортизированной стоимости или по ССПУ, если они являются предназначенными для торговли и производными инструментами, либо по усмотрению организации классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости.

Средства в кредитных организациях, кредиты клиентам, ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Банк оценивает средства в кредитных организациях, кредиты клиентам и прочие финансовые инвестиции по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения договорных денежных потоков;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI).

Оценка бизнес-модели

Банк определяет бизнес-модель на уровне, который лучше всего отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми активами для достижения определенной цели бизнеса.

Бизнес-модель Банка оценивается не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования портфелей и основана на наблюдаемых факторах, таких как:

- каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается

ключевому управленческому персоналу организации;

- риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками;
- каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором);
- ожидаемая частота, объем и сроки продаж также являются важными аспектами при оценке бизнес-модели Банка.

Оценка бизнес-модели основана на сценариях, возникновение которых обоснованно ожидается, без учета т.н. «наихудшего» или «стрессового» сценариев. Если денежные потоки после первоначального признания реализованы способом, отличным от ожиданий Банка, Банк не изменяет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в рамках данной бизнес-модели, но в дальнейшем принимает такую информацию во внимание при оценке недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов.

Тест «исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI)

В рамках второго этапа процесса классификации Банк оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (т.н. тест SPPI).

Для целей данного теста «основная сумма долга» представляет собой справедливую стоимость финансового актива при первоначальном признании, и она может изменяться на протяжении срока действия данного финансового актива (например, если имеют место выплаты в счет погашения основной суммы долга или амортизация премии/дисконта).

Наиболее значительными элементами процентов в рамках кредитного договора обычно являются возмещение за временную стоимость денег и возмещение за кредитный риск. Для проведения теста SPPI Банк применяет суждение и анализирует уместные факторы, например, в какой валюте выражен финансовый актив, и период, на который установлена процентная ставка.

В то же время договорные условия, которые оказывают более чем пренебрежимо малое влияние на подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанных с базовым кредитным соглашением, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или срок действия прав на денежные потоки, связанные с этими активами, истек, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передал, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Обязательства кредитного характера

Банк выпускает финансовые гарантии, аккредитивы и принимает на себя обязательства кредитного характера.

Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательства Банка по

каждому договору гарантии оцениваются по наибольшей из следующих величин: признанной в отчете о прибыли или убытке сумме обязательства за вычетом накопленной амортизации, наилучшей оценке затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии и резервом под ожидаемые кредитные убытки.

Неиспользованные кредитные линии и аккредитивы представляют собой обязательства, в течение срока действия которых Банк обязан предоставить клиенту кредит на заранее установленных условиях. В отношении таких договоров Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки.

Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ).

В данную категорию классифицируются долговые инструменты, для которых одновременно выполняются следующие условия:

- Инструмент удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является получение договорных денежных потоков и продажа финансовых активов;
- Условия договора по финансовому активу соответствуют критерию SPPI.

Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД), впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, при этом прибыли и убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, отражаются в составе прочего совокупного дохода. Процентные доходы и расходы от переоценки иностранной валюты признаются в составе прибыли или убытка аналогично финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости. При прекращении признания накопленные доходы или расходы, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, переклассифицируются из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.

Ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД, не уменьшают балансовую стоимость таких финансовых активов в отчете о финансовом положении, которая соответствует справедливой стоимости. Вместо этого сумма, равная резерву в случае оценки активов по амортизированной стоимости, признается в составе прочего совокупного дохода как накопленное обесценение с соответствующим уменьшением прибыли или убытка. Накопленный убыток, признанный в составе прочего совокупного дохода, переносится в состав прибыли или убытка при прекращении признания соответствующего актива.

Договоры РЕПО и займы, предоставленные ценными бумагами

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (далее – «сделки «РЕПО»»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО», отражаются в составе средств кредитных организаций или средств клиентов в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО».

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (далее – «сделки «обратного РЕПО»»), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО», отражаются в составе средств в кредитных организациях, или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «обратного РЕПО».

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

Здания и оборудование

Основные средства отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение (где это необходимо).

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение (где это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости. Амортизация по объектам незавершенного строительства не начисляется до момента готовности объекта к вводу в эксплуатацию.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененных компонентов.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство оценивает возмещаемую стоимость, которая определяется как наибольшая из двух величин: справедливой стоимости актива за вычетом затрат на реализацию, с одной стороны, и стоимости от использования, с другой стороны.

Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения отражается в составе прибыли или убытка за год. Ранее отраженный убыток от обесценения актива восстанавливается в случае изменения оценочных данных, использованных для определения его ценности использования или справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию.

Доходы или расходы от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки от продажи и балансовой стоимости, отражаются в составе прочих операционных доходов и расходов через консолидированную прибыль или убыток за год.

Амортизация

Амортизация рассчитывается на основе линейного метода начисления, исходя из следующих сроков полезного использования основных средств:

- Здания, сооружения – 50 лет;
- Транспортные средства и оборудование – 3-5 лет.

Амортизация по земельным участкам и объектам незавершенного строительства не начисляется.

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом ожидаемых затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость актива равна нулю, если Банк намерен использовать актив до конца физического срока его эксплуатации. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце отчетного периода.

Нематериальные активы

Все нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и, в основном, представляют собой капитализированное программное обеспечение и лицензии. Программное обеспечение и лицензии амортизируются в соответствии с зафиксированными в документах сроками полезного использования с применением суждений. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных для приобретения и внедрения этого программного обеспечения.

Активы в форме права пользования

При первоначальном признании Банк оценивает актив в форме права пользования по первоначальной стоимости. При последующей оценке актива в форме права пользования Банк оценивает актив по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения и с корректировкой на переоценку обязательства по аренде.

К амортизации актива в форме права пользования применяются требования аналогичные к амортизации основных средств. При определении наличия обесценения актива в форме права пользования и для выявления убытка от обесценения Банк применяет МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».

Обязательства по арендованным активам

На дату начала аренды Банк оценивает обязательство по аренде по приведенной (дисконтированной) стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. Банк дисконтирует арендные платежи с использованием внутренней процентной ставки привлечения дополнительных заемных средств Банком.

При последующей оценке обязательств по аренде стоимость обязательств увеличивается на сумму начисленных процентов, уменьшается на сумму осуществленных арендных платежей и переоценивается для отражения переоценки или модификации договоров аренды.

Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора и все риски, и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в составе прибыли или убытка за год равномерно в течение всего срока аренды. Когда активы передаются в операционную аренду, арендные платежи к получению отражаются в составе прочего операционного дохода с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Средства других банков

Средства банков, срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых организаций, отражаются в случае предоставления денежных средств или иных финансовых активов в пользу Банка банками-контрагентами. Соответствующее финансовое обязательство отражается по амортизированной стоимости.

Средства клиентов

Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости.

Налог на прибыль

Налог на прибыль отражен в настоящей финансовой отчетности в соответствии с требованиями законодательства, действующего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают текущий и отложенный налог на прибыль и отражаются в отчете о прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственного капитала в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственного капитала.

Текущий налог рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате в бюджет / возмещению из бюджета в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.

Остатки по отложенным налогам рассчитываются по налоговым ставкам, принятым или фактически принятым на конец отчетного периода, применение которых ожидается в период восстановления временных разниц или использования налоговых убытков к переносу. Отложенные налоговые активы по вычитаемым временным разницам и налоговым убыткам к переносу отражаются только в той степени, в

которой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты.

Резервы на обязательства и отчисления

Резерв по обязательствам и отчислениям является обязательством нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы создаются при возникновении у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших в результате событий, произошедших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

Сборы и отчисления (например, налоги, кроме налога на прибыль, или обязательные сборы, основанные на информации, связанной с периодом до возникновения обязательства по уплате) признаются как обязательства, когда возникает событие, обуславливающее необходимость уплаты сбора согласно законодательству. Если сбор уплачивается до возникновения такого события, он отражается как авансовый платеж.

Дивиденды

Дивиденды отражаются в составе собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после конца отчетного периода, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты». Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности Банка, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с российским законодательством базой для распределения является чистая прибыль отчетного года.

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает распределение во времени всех комиссий и сборов, уплаченных и полученных сторонами договора и составляющих неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затрат по сделке, а также всех прочих премий или дисконтов в качестве компонентов, входящих в состав процентного дохода или расхода. Комиссионные доходы, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссии за оценку кредитоспособности, оценку и учет гарантий или обеспечения, за согласование условий финансового инструмента и за обработку документов по сделке).

Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления.

При кредитном обесценении финансового актива Банк рассчитывает процентный доход посредством применения эффективной процентной ставки к чистой амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив более не относится к категории кредитно-обесцененных, расчет процентного дохода снова производится на валовой основе.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по операциям с пластиковыми картами признаются при осуществлении клиентом расчетов с использованием пластиковых карт на основании отчетов.

Расходы по операциям аренды

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

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Заработная плата, взносы в государственный пенсионный фонд Российской Федерации и фонды социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные листы, премии и неденежные льготы начисляются в году, в котором работниками Банка были оказаны соответствующие услуги.

Банк не имеет юридических или добровольно принятых обязательств по выплате пенсий или аналогичных вознаграждений, за исключением платежей в рамках государственного пенсионного плана с установленными взносами.

Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

Банк использует оценки и допущения, которые оказывают влияние на отражаемые в финансовой отчетности суммы и балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Суждения, которые оказывают наиболее существенное влияние на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Оценка кредитных убытков всех категорий финансовых активов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 требует применения суждений, в частности оценки сумм и сроков получения будущих денежных потоков и стоимости залогового обеспечения при определении кредитных убытков, а также оценки значительного увеличения кредитного риска. Такие суждения формируются с учетом ряда факторов, изменения которых могут привести к изменению уровня резервов. Расчет ожидаемых кредитных убытков основывается на использовании сложных моделей, полагающихся на целый ряд допущений относительно выбора исходных данных и взаимосвязей между ними.

Элементы моделей оценки ожидаемых кредитных убытков, которые относятся к учетным суждениям и оценкам, включают следующее:

- внутренние критерии оценки на предмет значительного увеличения кредитного риска и перехода к расчету резерва по финансовому активу исходя из ожидаемых кредитных убытков за весь срок, а также критерии качественной оценки;
- сегментация финансовых активов при оценке ожидаемых кредитных убытков на портфельной основе;
- разработка моделей оценки ожидаемых кредитных убытков, включая формулы и выбор исходных данных;
- определение взаимосвязи между макроэкономическими сценариями и экономическими исходными данными (например, уровень безработицы и стоимость обеспечения), а также влияния на показатели вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта;
- выбор прогнозных макроэкономических сценариев и оценка их вероятности для определения исходных данных для использования в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков.

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к годовой финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 (в тысячах российских рублей)

4. Денежные средства и их эквиваленты

тыс. руб.	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Наличные денежные средства	1 623 270	1 646 172
Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	1 777 909	1 784 841
Корреспондентские счета в кредитных организациях:	1 830 335	1 202 409
- Российской Федерации	1 078 972	700 610
- других стран	751 363	501 799
Резерв под кредитные убытки средств на корсчетах	(634)	(464)
Итого денежных средств и их эквивалентов	5 230 880	4 632 958

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Банка было 3 контрагента, средства которых превышали 10% общего баланса корреспондентских счетов. Сумма средств, размещенных у указанных контрагентов, составляла 1 508 222 или 82,4% от совокупной величины денежных средств на корреспондентских счетах (31 декабря 2019: 2 контрагента, 893 049 или 74,3%).

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве корреспондентских счетов в кредитных организациях:

тыс. руб.	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Рейтинг от AA- до AA+	500 453	258 294
Рейтинг от A- до A+	188 392	207 947
Рейтинг от BB- до BBB+	1 053 587	689 637
Прочие (в том числе банки, не имеющие рейтинга)	87 269	46 067
Итого корреспондентских счетов в кредитных организациях	1 829 701	1 201 945

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.

Ниже представлена информация об операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных средств:

тыс. руб.	2020	2019
Неденежная операционная активность		
Активы, полученные Банком при урегулировании задолженности по просроченным займам (Прим.8)	109 642	36 816
Погашение займов неденежными активами	(109 642)	(36 816)

Географический анализ, анализ по видам валют и средним процентным ставкам денежных средств и их эквивалентов представлены в Прим.31. Справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов представлена в Прим.33.

5. Обязательные резервы в Банке России

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

Географический анализ и анализ по видам валют обязательных резервов в Банке России представлены в Прим.31. Справедливая стоимость обязательных резервов в Банке России представлена в Прим.33.

6. Ценные бумаги

тыс. руб.	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 143 513	906 045
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 547 675	4 673 420
Итого ценных бумаг	8 691 188	5 579 465

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к годовой финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 (в тысячах российских рублей)

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Состав ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2020 года:

тыс. руб.	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	417 348	415 007
Еврооблигации РФ	624 475	390 129
Облигации кредитных организаций	101 769	100 965
Долговые обязательства, не погашенные в срок	128 580	128 580
Резерв под кредитные убытки по ценным бумагам	(128 659)	(128 636)
Итого ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	1 143 513	906 045

Облигации федерального займа РФ (ОФЗ) представляют собой процентные ценные бумаги, выпущенные Министерством Финансов Российской Федерации, с номиналом в российских рублях.

Еврооблигации Российской Федерации представляют собой процентные ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией, с номиналом в долларах США.

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

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

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, по которым созданы резервы под кредитные убытки, с разбивкой по соответствующим стадиям обесценения:

тыс. руб.	31 декабря 2020	31 декабря 2019
12-месячные ожидаемые кредитные убытки	1 143 592	906 101
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни — обесцененные активы	128 580	128 580
Итого ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	1 272 172	1 034 681

Движение резерва под кредитные убытки ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости:

тыс. руб.	2020	2019
На 1 января	(128 636)	(133 677)
Чистое движение резерва под кредитные убытки ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости (Прим.22)	(23)	5 041
На 31 декабря	(128 659)	(128 636)

Данные о ценных бумагах, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Срок погашения		Эффективная процентная ставка, %	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	16.08.2023	06.02.2036	6,9	7,8
Еврооблигации РФ	16.09.2023	16.09.2023	4,9	4,9
Облигации кредитных организаций	18.01.2023	18.01.2023	7,5	7,5

Данные о ценных бумагах, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Срок погашения		Эффективная процентная ставка, %	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	16.08.2023	06.02.2036	5,5	6,0
Еврооблигации РФ	16.09.2023	16.09.2023	2,1	2,1
Облигации кредитных организаций	18.01.2023	18.01.2023	5,7	5,7

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к годовой финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 (в тысячах российских рублей)

Информация о кредитном качестве ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости:

тыс. руб.	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Рейтинг от ВВВ- до ВВВ+	1 143 513	906 045
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 143 513	906 045

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.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Состав ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

тыс. руб.	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	3 359 973	2 813 976
Облигации кредитных организаций	1 627 880	1 394 506
Облигации прочих резидентов	1 574 150	-
Корпоративные еврооблигации	514 319	-
Еврооблигации РФ	468 420	462 696
Корпоративные акции	2 933	2 242
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 547 675	4 673 420

Облигации федерального займа РФ (ОФЗ) представляют собой процентные ценные бумаги, выпущенные Министерством Финансов Российской Федерации, с номиналом в российских рублях.

Еврооблигации Российской Федерации представляют собой процентные ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией, с номиналом в долларах США.

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

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

Облигации прочих нерезидентов – включают процентные ценные бумаги, выпущенные нерезидентами, не являющимися банками, с номиналом в долларах США.

Резерв под кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 31 декабря 2020 года, составил 684 (2019:428). Прим.23.

Данные о ценных бумагах, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Срок погашения		Эффективная процентная ставка, %	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	18.08.2021	28.02.2024	6,5	7,6
Еврооблигации РФ	04.04.2022	04.04.2022	4,5	4,5
Облигации кредитных организаций	02.02.2022	20.11.2030	5,1	9,2
Облигации прочих резидентов	31.01.2022	23.06.2048	5,9	8,6
Корпоративные еврооблигации	28.04.2021	05.07.2022	6,0	7,8

Данные о ценных бумагах, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Срок погашения		Эффективная процентная ставка, %	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	27.05.2020	07.12.2022	4,1	5,6
Еврооблигации РФ	29.04.2020	04.12.2025	0,5	2,1
Облигации кредитных организаций	23.06.2020	29.09.2023	3,8	7,8

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к годовой финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 (в тысячах российских рублей)

Информация о кредитном качестве ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

тыс. руб.	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Рейтинг от А- до А+	-	94 483
Рейтинг от ВВВ- до ВВВ+	6 553 735	4 576 695
Рейтинг от ВВ- до ВВ+	991 007	-
Прочие (в том числе, не имеющие рейтинга)	2 933	2 242
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 547 675	4 673 420

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.

7. Средства в кредитных организациях

тыс. руб.	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Краткосрочные депозиты в Банке России	7 500 518	2 800 468
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	5 137 435	3 449 052
Средства в клиринговых организациях	125 230	28 348
Средства на торговых банковских счетах	-	153
Резерв под кредитные убытки средств в кредитных организациях	(4)	(17)
Итого средств в кредитных организациях	12 763 179	6 278 004

На 31 декабря 2020 года депозиты до востребования были размещены в Банке России на следующих условиях:

тыс. руб.	Дата погашения	Процентная ставка, %	31 декабря 2020
Банк России	11.01.2021	3,3	3 000 000
Банк России	13.01.2021	4,2	4 500 518
Итого депозитов в Банке России			7 500 518

На 31 декабря 2019 года депозиты до востребования были размещены в Банке России на следующих условиях:

тыс. руб.	Дата погашения	Процентная ставка, %	31 декабря 2019
Банк России	09.01.2020	6,1	2 800 468
Итого депозитов в Банке России			2 800 468

Движение резерва под кредитные убытки средств в кредитных организациях:

тыс. руб.	2020	2019
На 1 января	(17)	(4)
Чистое движение резерва под кредитные убытки средств в кредитных организациях (Прим.22)	13	(13)
На 31 декабря	(4)	(17)

Географический анализ и анализ по видам валют и средним процентным ставкам средств в других банках представлены в Прим.31. Раскрытие информации о справедливой стоимости средств в других банках в Прим.33.

8. Ссуды клиентам

тыс. руб.	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Ссуды клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	51 375 355	46 484 397
Ссуды клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости		
через прочий совокупный доход	1 610 134	1 802 807
Ссуды клиентам до вычета резервов под кредитные убытки	52 985 489	48 287 204

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к годовой финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 (в тысячах российских рублей)

тыс. руб.	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Резерв под кредитные убытки ссуд, оцениваемых по амортизированной стоимости	(3 303 818)	(2 759 022)
Итого ссуды клиентам	49 681 671	45 528 182

Ссуды клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости

тыс. руб.	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Текущие ссуды	48 010 539	43 746 041
Просроченные ссуды	3 364 816	2 738 356
Ссуды клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета резерва под кредитные убытки	51 375 355	46 484 397
Резерв под кредитные убытки	(3 303 818)	(2 759 022)
Итого ссуд клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под кредитные убытки	48 071 537	43 725 375

Движение резерва под кредитные убытки ссуд, оцениваемых по амортизированной стоимости:

тыс. руб.	2020	2019
На 1 января	(2 759 022)	(2 828 615)
Чистое движение резерва под кредитные убытки ссуд, оцениваемых по амортизированной стоимости (Прим.22)	(544 796)	69 593
На 31 декабря	(3 303 818)	(2 759 022)

Оценка ссуд, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2020 года и влияние обесценения:

тыс. руб.	Ссуды выданные	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Ссуды за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	Величина резерва по отношению к сумме ссуд, %
Ипотечные ссуды	5 656 178	(178 737)	5 477 441	3,2
Потребительские и прочие ссуды	12 766 121	(1 799 748)	10 966 373	14,1
Ссуды юридическим лицам	32 953 056	(1 325 333)	31 627 723	4,0
Итого ссуд	51 375 355	(3 303 818)	48 071 537	6,4

Оценка ссуд, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2019 года и влияние обесценения:

тыс. руб.	Ссуды выданные	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Ссуды за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	Величина резерва по отношению к сумме ссуд, %
Ипотечные ссуды	4 558 640	(119 792)	4 438 848	2,6
Потребительские и прочие ссуды	12 078 062	(1 431 588)	10 646 474	11,9
Ссуды юридическим лицам	29 847 695	(1 207 642)	28 640 053	4,0
Итого ссуд	46 484 397	(2 759 022)	43 725 375	5,9

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к годовой финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 (в тысячах российских рублей)

Анализ ссуд, оцениваемых по амортизированной стоимости в разрезе направлений кредитования и стадий обесценения 31 декабря 2020 года:

тыс. руб.	Ссуды выданные	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Ссуды за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	Величина резерва по отношению к сумме ссуд, %
Ипотечные ссуды	5 656 178	(178 737)	5 477 441	3,2
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
Потребительские и прочие ссуды ФЛ	12 766 121	(1 799 748)	10 966 373	14,1
Револьверные кредиты	668 947	(202 381)	466 566	30,3
Категория "ожидаемые кредитные убытки за 12 мес."	450 146	(10 578)	439 568	2,3
Категория "ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно-обесцененные"	7 947	(4 867)	3 080	61,2
Категория "ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные"	210 854	(186 936)	23 918	88,7
Автокредиты	3 588 135	(220 527)	3 367 608	6,1
Категория "ожидаемые кредитные убытки за 12 мес."	3 377 236	(68 496)	3 308 740	2,0
Категория "ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно-обесцененные"	35 320	(17 455)	17 865	49,4
Категория "ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные"	175 579	(134 576)	41 003	76,6
Потребительские ссуды	8 509 039	(1 376 840)	7 132 199	16,2
Категория "ожидаемые кредитные убытки за 12 мес."	7 143 172	(137 506)	7 005 666	1,9
Категория "ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно-обесцененные"	98 752	(49 801)	48 951	50,4
Категория "ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные"	1 267 115	(1 189 533)	77 582	93,9
Ссуды юридическим лицам	32 953 056	(1 325 333)	31 627 723	4,0
Ссуды ЮЛ, оцениваемые на индивидуальной основе	15 717 723	(377 183)	15 340 540	2,4
Категория "ожидаемые кредитные убытки за 12 мес."	15 407 844	(204 126)	15 203 718	1,3
Категория "ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно-обесцененные"	90 439	(32 019)	58 420	35,4
Категория "ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные"	219 440	(141 038)	78 402	64,3
Ссуды ЮЛ, оцениваемые на портфельной основе	17 235 333	(948 150)	16 287 183	5,5

Сопутствующие примечания на страницах с 9 по 67 составляют неотъемлемую часть данной годовой финансовой отчетности

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к годовой финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 (в тысячах российских рублей)

тыс. руб.	Ссуды выданные	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Ссуды за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	Величина резерва по отношению к сумме ссуд, %
Возобновляемые кредитные линии и овердрафты	5 405 572	(413 060)	4 992 512	7,6
Категория "ожидаемые кредитные убытки за 12 мес."	4 960 430	(63 037)	4 897 393	1,3
Категория "ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно-обесцененные"	41 967	(25 123)	16 844	59,9
Категория "ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные"	403 175	(324 900)	78 275	80,6
Кредиты и не возобновляемые кредитные линии	11 829 761	(535 090)	11 294 671	4,5
Категория "ожидаемые кредитные убытки за 12 мес."	11 418 158	(215 881)	11 202 277	1,9
Категория "ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно-обесцененные"	62 132	(36 546)	25 586	58,8
Категория "ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные"	349 471	(282 663)	66 808	80,9
Итого ссуд	51 375 355	(3 303 818)	48 071 537	6,4

По состоянию на 31 декабря 2020 года эффективные ставки резервирования, применяемые Банком для групп ссуд, варьировались в зависимости от стадии кредита в следующих диапазонах:

- ссуды юридическим лицам: Стадия 1 – 1,3% - 1,9%, Стадия 2 – 35,4% - 59,9%, Стадия 3 – 64,3% - 80,9%;
- потребительские ссуды: Стадия 1 – 1,9% - 2,3%, Стадия 2 – 49,4% - 61,2%, Стадия 3 – 76,6% - 93,9%;
- ипотечные ссуды: Стадия 1 – 0,1%, Стадия 2 – 0,1%, Стадия 3 – 69,5%.

Анализ ссуд, оцениваемых по амортизированной стоимости в разрезе направлений кредитования и стадий обесценения 31 декабря 2019 года:

тыс. руб.	Ссуды выданные	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Ссуды за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	Величина резерва по отношению к сумме ссуд, %
Ипотечные ссуды	4 558 640	(119 792)	4 438 848	2,6
Категория "ожидаемые кредитные убытки за 12 мес."	4 333 728	(14 304)	4 319 424	0,3
Категория "ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно-обесцененные"	45 742	(151)	45 591	0,3
Категория "ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные"	179 170	(105 337)	73 833	58,8
Потребительские и прочие ссуды ФЛ	12 078 062	(1 431 588)	10 646 474	11,9
Револьверные кредиты	700 935	(143 382)	557 553	20,5
Категория "ожидаемые кредитные убытки за 12 мес."	532 621	(13 316)	519 305	2,5
Категория "ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно-	10 603	(5 006)	5 597	47,2

Сопутствующие примечания на страницах с 9 по 67 составляют неотъемлемую часть данной годовой финансовой отчетности

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к годовой финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 (в тысячах российских рублей)

тыс. руб.	Ссуды выданные	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Ссуды за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	Величина резерва по отношению к сумме ссуд, %
обесцененные"				
Категория "ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные"	157 711	(125 060)	32 651	79,3
Автокредиты	1 991 207	(146 681)	1 844 526	7,4
Категория "ожидаемые кредитные убытки за 12 мес."	1 873 044	(50 198)	1 822 846	2,7
Категория "ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно-обесцененные"	18 698	(10 243)	8 455	54,8
Категория "ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные"	99 465	(86 240)	13 225	86,7
Потребительские ссуды	9 385 920	(1 141 525)	8 244 395	12,2
Категория "ожидаемые кредитные убытки за 12 мес."	8 328 305	(204 477)	8 123 828	2,5
Категория "ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно-обесцененные"	72 114	(35 545)	36 569	49,3
Категория "ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные"	985 501	(901 503)	83 998	91,5
Ссуды юридическим лицам	29 847 695	(1 207 642)	28 640 053	4,0
Ссуды ЮЛ, оцениваемые на индивидуальной основе	12 748 496	(382 352)	12 366 144	3,0
Категория "ожидаемые кредитные убытки за 12 мес."	12 466 887	(138 302)	12 328 585	1,1
Категория "ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные"	281 609	(244 050)	37 559	86,7
Ссуды ЮЛ, оцениваемые на портфельной основе	17 099 199	(825 290)	16 273 909	4,8
Возобновляемые кредитные линии и овердрафты	4 749 136	(349 310)	4 399 826	7,4
Категория "ожидаемые кредитные убытки за 12 мес."	4 462 066	(105 543)	4 356 523	2,4
Категория "ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно-обесцененные"	56 630	(42 790)	13 840	75,6
Категория "ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные"	230 440	(200 977)	29 463	87,2
Кредиты и не возобновляемые кредитные линии	12 350 063	(475 980)	11 874 083	3,9
Категория "ожидаемые кредитные убытки за 12 мес."	11 857 724	(123 357)	11 734 367	1,0
Категория "ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно-обесцененные"	122 290	(72 641)	49 649	59,4
Категория "ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные"	370 049	(279 982)	90 067	75,7
Итого ссуд	46 484 397	(2 759 022)	43 725 375	5,9

Сопутствующие примечания на страницах с 9 по 67 составляют неотъемлемую часть данной годовой финансовой отчетности

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к годовой финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 (в тысячах российских рублей)

По состоянию на 31 декабря 2019 года эффективные ставки резервирования, применяемые Банком для групп ссуд, варьировались в зависимости от стадии кредита в следующих диапазонах:

- ссуды юридическим лицам: Стадия 1 – 1,0% - 2,4%, Стадия 2 – 59,4% - 75,6%, Стадия 3 – 75,7% - 87,2%;
- потребительские ссуды: Стадия 1 – 2,5% - 2,7%, Стадия 2 – 47,2% - 54,8%, Стадия 3 – 79,3% - 91,5%;
- ипотечные ссуды: Стадия 1 – 0,3%, Стадия 2 – 0,3%, Стадия 3 – 58,8%.

Географический анализ и анализ по видам валют и средним процентным ставкам ссуд, оцениваемых по амортизированной стоимости, представлены в Прим.31.

Динамика изменения кредитов (оцениваемых по амортизированной стоимости и через прочий совокупный доход) и резервов в разрезе стадий анализа ожидаемых кредитных убытков за отчетный период:

тыс. руб.	Ожидаемые кредитные убытки за 12 мес.	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно- обесцененные	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные	Итого
Кредиты на 31 декабря 2019 года до вычета резерва под кредитные убытки	45 638 105	330 572	2 318 527	48 287 204
Изменение кредитного портфеля в течение 2020 года:				
Перевод в категорию "ОКУ за 12 мес."	66 825	(42 786)	(24 039)	-
Перевод в категорию "ОКУ за весь срок - не кредитно-обесцененные"	(343 281)	346 017	(2 736)	-
Перевод в категорию "ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные"	(775 501)	(124 376)	899 877	-
Изменение сумм задолженностей для учета всех контрактных требований	(5 098 094)	(50 202)	62 070	(5 086 226)
Суммы кредитов, списанные/реализованные в течение года	(19 690)	-	(185 864)	(205 554)
Суммы погашенных кредитов	(20 820 176)	(91 419)	(309 620)	(21 221 215)
Суммы выданных кредитов/траншей	31 039 245	47 450	124 585	31 211 280
Кредиты на 31 декабря 2020 года до вычета резерва под кредитные убытки	49 687 433	415 256	2 882 800	52 985 489
Резерв под кредитные убытки по кредитному портфелю на 31 декабря 2019 года	666 977	166 420	1 951 576	2 784 973
Изменение резерва под кредитные убытки по кредитному портфелю в течение 2020 года:				
Перевод в категорию "ОКУ за 12 мес."	35 464	(21 235)	(14 229)	-
Перевод в категорию "ОКУ за весь срок - не кредитно-обесцененные"	(5 680)	8 013	(2 333)	-
Перевод в категорию "ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные"	(15 522)	(70 391)	85 913	-
Переоценка резерва под кредитные убытки	(67 711)	108 194	763 219	803 702
Восстановление резерва по закрытым кредитам	(286 615)	(46 779)	(259 800)	(593 194)

Сопутствующие примечания на страницах с 9 по 67 составляют неотъемлемую часть данной годовой финансовой отчетности

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к годовой финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 (в тысячах российских рублей)

тыс. руб.	Ожидаемые кредитные убытки за 12 мес.	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно- обесцененные	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные	Итого
Создание резерва по новым кредитам	403 114	21 695	100 057	524 866
Средства списанные/реализованные в течение года	(19 690)	-	(185 864)	(205 554)
Резерв под кредитные убытки по кредитному портфелю на 31 декабря 2020 года	710 337	165 917	2 438 539	3 314 793

Сопутствующие примечания на страницах с 9 по 67 составляют неотъемлемую часть данной годовой финансовой отчетности

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к годовой финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 (в тысячах российских рублей)

Ссуды клиентам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

тыс. руб.	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Текущие ссуды	1 598 196	1 786 432
Просроченные ссуды	11 938	16 375
Итого ссуд клиентам до вычета резерва под кредитные убытки	1 610 134	1 802 807
Резерв под кредитные убытки	(10 975)	(25 951)
Итого ссуд клиентам за вычетом резерва под кредитные убытки	1 599 159	1 776 856

Ссуды по ипотеке, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход включают ссуды, предназначенные для продажи по договорам с ОАО «Дом РФ» и Банком «Дельта Кредит».

При продаже указанных ссуд у Банка в течение 12 месяцев сохраняется обязательство по их выкупу в случае выхода на просрочку свыше 60 дней.

Анализ по видам валют финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлены в Прим.31. Информация об уровнях иерархии справедливой стоимости представлена в Прим.33.

Движение резерва под кредитные убытки ссуд, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

тыс. руб.	2020	2019
На 1 января	(25 951)	(16 912)
Чистое движение резерва под кредитные убытки ссуд, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (<u>Прим.23</u>)	14 976	(9 039)
На 31 декабря	(10 975)	(25 951)

Оценка ссуд, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2020 года и влияние обесценения:

тыс. руб.	Ссуды выданные	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Ссуды за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	Величина резерва по отношению к сумме ссуд, %
Ссуды, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Ипотечные ссуды	1 610 134	(10 975)	1 599 159	0,7
Итого ссуд	1 610 134	(10 975)	1 599 159	0,7

Оценка ссуд, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2019 года и влияние обесценения:

тыс. руб.	Ссуды выданные	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Ссуды за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	Величина резерва по отношению к сумме ссуд, %
Ссуды, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Ипотечные ссуды	1 802 807	(25 951)	1 776 856	1,4
Итого ссуд	1 802 807	(25 951)	1 776 856	1,4

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к годовой финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 (в тысячах российских рублей)

Анализ ссуд, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в разрезе стадий обесценения по состоянию на 31 декабря 2020 года:

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, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 610 134	(10 975)	1 599 159	0,7

Анализ ссуд, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в разрезе стадий обесценения по состоянию на 31 декабря 2019 года:

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."	1 783 730	(17 480)	1 766 250	1,0
Категория "ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно-обесцененные"	4 495	(44)	4 451	1,0
Категория "ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные"	14 582	(8 427)	6 155	57,8
Итого ипотечные ссуды, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 802 807	(25 951)	1 776 856	1,4

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к годовой финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 (в тысячах российских рублей)

Обеспечение по выданным ссудам выглядит следующим образом:

тыс. руб.	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Наименование вида обеспечения:		
Недвижимость	41 605 087	39 966 857
Транспортные средства	8 764 539	7 571 228
Товары в обороте	2 159 472	2 080 317
Права по контракту	1 875 920	1 419 418
Основные средства и оборудование	705 248	448 957
Прочее имущество	1 110 393	468 386
Итого залоговых активов (оценочная стоимость)	56 220 659	51 955 163

Ипотечные ссуды обеспечены соответствующей недвижимостью. Потребительские ссуды выданы, в основном, под поручительство либо без обеспечения, за исключением автокредитов, обеспеченных залогом транспортных средств. Ссуды юридическим лицам обеспечены залогами различной степени ликвидности и гарантиями либо поручительствами.

В 2020 году Банк проводил обмен просроченной ссудной задолженности на заложенное и иное имущество клиентов по договорам отступного на общую сумму 109 642 (2019: 36 816). Полученное имущество включает жилую недвижимость, транспортные средства, которые Банк намерен продать в будущем. Это имущество отнесено на баланс, как внеоборотные активы, предназначенные для продажи. Получение этих активов не связано с движением денежных потоков и поэтому не включено в отчет о движении денежных средств.

У Банка нет клиентов со ссудами, составляющими более 5% от общего кредитного портфеля на 31 декабря 2020 года (31 декабря 2019: не было). По состоянию на 31 декабря 2020 года ссуды, предоставленные двум крупнейшим заемщикам, составили 1 009 688 (1,9%) и 1 001 230 (1,9%) (31 декабря 2019: соответственно 1 001 644 (2,2%) и 1 001 134 (2,2%)).

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по секторам экономики:

тыс. руб.	31 декабря 2020		31 декабря 2019	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	20 032 433	37,8	18 439 509	38,2
Оптовая и розничная торговля	11 237 427	21,2	11 937 071	24,7
Сфера услуг	5 277 514	10,0	5 025 465	10,4
Строительство	4 620 411	8,7	4 107 085	8,4
Производство	2 622 228	4,9	2 342 790	4,9
Инвестиционно-финансовая деятельность	2 296 803	4,3	1 207 533	2,5
Транспорт, хранение и телекоммуникации	2 198 777	4,1	1 722 777	3,6
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	2 099 373	4,0	1 431 540	3,0
Лесозаготовки	1 105 148	2,1	1 081 740	2,2
Рыболовство и рыбная промышленность	880 558	1,7	265 909	0,6
Электро-, газо-, водоснабжение	352 717	0,7	371 859	0,7
Здравоохранение	235 502	0,4	316 430	0,7
Прочее	26 598	0,1	37 496	0,1
Итого ссуд клиентам до вычета резерва под кредитные убытки	52 985 489	100	48 287 204	100

Анализ кредитного портфеля по видам валют ссуд клиентам представлен в [Прим.31](#). Банк предоставил ряд ссуд связанным сторонам. Информация по ссудам связанным сторонам раскрыта в [Прим.34](#). Оценка справедливой стоимости ссуд клиентам представлена в [Прим.33](#).

9. Активы, предназначенные для продажи

тыс. руб.	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Активы, предназначенные для продажи	87 560	13 357
Резерв под обесценение	-	(165)
Итого активов, предназначенных для продажи	87 560	13 192

На 31 декабря 2020 года портфель активов, предназначенных для продажи, включает транспортные средства, жилые и нежилые помещения (производственную, складскую, коммерческую недвижимость),

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к годовой финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 (в тысячах российских рублей)

земельные участки, которые были получены Банком в собственность при урегулировании задолженности по просроченным ссудам. Банк проводил активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов и рассчитывает завершить продажу до декабря 2021 года.

Движение резерва под обесценение активов, предназначенных для продажи:

тыс. руб.	2020	2019
На 1 января	(165)	-
Чистое движение резерва под обесценение активов, предназначенных для продажи (Прим.24)	165	(165)
На 31 декабря	-	(165)

В 2020 году был осуществлен перевод имущества стоимостью 1 611 из категории «Активы, предназначенные для продажи» в категорию «Основные средства» в связи с изменением намерений Банка в отношении дальнейшего их использования (2019: 4 088, перевод имущества из категории «Основные средства» в категорию «Активы, предназначенные для продажи») (Прим.12).

10. Активы в форме права пользования

тыс. руб.	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Недвижимость	1 101 226	1 062 481
Земля	22 632	17 929
Прочие активы	11 674	16 931
Итого активы в форме права пользования	1 135 532	1 097 341

Изменение активов в форме права пользования:

тыс. руб.	2020	2019
Остаточная стоимость на 1 января	1 097 341	1 340 976
Переоценка активов в форме права пользования	301 195	(915)
Поступления	50 920	42 097
Выбытия	(38 791)	(8 432)
Амортизационные отчисления (Прим.28)	(275 133)	(276 385)
Остаточная стоимость на 31 декабря	1 135 532	1 097 341

11. Инвестиционная собственность

тыс. руб.	2020	2019
Стоимость на 1 января	172 653	415 086
Приобретения	-	3 982
Изменение справедливой стоимости (Прим.28)	-	(145 205)
Выбытие	(12 521)	(101 210)
Стоимость на 31 декабря	160 132	172 653

Арендный доход от инвестиционной собственности составил в 2020 году 12 863 (2019: 17 892) (Прим.27). Прямые операционные расходы по инвестиционной собственности, которая приносит арендный доход, составили в 2020 году 3 974 (2019: 5 747) и включили затраты, связанные с уплатой налога на имущество и амортизационные отчисления. По инвестиционной собственности, которая не приносила арендного дохода в 2020 году, Банк не понес прямых операционных расходов (2019: таких расходов не было).

12. Основные средства

тыс. руб.	Земля	Здания и сооружения	Транспортные средства и оборудование	Итого
Стоимость				
На 1 января 2019	651	271 535	723 438	995 624
Приобретения	-	-	65 386	65 386
Выбытие	-	-	(70 818)	(70 818)
Перевод в категорию «Активы, предназначенные для продажи»	-	(4 088)	-	(4 088)
Обесценение(Прим.28)	-	(23 105)	-	(23 105)
Списание амортизации	-	(15 650)	-	(15 650)
На 31 декабря 2019	651	228 692	718 006	947 349

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к годовой финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 (в тысячах российских рублей)

тыс. руб.	Земля	Здания и сооружения	Транспортные средства и оборудование	Итого
Приобретения	-	-	101 828	101 828
Перевод из категории «Активы, предназначенные для продажи»	-	-	1 611	1 611
Выбытие	-	-	(28 214)	(28 214)
На 31 декабря 2020	651	228 692	793 231	1 022 574
Накопленный износ и обесценение				
На 1 января 2019	-	90 268	587 975	678 243
Начислено за год (Прим.28)	-	9 851	67 619	77 470
Выбытие	-	-	(70 219)	(70 219)
Перевод в категорию «Активы, предназначенные для продажи»	-	(778)	-	(778)
Списание амортизации	-	(15 650)	-	(15 650)
На 31 декабря 2019	-	83 691	585 375	669 066
Начислено за период (Прим.28)	-	7 937	62 266	70 203
Выбытие	-	-	(28 097)	(28 097)
На 31 декабря 2020	-	91 628	619 544	711 172
Остаточная стоимость				
На 31 декабря 2020	651	137 064	173 687	311 402
На 31 декабря 2019	651	145 001	132 631	278 283

В 2020 году был осуществлен перевод имущества остаточной стоимостью 1 611 из категории «Активы, предназначенные для продажи» в категорию «Основные средства» в связи с изменением намерений Банка в отношении дальнейшего их использования.

Информация по аренде основных средств, полученных в аренду от связанных сторон, представлена в Прим.34.

13. Нематериальные активы

тыс. руб.	Товарные знаки	Веб. Сайты	Программное обеспечение (лицензии)	Вложения в создание и приобретение НМА	Итого
Стоимость					
На 1 января 2019	135	976	94 118	15 850	111 079
Приобретения	-	-	56 998	45 294	102 292
Выбытие	-	-	(4)	(56 994)	(56 998)
На 31 декабря 2019	135	976	151 112	4 150	156 373
Приобретения	-	448	31 774	-	32 222
Выбытие	-	-	(26)	-	(26)
Перевод между категориями	-	-	2 300	(2 300)	-
На 31 декабря 2020	135	1 424	185 160	1 850	188 569
Накопленный износ					
На 1 января 2019	21	41	32 217	-	32 279
Начислено за период (Прим. 28)	15	97	19 129	-	19 241
Выбытие	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2019	36	138	51 346	-	51 520
Начислено за период (Прим. 28)	15	98	23 625	-	23 738
Выбытие	-	-	(3)	-	(3)
На 31 декабря 2020	51	236	74 968	-	75 255
Остаточная стоимость					
На 31 декабря 2020	84	1 188	110 192	1 850	113 314
На 31 декабря 2019	99	838	99 766	4 150	104 853

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к годовой финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 (в тысячах российских рублей)

14. Прочие активы

тыс. руб.	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Прочие финансовые активы		
Расчеты по конверсионным операциям	292 769	81 080
Требования по аккредитивам	115 603	124
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	96 613	47 847
Обеспечительные взносы	14 324	10 939
Средства, предоставленные коммерческим организациям для расчета пластиковыми картами	3 000	3 000
Прочее	56 867	47 468
Итого прочих финансовых активов до вычета резерва под кредитные убытки	579 176	190 458
Резерв под кредитные убытки	(27 081)	(12 067)
Итого прочих финансовых активов за вычетом резерва под кредитные убытки	552 095	178 391
Прочие нефинансовые активы		
Прочие авансы	85 790	80 403
Предоплата по прочим налогам	2 037	2 582
Прочее	1 909	18 808
Итого прочих нефинансовых активов до вычета резерва под кредитные убытки	89 736	101 793
Резерв под кредитные убытки	(35 194)	(37 015)
Итого прочих нефинансовых активов за вычетом резерва под кредитные убытки	54 542	64 778
Итого прочих финансовых и нефинансовых активов	606 637	243 169

Движение резерва под кредитные убытки прочих активов:

тыс. руб.	2020	2019
На 1 января	(49 082)	(44 776)
Чистое движение резерва под кредитные убытки прочих активов (Прим.24)	(13 193)	(4 306)
На 31 декабря	(62 275)	(49 082)

15. Средства других банков

тыс. руб.	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Срочные депозиты	1 226 835	274 170
Корреспондентские счета	65 445	36 007
Незавершенные расчеты	22 679	8 836
Итого средств других банков	1 314 959	319 013

По состоянию на 31 декабря 2020 года срочные депозиты были размещены другими банками на следующих условиях:

	Срок погашения		Процентная ставка, %		тыс. руб.
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	
Дальневосточное ГУ Банка России	15.02.2021	10.12.2023	4,0	4,0	1 226 835
Итого срочных депозитов других банков					1 226 835

По состоянию на 31 декабря 2020 года все обязательства по уплате процентов погашены.

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к годовой финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 (в тысячах российских рублей)

По состоянию на 31 декабря 2019 года срочные депозиты были размещены другими банками на следующих условиях:

	Срок погашения		Процентная ставка, %		тыс. руб.
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	
Дальневосточное ГУ Банка России	17.01.2020	25.08.2022	6,0	6,3	133 915
АО "МСП БАНК"	27.03.2023	28.06.2024	8,5	9,0	140 255
Итого срочных депозитов других банков					274 170

По состоянию на 31 декабря 2019 года все обязательства по уплате процентов были погашены.

Географический анализ, анализ по видам валют и средним процентным ставкам средств других банков представлены в Прим.31. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Прим.34. Оценка справедливой стоимости средств других банков в Прим.33.

16. Счета клиентов

тыс. руб.	31 декабря 2020	31 декабря 2021
Государственные и общественные организации		
Текущие/ расчетные счета	34 766	16 639
Срочные депозиты	150 250	120 504
Итого счетов государственных и общественных организаций	185 016	137 143
Прочие юридические лица		
Текущие/ расчетные счета	12 406 356	8 821 032
Срочные депозиты	12 480 340	8 393 965
Итого счетов юридических лиц	24 886 696	17 214 997
Физические лица		
Счета до востребования	4 325 335	3 241 308
Срочные депозиты	35 273 298	32 776 152
Итого счетов физических лиц	39 598 633	36 017 460
Итого счетов клиентов	64 670 345	53 369 600

Депозиты и текущие счета двух крупнейших клиентов Банка составили 2 584 911 или 4,0% от общей суммы счетов клиентов по состоянию на 31 декабря 2020 года (31 декабря 2019: 1 064 158 или 2,0% от общей суммы счетов клиентов).

Ниже представлена структура средств клиентов Банка по секторам экономики:

	31 декабря 2020		31 декабря 2019	
	Сумма, тыс. руб.	%	Сумма, тыс. руб.	%
Частные лица	39 598 633	61,2	36 017 460	67,5
Оптовая и розничная торговля	6 842 320	10,6	4 477 041	8,3
Строительство	3 709 088	5,7	2 540 394	4,7
Транспорт, хранение и телекоммуникации	2 657 153	4,1	1 759 765	3,3
Сельское хозяйство, пищевая промышленность, лесная промышленность и охота	2 557 706	4,0	786 315	1,5
Рыболовство	1 988 587	3,1	2 477 956	4,6
Недвижимость и аренда	1 544 472	2,4	1 055 171	2,0
Общественная и индивидуальная деятельность	1 525 205	2,3	1 206 208	2,3
Финансовое посредничество	1 201 662	1,9	1 243 628	2,3
Электро-, газо- и водо- снабжение	1 136 415	1,8	466 213	0,9
Промышленность	900 947	1,4	835 004	1,6
Рестораны и гостиничный бизнес	336 328	0,5	203 616	0,4
Здравоохранение и социальная защита	207 604	0,3	96 588	0,2
Образование	156 129	0,2	145 079	0,3
Прочее	308 096	0,5	59 162	0,1
Итого счетов клиентов	64 670 345	100	53 369 600	100

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к годовой финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 (в тысячах российских рублей)

Географический анализ, анализ по видам валют и процентным ставкам приведен в Прим.31. В течение года Банк размещал депозиты связанных сторон, информация о данных сделках представлена в Прим.34. Оценка справедливой стоимости счетов клиентов в Прим.33.

17. Средства федерального казначейства по биржевым сделкам РЕПО

тыс. руб.	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Средства федерального казначейства по биржевым сделкам РЕПО	1 000 885	-
Итого средства федерального казначейства по биржевым сделкам РЕПО	1 000 885	-

По состоянию на 31 декабря 2020 года средства федерального казначейства по биржевым сделкам РЕПО были размещены на следующих условиях:

	Срок погашения	Процентная ставка, %	тыс. руб.
Средства федерального казначейства по биржевым сделкам РЕПО	15.01.2021	4,05	1 000 885
Итого средства федерального казначейства			1 000 885

Географический анализ и анализ по видам валют приведен в Прим.31. Оценка справедливой стоимости собственных векселей в Прим.33.

18. Собственные векселя Банка

тыс. руб.	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Векселя	59 244	72 330
Итого собственных векселей	59 244	72 330

По состоянию за 31 декабря 2020 года в составе векселей находятся векселя с диапазоном срока погашения: от «не ранее декабря 2019 г.» по «не ранее декабря 2029 г.» (31 декабря 2019: от «не ранее октября 2019 г.» по «не ранее февраля 2024 г.»). Процентные ставки по выпущенным векселям составляют от 0% до 5,6% годовых (31 декабря 2019: от 0% до 5,6% годовых).

Географический анализ и анализ по видам валют приведен в Прим.31. Оценка справедливой стоимости собственных векселей в Прим.33.

19. Обязательства по арендованным активам

тыс. руб.	31 декабря 2020	31 декабря 2019
По договорам аренды недвижимости	1 117 393	1 102 194
По договорам аренды земли	22 735	18 311
По прочим договорам аренды	10 798	17 163
Итого обязательства по арендованным активам	1 150 926	1 137 668

Изменение обязательств по арендованным активам:

тыс. руб.	2020	2019
Обязательства на 1 января	1 137 668	1 340 976
Поступления	50 920	42 097
Выбытия	(37 432)	(8 732)
Платежи за отчетный период	(356 755)	(330 961)
Начисление процентного расхода (Прим.21)	72 487	94 903
Модификация и переоценка обязательств по аренде	284 038	(615)
Обязательства на 31 декабря	1 150 926	1 137 668

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к годовой финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 (в тысячах российских рублей)

20. Прочие обязательства

тыс. руб.	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Прочие финансовые обязательства		
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам и мотивационным премиям	569 088	493 033
Расчеты по конверсионным операциям	292 105	79 858
Страхование вкладов	52 068	69 111
Расчеты с поставщиками	13 796	-
Прочее	65 240	18 424
Итого прочих финансовых обязательств	992 297	660 426
Прочие нефинансовые обязательства		
Справедливая стоимость соглашений о финансовой гарантии	185 520	176 408
Резервы под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	112 893	98 444
Прочие налоги к уплате	97 629	79 065
Налог на прибыль к уплате	78 972	28 663
Резервы по судебным искам	29 018	4 345
Итого прочих нефинансовых обязательств	504 032	386 925
Итого прочих финансовых и нефинансовых обязательств	1 496 329	1 047 351

Анализ изменения резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера в течение 2020 года:

тыс. руб.	Выкупленная ипотека	Гарантии и поручительства	Неиспользованные кредитные линии	Итого
На 1 января	(13 767)	(10 106)	(74 571)	(98 444)
Создание / (восстановление) резерва под кредитные убытки в течение отчетного периода	6 899	(14 430)	(6 918)	(14 449)
На 31 декабря	(6 868)	(24 536)	(81 489)	(112 893)

Анализ изменения резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера в течение 2019 года:

тыс. руб.	Выкупленная ипотека	Гарантии и поручительства	Лимиты банковских гарантий	Неиспользованные кредитные линии	Итого
На 1 января	(15 765)	(12 258)	(2 648)	(27 484)	(58 155)
Создание / (восстановление) резерва под кредитные убытки в течение отчетного периода	1 998	2 152	2 648	(47 087)	(40 289)
На 31 декабря	(13 767)	(10 106)	-	(74 571)	(98 444)

Анализ изменения резерва по судебным искам:

тыс. руб.	2020	2019
На 1 января	(4 345)	(3 982)
Создание / (восстановление) резерва в течение отчетного периода	(25 067)	(363)
Средства, списанные в течение отчетного периода	394	-
На 31 декабря	(29 018)	(4 345)

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к годовой финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 (в тысячах российских рублей)

21. Процентные доходы и расходы

тыс. руб.	2020	2019
Процентные доходы		
Ссуды и авансы юридическим лицам	2 932 293	2 835 019
Ссуды и авансы физическим лицам	2 456 786	2 344 603
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	340 658	326 833
Депозиты в Банке России	190 069	357 025
Процентный доход по сделкам РЕПО	116 899	165 399
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	58 060	59 663
Средства в других банках	3 257	12 555
Итого процентных доходов	6 098 022	6 101 097
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(1 940 223)	(2 232 487)
Срочные депозиты юридических лиц	(413 836)	(360 801)
Начисления по финансовой аренде (Прим.19)	(72 487)	(94 903)
Кредиты от Банка России	(25 397)	(14 911)
Текущие/ расчетные счета	(13 330)	(44 348)
Срочные депозиты банков	(5 430)	(29 741)
Процентные расходы по сделкам РЕПО	(4 853)	(69 035)
Собственные векселя Банка	(2 704)	(8 964)
Итого процентных расходов	(2 478 260)	(2 855 190)
Чистый процентный доход	3 619 762	3 245 907

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Прим.34.

22. Чистое движение резерва под кредитные убытки по ссудам клиентам, другим банкам и ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости

Анализ изменения резерва под кредитные убытки по ссудам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в течение 2020 года:

тыс. руб.	Кредитова- ние юриди- ческих лиц	Ипотечное кредитова- ние физических лиц	Потребите- льские и прочие ссуды физичес- ким лицам	Кредитные карты и овердра- фтное кредито- вание	Автокре- дитование физических лиц	Итого
На 1 января (Создание) / восстановление резерва под кредитные убытки:	(1 207 642)	(119 792)	(1 141 525)	(143 382)	(146 681)	(2 759 022)
Средства, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	(160 190)	(62 690)	(380 232)	(58 999)	(75 553)	(737 664)
Средства, списанные при реализации	8 444	179	134 287	-	-	142 910
	34 055	3 566	10 630	-	1 707	49 958
На 31 декабря	(1 325 333)	(178 737)	(1 376 840)	(202 381)	(220 527)	(3 303 818)

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к годовой финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 (в тысячах российских рублей)

Анализ изменения резерва под кредитные убытки по ссудам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в течение 2019 года:

тыс. руб.	Кредитова- ние юриди- ческих лиц	Ипотечное кредитова- ние физических лиц	Потребительские и прочие ссуды физичес- ким лицам	Кредитные карты и овер- драфтное кредитование	Автокре- дитование физических лиц	Итого
На 1 января (Создание) / восстановление резерва под кредитные убытки:	(1 499 250)	(95 888)	(1 031 310)	(119 262)	(82 905)	(2 828 615)
Средства, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	291 608	(23 905)	(179 614)	(24 120)	(63 776)	193
	-	-	69 400	-	-	69 400
На 31 декабря	(1 207 642)	(119 793)	(1 141 525)	(143 382)	(146 681)	(2 759 022)

Анализ изменения резерва под кредитные убытки по средствам в других банках в течение 2020 года:

тыс. руб.	Корреспондентские счета	Средства в кредитных организациях	Итого	
На 1 января (Создание) / восстановление резерва под кредитные убытки:		(464)	(17)	(481)
		(170)	13	(157)
На 31 декабря		(634)	(4)	(638)

Анализ изменения резерва под кредитные убытки по средствам в других банках в течение 2019 года:

тыс. руб.	Корреспондентские счета	Средства в кредитных организациях	Итого	
На 1 января (Создание) / восстановление резерва под кредитные убытки:		(729)	(4)	(733)
		265	(13)	252
На 31 декабря		(464)	(17)	(481)

Анализ изменения резерва под кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости с разбивкой по категориям обесценения в течение 2020 года:

тыс. руб.	12-месячные ОКУ	Кредитные убытки за весь срок жизни — обесцененные активы	Итого
На 1 января (Создание) / восстановление резерва под кредитные убытки в течение отчетного периода	(56)	(128 580)	(128 636)
	(23)	-	(23)
На 31 декабря	(79)	(128 580)	(128 659)

Анализ изменения резерва под кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости с разбивкой по категориям обесценения в течение 2019 года:

тыс. руб.	12-месячные ОКУ	Кредитные убытки за весь срок жизни — обесцененные активы	Итого
На 1 января (Создание) / восстановление резерва под кредитные убытки в течение отчетного периода	(6 785)	(126 892)	(133 677)
	6 729	(1 688)	5 041
На 31 декабря	(56)	(128 580)	(128 636)

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к годовой финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 (в тысячах российских рублей)

23. Чистое движение резерва под кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Анализ изменения резерва под кредитные убытки по ссудам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

тыс. руб.	2020	2019
На 1 января	(25 951)	(16 912)
Создание / (восстановление) резерва под кредитные убытки в течение отчетного периода	(2 279)	(40 215)
Средства, списанные при реализации	17 255	31 176
На 31 декабря	(10 975)	(25 951)

Анализ изменения резерва под кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

тыс. руб.	2020	2019
На 1 января	(428)	-
Создание / (восстановление) резерва под кредитные убытки в течение отчетного периода	(256)	(428)
На 31 декабря	(684)	(428)

24. Чистое движение резерва по прочим активам и активам, предназначенным для продажи

Анализ изменения резерва под кредитные убытки по прочим активам в течение 2020 года:

тыс. руб.	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Итого
На 1 января	(12 067)	(37 015)	(49 082)
(Создание) / восстановление резерва под кредитные убытки в течение отчетного периода	(15 014)	1 488	(13 526)
Средства, списанные в течение отчетного периода	-	333	333
На 31 декабря	(27 081)	(35 194)	(62 275)

Анализ изменения резерва под кредитные убытки по прочим активам в течение 2019 года:

тыс. руб.	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Итого
На 1 января	(13 403)	(31 373)	(44 776)
Создание / (восстановление) резерва под кредитные убытки в течение отчетного периода	1 336	(5 642)	(4 306)
На 31 декабря	(12 067)	(37 015)	(49 082)

Анализ изменения резерва на обесценение по активам, предназначенным для продажи:

тыс. руб.	2020	2019
На 1 января	(165)	-
Создание / (восстановление) резерва на обесценение в течение отчетного периода	165	(165)
На 31 декабря	-	(165)

25. Чистый доход по комиссионным вознаграждениям

тыс. руб.	2020	2019
Комиссия по кассовым операциям и переводам денежных средств	737 490	836 894
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	444 584	407 714
Агентские вознаграждения за распространение страховых продуктов и прочее	308 589	400 992

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к годовой финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 (в тысячах российских рублей)

тыс. руб.	2020	2019
Комиссия по операциям с иностранной валютой	252 101	225 405
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	201 263	212 346
Прочее	232 641	151 701
Итого доход по комиссионным вознаграждениям	2 176 668	2 235 052
Комиссия по операциям с иностранной валютой	(405 723)	(363 890)
Комиссия по операциям с ценными бумагами	(66 105)	(37 772)
Прочее	(9 776)	(21 562)
Итого расходы по комиссионным вознаграждениям	(481 604)	(423 224)
Чистый доход по комиссионным вознаграждениям	1 695 064	1 811 828

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в [Прим.34](#).

26. Доход по субсидиям, полученным по программам кредитования

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

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

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

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

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

Доходы по государственным субсидиям, признанные в финансовой отчетности:

тыс. руб.	2020	2019
Программа 1	255 266	132 744
Программа 2	4 043	9 658
Итого	259 309	142 402

27. Прочие операционные доходы

тыс. руб.	2020	2019
Доход от операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены	75 094	104 145
Доходы от переоценки обязательств по аренде	47 548	-
Штрафы, пени и неустойки по ссудам	30 508	34 335
Доход от прочей аренды	18 895	24 124
Доход от аренды инвестиционной собственности (Прим.11)	12 863	17 892
Доходы от выбытия ОС и прочего имущества	1 760	8 756
Прочие доходы	3 688	21 100
Итого прочих операционных доходов	190 356	210 352

Сопутствующие примечания на страницах с 9 по 67 составляют неотъемлемую часть данной годовой финансовой отчетности

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к годовой финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 (в тысячах российских рублей)

28. Операционные расходы

тыс. руб.	2020	2019
Оплата труда персонала	(1 515 436)	(1 560 103)
Взносы во внебюджетные фонды	(396 217)	(398 939)
Итого расходы на содержание персонала	(1 911 653)	(1 959 042)
Амортизация активов в форме права пользования (Прим.10)	(275 133)	(276 385)
Взносы в Агентство по страхованию вкладов	(197 535)	(269 610)
Расходы, относящиеся к зданиям и оборудованию	(174 237)	(166 842)
Телекоммуникационные расходы	(132 885)	(139 003)
Операционная аренда	(108 552)	(98 324)
Налоги за исключением налога на прибыль (Прим.29)	(95 181)	(109 247)
Амортизация основных средств (Прим.12)	(70 203)	(77 470)
Материалы	(57 709)	(36 870)
Охрана	(47 134)	(50 539)
Реклама и маркетинг	(24 217)	(34 166)
Амортизация нематериальных активов (Прим.13)	(23 738)	(19 241)
Командировочные расходы	(4 770)	(23 244)
Убыток от операций по договорам цессии	(3 536)	(35 986)
Чистый убыток от реализации активов, предназначенных для продажи	(2 252)	(4 125)
Убыток от обесценения активов для продажи	(2 205)	(2 086)
Снижение справедливой стоимости инвестиционной недвижимости (Прим.11)	-	(145 205)
Обесценение основных средств (Прим.12)	-	(23 105)
Прочие расходы	(164 188)	(188 385)
Итого операционных расходов	(3 295 128)	(3 658 875)

29. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают:

тыс. руб.	2020	2019
Текущие расходы по налогу на прибыль	(422 585)	(440 140)
Отложенное налогообложение, связанное с возникновением и сторнированием временных разниц	75 020	63 850
Расходы по налогу на прибыль за год	(347 565)	(376 290)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2019: 20%).

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

Движение отложенного налогового актива/(обязательства) в 2020 году:

тыс. руб.	31 декабря 2019	Движение в течение года	Движение в течение года	31 декабря 2020
	Отложенный налоговый актив/ (обязательство)	(Уменьшение)/ увеличение прибыли или убытка	(Уменьшение)/ увеличение в ПСД	Отложенный налоговый актив/ (обязательство)
Ипотечные кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(892)	-	892	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (резерв)	86	-	(86)	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (переоценка)	(1 478)	(20 900)	1 934	(20 444)

Сопутствующие примечания на страницах с 9 по 67 составляют неотъемлемую часть данной годовой финансовой отчетности

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к годовой финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 (в тысячах российских рублей)

тыс. руб.	31 декабря 2019	Движение в течение года	Движение в течение года	31 декабря 2020
	Отложенный налоговый актив/ (обязательство)	(Уменьшение)/ увеличение прибыли или убытка	(Уменьшение)/ увеличение в ПСД	Отложенный налоговый актив/ (обязательство)
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 172	1 447	-	2 619
Резерв под кредитные убытки кредитного портфеля	72 419	73 969	-	146 388
Активы, предназначенные для продажи	217	(217)	-	-
Инвестиционная недвижимость	(8 035)	8 416	-	381
Основные средства	20 374	(26 576)	-	(6 202)
Начисленные расходы	2 356	22 061	-	24 417
Прочие составляющие оборотного капитала	106 926	16 820	-	123 746
Общая сумма отложенного налогового актива	193 145	75 020	2 740	270 905

Движение отложенного налогового актива/(обязательства) в 2019 году:

тыс. руб.	31 декабря 2018	Движение в течение года	Движение в течение года	31 декабря 2019
	Отложенный налоговый актив/ (обязательство)	(Уменьшение)/ увеличение прибыли или убытка	(Уменьшение)/ увеличение в ПСД	Отложенный налоговый актив/ (обязательство)
Ипотечные кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(3 382)	-	2 490	(892)
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (резерв)	-	-	86	86
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (переоценка)	-	27 137	(28 615)	(1 478)
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	72 307	(71 135)	-	1 172
Резерв под кредитные убытки кредитного портфеля	15 474	56 945	-	72 419
Активы, предназначенные для продажи	8 559	(8 342)	-	217
Инвестиционная недвижимость	(6 929)	(1 106)	-	(8 035)
Основные средства	2 902	17 472	-	20 374
Начисленные расходы	12 881	(10 525)	-	2 356
Прочие составляющие оборотного капитала	53 522	53 404	-	106 926
Общая сумма отложенного налогового актива	155 334	63 850	(26 039)	193 145

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к годовой финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 (в тысячах российских рублей)

Прочие налоги, уплачиваемые Банком и включенные в состав операционных расходов (Прим.28) составляют:

тыс. руб.	2020	2019
НДС, не подлежащий возмещению	(88 341)	(96 225)
Налог на имущество	(5 001)	(10 266)
Прочие налоги	(1 839)	(2 756)
Итого прочих налогов	(95 181)	(109 247)

Налог на имущество рассчитывается по ставкам 2% на кадастровую стоимость активов и 2,2% на остаточную стоимость активов (2019: 2% на кадастровую стоимость активов и 2,2% на остаточную стоимость активов) в соответствии с действующим налоговым законодательством.

Большая часть доходов от услуг банковской деятельности не облагается налогом на добавленную стоимость и, соответственно, входящий НДС не подлежит возмещению и относится на расходы по мере возникновения.

30. Прибыль на акцию

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

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

тыс. руб.	2020	2019
Прибыль за год	1 575 365	1 677 873
Средневзвешенное количество акций (Прим.35)	16 933 334	16 933 334
Базовая прибыль на акцию	0,09	0,10

31. 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.

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.

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

Банк осуществляет управление следующими видами рисков: кредитный риск, рыночный риск (включающий процентный, риск инвестиций, фондовый, товарный и валютный риски), риск ликвидности, операционный риск и другие виды рисков.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, а именно риску того, что финансовые обязательства заемщика перед Банком, несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора вне зависимости от причин неисполнения. Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, не превышает балансовую стоимость финансовых активов в отчете о финансовом положении. Балансовая стоимость равняется также справедливой стоимости, если иное не указано в примечании, касающемся соответствующего актива. Возможный взаимозачет активов и обязательств не оказывает существенного влияния на снижение потенциального кредитного риска.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков вследствие неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков внести процентные платежи и погасить основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

Лимиты кредитного риска по банкам-контрагентам устанавливаются Межбанковским кредитным комитетом, лимиты кредитного риска по другим заемщикам утверждаются Кредитным комитетом банка. Риск по одному заемщику, включая банки и брокерские компании, может дополнительно ограничиваться лимитами, покрывающими балансовые и забалансовые риски, а также внутрисдневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов по казначейским операциям. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Для оценки кредитного риска используется система из пяти категорий качества ссуд, введенная Банком России.

Кредитная политика Банка включает:

- Процедуры по обзору и одобрению заявок на предоставление ссуды;
- Методологию оценки кредитоспособности заемщика;
- Методологию оценки предлагаемого поручительства;
- Требования по оформлению кредитной документации;
- Процедуры по текущему мониторингу ссуд и условных операций;
- Установление лимитов на вложения в отдельные виды заемщиков, отрасли, а так же ограничения в выдаче лимитов в зависимости от их целевого использования.

Основной целью кредитной политики является формирование и последующее наращивание качественного и высокодоходного кредитного портфеля (I и II категории качества) на основе минимизации и диверсификации кредитных рисков с учетом оценки эффективности различных сегментов рынка. Оптимальный структурный состав корпоративного кредитного портфеля пересматривается по мере необходимости и закрепляется в Кредитной политике Банка. Существенное внимание уделяется структурированию и диверсификации кредитного портфеля по отраслям деятельности заемщиков, клиентам и размерам инвестиций.

Для оценки и мониторинга кредитного риска в Банке создан Кредитный комитет. Заседания Кредитного комитета проходят еженедельно (Межбанковского кредитного комитета – ежемесячно), либо чаще, если возникает такая необходимость. В состав Кредитного комитета входят представители Руководства Банка, а также представители кредитного финансового и юридического департаментов. Целью создания комитета является контроль над исполнением требований кредитной политики, мониторинг качества кредитного портфеля, оценка уменьшения стоимости ссуд, одобрение выдачи крупных ссуд, одобрение крупных списаний, а также прочие функции, имеющие отношение к деятельности Банка по кредитованию. Комитет также утверждает текущие процентные ставки.

Банк структурирует уровни принимаемого кредитного риска через процедуры утверждения выдачи ссуд, использование лимитов на одного заемщика или группы заемщиков, а также через контрольные лимиты и процедуры мониторинга. Риск отслеживается согласно изменениям в капитале Банка и финансового состояния заемщика. Банк предупреждает концентрацию кредитного риска путем оценки наличия связи между потенциальными и уже существующими заемщиками совместно с юридическим департаментом на стадии одобрения ссуды. Если наличие связи подтверждается, то мониторинг проводится на групповой основе. По результатам мониторинга, в случае необходимости, производится корректировка установленных ранее параметров кредитного риска.

Рыночный риск.

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.

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к годовой финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 (в тысячах российских рублей)

Банк формирует портфель ценных бумаг исходя из принципов доходности и ликвидности. Лимиты вложений в ценные бумаги ограничиваются решениями коллегиальных органов. Контроль осуществляется Казначейством Банка на ежедневной основе.

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

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

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

*Без учета купонного дохода

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

С целью получения адекватной оценки риска инвестиций производится ежедневная переоценка позиций по текущим справедливым ценам и рассчитывается волатильность риск-факторов. Результаты таких расчетов используются для количественной оценки рисков по торговым позициям по методологии оценки стоимости, подверженной риску (VaR).

Расчет показателя VaR представляет собой способ оценки потенциальных потерь, которые могут иметь место по рисковым позициям в результате изменения рыночных ставок и цен финансовых инструментов методом исторического моделирования с периодом исторического моделирования – 365 календарных дней, исходя из уровня доверительного интервала – 95% и предполагает период удержания финансового инструмента длительностью в 1 день.

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

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

Банк применяет линейную модель VaR.

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к годовой финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 (в тысячах российских рублей)

Анализ чувствительности и расчета возможных потерь портфеля ценных бумаг:

тыс. руб.	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Справедливая стоимость портфеля (Прим.6)	7 547 675	4 673 420
Ожидаемые возможные потери (*)	42 020	11 331
Ожидаемые возможные потери в % от справедливой стоимости портфеля	0,56	0,24

(*) Для расчета возможных потерь проводился расчет показателя VaR методом исторического моделирования (период исторического моделирования – 365 дней доверительный интервал – 95% период удержания – 1 день).

Чувствительность торговых ценных бумаг к изменению общего уровня процентных ставок оценивалась, но по причине относительно небольшого влияния данного фактора в целом на общий портфель не учитывалась.

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансовых инструментов в связи с изменением курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции.

Валютные риски минимизируются за счет:

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

Валютная позиция Банка в рублях и прочих валютах по состоянию на 31 декабря 2020 года:

тыс. руб.	Рубли	Доллары США	Евро	Другие валюты	Всего
Денежные финансовые активы					
Денежные средства и эквиваленты	3 372 610	1 329 452	197 069	331 749	5 230 880
Обязательные резервы в ЦБ РФ	712 149	-	-	-	712 149
Ценные бумаги	7 081 091	1 607 164	2 933	-	8 691 188
Средства в кредитных организациях	10 966 728	1 796 451	-	-	12 763 179
Ссуды клиентам	49 098 720	582 951	-	-	49 681 671
Прочие активы	430 857	5 104	46	116 088	552 095
Итого денежных финансовых активов	71 662 155	5 321 122	200 048	447 837	77 631 162
Денежные финансовые обязательства					
Средства других банков	1 289 645	23 224	-	2 090	1 314 959
Счета клиентов	59 130 442	4 929 753	202 063	408 087	64 670 345
Средства федерального казначейства по биржевым сделкам РЕПО	1 000 885	-	-	-	1 000 885
Обязательства по арендованным активам	1 150 926	-	-	-	1 150 926
Собственные векселя	59 244	-	-	-	59 244
Прочие обязательства	699 592	292 106	599	-	992 297
Итого денежных финансовых обязательств	63 330 734	5 245 083	202 662	410 177	69 188 656
Чистая балансовая позиция	8 331 421	76 039	(2 614)	37 660	8 442 506
Обязательства кредитного характера (Прим.32)	8 429 670	205 304	-	-	8 634 974

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к годовой финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 (в тысячах российских рублей)

Валютная позиция Банка в рублях и прочих валютах по состоянию на 31 декабря 2019 года представлена ниже:

	Рубли	Доллары США	Евро	Другие валюты	Всего
Чистая балансовая позиция	7 121 418	15 706	(19 029)	149 098	7 267 193
Обязательства кредитного характера (Прим.32)	6 354 151	211 863	-	-	6 566 014

Показатели, характеризующие чувствительность прибыли Банка до налогообложения к колебанию курса Доллара США, в то время как все остальные показатели остаются неизменными:

	Увеличение / уменьшение курса доллара США	Влияние
2020	+ 20% / - 20%	(56 269) / 56 269
2019	+ 20% / - 20%	(45 514) / 45 514

Показатели, характеризующие чувствительность прибыли Банка до налогообложения к колебанию курса Евро, в то время как все остальные показатели остаются неизменными.

	Увеличение / уменьшение курса Евро	Влияние
2020	+ 21% / - 21%	549 / (549)
2019	+ 22% / - 22%	4 186 / (4 186)

Анализ чувствительности по другим валютам не приводится, так как подверженность риску колебания курса других валют является незначительной.

Риск процентной ставки

Банк подвержен риску вследствие изменений рыночных процентных ставок, данные изменения могут негативно повлиять на финансовое положение Банка и его денежные потоки. В случае внезапных изменений рыночных процентных ставок маржа по процентам может, как увеличиваться, так и уменьшаться.

Банк сталкивается с процентным риском, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению ссуд и авансов клиентам и другим банкам по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков депозитов и прочих заемных средств с фиксированными процентными ставками.

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

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

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

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

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к годовой финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 (в тысячах российских рублей)

Активы и пассивы, чувствительные к изменениям процентных ставок:

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

Совокупный размер процентного риска равен сумме изменения чистого процентного дохода при параллельном сдвиге процентных ставок на ± 100 базисных пунктов на временном интервале 1 год, начиная с даты расчета.

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

тыс. руб.	до востр. и до 30 дней	1-3 мес	3-6 мес	6 мес - 1 год	Итого
Активов к возврату на сроке	13 599 829	3 473 079	5 126 934	9 979 988	32 179 830
Пассивов к выплате на сроке	14 940 091	9 427 290	8 172 987	20 371 661	52 912 029
Совокупный ГЭП	(1 340 262)	(5 954 211)	(3 046 053)	(10 391 673)	-
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	-
Изменение чистого процентного дохода ± 100 бп	$\pm 12 844$	$\pm 49 616$	$\pm 19 038$	$\pm 25 979$	$\pm 107 477$

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

тыс. руб.	до востр. и до 30 дней	1-3 мес	3-6 мес	6 мес - 1 год	Итого
Активов к возврату на сроке	6 976 118	4 113 597	4 988 879	8 234 521	24 313 115
Пассивов к выплате на сроке	10 902 559	7 645 084	8 960 487	16 355 281	43 863 411
Совокупный ГЭП	(3 926 441)	(3 531 487)	(3 971 608)	(8 120 760)	-
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	-
Изменение чистого процентного дохода ± 100 бп	$\pm 37 627$	$\pm 29 428$	$\pm 24 823$	$\pm 20 302$	$\pm 112 179$

В приведенной ниже таблице представлены показатели, характеризующие чувствительность прибыли Банка до налогообложения к изменениям процентной ставки, в то время как все остальные показатели остаются неизменными:

	Увеличение / уменьшение процентной ставки	Влияние
2020	+100 б.п. / -100 б.п.	(49 786) / 49 786
2019	+100 б.п. / -100 б.п.	(14 356) / 14 356

Влияние изменения величины чистого процентного дохода Банка на горизонте 1 (одного) года при параллельном сдвиге процентных кривых на 100 базисных пунктов к величине капитала не превышает утвержденного лимита в 9,4%.

Фактически, Банк может изменять процентные ставки практически по всем приносящим процентный доход активам в ответ на колебания процентной ставки. Соглашения с фиксированной процентной ставкой, как правило, заключаются на срок не более трех месяцев.

Банк оставляет за собой право на пересмотр процентных ставок по большинству процентных обязательств в соответствии с изменением ставки рефинансирования Банка России. Руководство не считает, что Банк подвергается значительному риску в связи с открытием долгосрочных депозитов с фиксированной процентной ставкой.

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.

Товарный риск.

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

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить своевременное исполнение своих обязательств в полном объеме, возникающий при несовпадении сроков погашения по операциям с активами со сроками привлечения обязательств. Руководство осуществляет регулярный мониторинг риска ликвидности.

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

Для обеспечения достаточного уровня ликвидности банк применяет следующие подходы:

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

Для снижения риска ликвидности Банк применяет следующие методы:

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

Для обеспечения ликвидности в экстренных условиях в Банке разработан «План действий при возникновении непредвиденных ситуаций». План действий при возникновении непредвиденных ситуаций представляет собой комплекс оперативных действий, направленных на стабилизацию ситуации в Банке

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к годовой финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 (в тысячах российских рублей)

при временном дефиците свободных от обязательств денежных средств, а также координацию работы высшего и среднего управленческого персонала Банка в чрезвычайных обстоятельствах.

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

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

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

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к годовой финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 (в тысячах российских рублей)

Анализ активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 31.12.2020 года:

тыс. руб.	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	1-3 года	Свыше 3 лет	С неопреде- ленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и эквиваленты	5 230 880	-	-	-	-	-	5 230 880
Обязательные резервы в ЦБ РФ	712 149	-	-	-	-	-	712 149
Средства в кредитных организациях	12 763 179	-	-	-	-	-	12 763 179
Ценные бумаги	7 547 675	-	-	1 027 574	115 939	-	8 691 188
Ссуды клиентам	141 966	5 075 421	6 496 493	14 552 883	23 231 095	183 813	49 681 671
Актив в форме права пользования	72	6 215	4 355	21 095	1 103 795	-	1 135 532
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	160 132	160 132
Основные средства	-	-	-	-	-	311 402	311 402
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	113 314	113 314
Актив по отложенному налогообложению	-	-	-	-	-	270 905	270 905
Активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	87 560	87 560
Прочие активы	552 096	-	-	-	-	54 541	606 637
Итого активов	26 948 017	5 081 636	6 500 848	15 601 552	24 450 829	1 181 667	79 764 549
Обязательства							
Средства других банков	89 459	104 304	57 885	1 063 311	-	-	1 314 959
Счета клиентов	26 934 638	16 955 232	19 992 572	744 671	43 232	-	64 670 345
Средства федерального казначейства по биржевым сделкам РЕПО	1 000 885	-	-	-	-	-	1 000 885
Собственные векселя Банка	2 104	9 496	6 138	38 996	2 510	-	59 244
Обязательства по арендованным активам	-	5 142	4 275	17 820	1 123 689	-	1 150 926
Прочие обязательства	1 494 351	1 978	-	-	-	-	1 496 329
Итого обязательств	29 521 437	17 076 152	20 060 870	1 864 798	1 169 431	-	69 692 688
Разрыв ликвидности на сроке	(2 573 420)	(11 994 516)	(13 560 022)	13 736 754	23 281 398	1 181 667	10 071 861

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.

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

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к годовой финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 (в тысячах российских рублей)

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

Анализ активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 31.12.2019 года:

тыс. руб.	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	1-3 года	Свыше 3 лет	С неопреде- ленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и эквиваленты	4 632 958	-	-	-	-	-	4 632 958
Обязательные резервы в ЦБ РФ	629 230	-	-	-	-	-	629 230
Средства в кредитных организациях	6 117 580	160 424	-	-	-	-	6 278 004
Ценные бумаги	4 673 420	-	-	-	906 045	-	5 579 465
Ссуды клиентам	2 897 798	10 554 191	6 243 991	10 172 986	15 529 683	129 533	45 528 182
Актив в форме права пользования	-	4 057	3 017	27 213	1 063 054	-	1 097 341
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	172 653	172 653
Основные средства	-	-	-	-	-	278 283	278 283
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	104 853	104 853
Актив по отложенному налогообложению	-	-	-	-	-	193 145	193 145
Активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	13 192	13 192
Прочие активы	191 394	-	-	-	-	51 775	243 169
Итого активов	19 142 380	10 718 672	6 247 008	10 200 199	17 498 782	943 434	64 750 475
Обязательства							
Средства других банков	90 095	-	27 051	61 613	140 254	-	319 013
Счета клиентов	21 014 437	16 088 492	16 058 244	151 737	56 690	-	53 369 600
Собственные векселя Банка	962	11 856	5 108	52 217	2 187	-	72 330
Обязательства по арендованным активам	-	4 547	2 952	28 137	1 102 032	-	1 137 668
Прочие обязательства	1 047 351	-	-	-	-	-	1 047 351
Итого обязательств	22 152 845	16 104 895	16 093 355	293 704	1 301 163	-	55 945 962
Разрыв ликвидности на сроке	(3 010 465)	(5 386 223)	(9 846 347)	9 906 495	16 197 619	943 434	8 804 513

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к годовой финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 (в тысячах российских рублей)

Банк держит диверсифицированный портфель финансовых инструментов с целью обеспечения необходимых платежных обязательств, в том числе и условных. Активы Банка, удерживаемые для управления ликвидностью, включают в себя следующие:

- денежные средства и их эквиваленты;
- средства в кредитных организациях;
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Приведенные ниже таблицы показывают выплаты денежных средств, которые Банк должен будет осуществить по недеривативным финансовым обязательствам, и активы, удерживаемые для управления ликвидностью, по состоянию на 31 декабря 2020 года. Показанные суммы представляют собой договорные недисконтированные платежи, включая будущие проценты, как того требуют изменения в МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты».

тыс. руб.	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	1-3 года	Свыше 3 лет	Итого
Финансовые обязательства						
Средства других банков	93 660	22 383	182 351	1 106 939	-	1 405 333
Счета клиентов	26 970 767	17 725 306	20 352 456	768 469	45 001	65 861 999
Собственные векселя	7 124	10 190	7 022	35 460	2 946	62 742
Прочие финансовые обязательства	990 319	1 978	-	-	-	992 297
Всего финансовых обязательств	28 061 870	17 759 857	20 541 829	1 910 868	47 947	68 322 371
Условные обязательства кредитного характера (Прим.32)	20 935 058	-	-	-	-	20 935 058
Активы, удерживаемые для управления ликвидностью						
Денежные средства и эквиваленты	5 230 880	-	-	-	-	5 230 880
Ценные бумаги	7 547 675	-	-	1 027 574	115 939	8 691 188
Средства в кредитных организациях	13 196 879	-	-	-	-	13 196 879
Всего активы, удерживаемые для управления ликвидностью	25 975 434	-	-	1 027 574	115 939	27 118 947

Информация, представленная в таблице выше, отличается от дисконтированных денежных потоков, которые формируют основу отчета о финансовом положении на 31 декабря 2020 года. Изменения в МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты» не требуют приведения этих сумм друг к другу.

Активы и обязательства Банка в соответствии с договорными сроками погашения на 31 декабря 2019 года представлены ниже:

тыс. руб.	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	1-3 года	Свыше 3 лет	Итого
Всего финансовых обязательств	21 758 588	7 067 919	26 226 455	348 631	50 412	55 452 005
Условные обязательства кредитного характера (Прим.32)	18 452 714	-	-	-	-	18 452 714
Всего активы, удерживаемые для управления ликвидностью	15 548 961	163 350	-	789 916	116 129	16 618 356

Сопутствующие примечания на страницах с 9 по 67 составляют неотъемлемую часть данной годовой финансовой отчетности

ПАО СББ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к годовой финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 (в тысячах российских рублей)

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

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

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

Для обеспечения своевременного исполнения обязательств Банк поддерживает необходимый объем ликвидных активов. Для этого Банк использует межбанковские ссуды, ломбардные ссуды Банка России, сделки РЕПО и высоколиквидный актив – портфель ценных бумаг.

Операционный риск.

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

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

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

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

Методы, используемые кредитной организацией для снижения операционного риска:

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

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к годовой финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 (в тысячах российских рублей)

- сверка данных, получаемых из различных информационных систем и на разных этапах обработки информации;
- резервное копирование ключевой информации основных учетных систем;
- резервные каналы связи;
- резервные сервера и системы хранения данных основных учетных систем банка;
- тестирование, отработка и актуализация плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка – формализованный план, объединяющий в себе перечень действий, которые необходимо совершать бизнес-подразделениям, при возникновении чрезвычайной ситуации.

Страновой риск

Страновым риском считается риск возникновения у Банка убытков в результате влияния политических или экономических факторов страны осуществления операций или нахождения активов.

Банк не проводит операций в других странах, но ведет операции в валюте других стран и при этом стремится поддерживать риски, связанные с указанными операциями, на предельно низком уровне. Банк работает в России преимущественно с российскими клиентами и в силу этого, как видно из таблицы ниже, особенно подвержен рискам России. Дополнительные сведения об экономической среде, в которой Банк осуществляет деятельность, представлены в Прим.2.

Географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года:

тыс. руб.	Россия	ОЭСР	Другие страны	Всего
Активы				
Денежные средства и эквиваленты	4 479 994	653 647	97 239	5 230 880
Обязательные резервы в Банке России	712 149	-	-	712 149
Ценные бумаги	8 176 869	514 319	-	8 691 188
Средства в кредитных организациях	12 754 314	8 865	-	12 763 179
Ссуды клиентам (оцениваемые по амортизированной стоимости)	48 071 537	-	-	48 071 537
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ссуды клиентам)	1 610 134	-	-	1 610 134
Активы, предназначенные для продажи	87 560	-	-	87 560
Актив в форме права пользования	1 135 532	-	-	1 135 532
Инвестиционная собственность	160 132	-	-	160 132
Основные средства	311 402	-	-	311 402
Нематериальные активы	113 314	-	-	113 314
Актив по отложенному налогообложению	270 905	-	-	270 905
Прочие активы	602 607	336	3 694	606 637
Итого активов	78 486 449	1 177 167	100 933	79 764 549
Обязательства				
Средства других банков	1 252 149	-	62 810	1 314 959
Счета клиентов	64 670 345	-	-	64 670 345
Средства федерального казначейства по биржевым сделкам РЕПО	1 000 885	-	-	1 000 885
Собственные векселя	59 244	-	-	59 244
Обязательства по арендованным активам	1 150 926	-	-	1 150 926
Прочие обязательства	1 496 329	-	-	1 496 329
Итого обязательств	69 629 878	-	62 810	69 692 688
Чистая балансовая позиция	8 856 571	1 177 167	38 123	10 071 861
Обязательства кредитного характера (Прим.32)	8 634 974	-	-	8 634 974

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к годовой финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 (в тысячах российских рублей)

Географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года:

тыс. руб.	Россия	ОЭСР	Другие страны	Всего
Активы				
Денежные средства и эквиваленты	4 131 433	437 593	63 932	4 632 958
Обязательные резервы в Банке России	629 230	-	-	629 230
Ценные бумаги	5 579 465	-	-	5 579 465
Средства в кредитных организациях	6 270 575	7 429	-	6 278 004
Ссуды клиентам (оцениваемые по амортизированной стоимости)	43 699 077	12 225	14 073	43 725 375
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ссуды клиентам)	1 802 807	-	-	1 802 807
Активы, предназначенные для продажи	13 192	-	-	13 192
Актив в форме права пользования	1 097 341	-	-	1 097 341
Инвестиционная собственность	172 653	-	-	172 653
Основные средства	278 283	-	-	278 283
Нематериальные активы	104 853	-	-	104 853
Актив по отложенному налогообложению	193 145	-	-	193 145
Прочие активы	239 839	236	3 094	243 169
Итого активов	64 211 893	457 483	81 099	64 750 475
Обязательства				
Средства других банков	307 158	-	11 855	319 013
Счета клиентов	53 369 600	-	-	53 369 600
Собственные векселя	72 330	-	-	72 330
Обязательства по арендованным активам	1 137 668	-	-	1 137 668
Прочие обязательства	1 047 351	-	-	1 047 351
Итого обязательств	55 934 107	-	11 855	55 945 962
Чистая балансовая позиция	8 277 786	457 483	69 244	8 804 513
Обязательства кредитного характера (Прим.32)	6 566 014	-	-	6 566 014

Страхование

Руководство использует страхование в качестве инструмента регулирования рисков банковской деятельности. Тем не менее страхование как средство покрытия обязательств по рискам в России все еще находится на стадии развития и не получило широкого распространения. Таким образом, Руководство Банка не имеет возможности полноценно использовать данный инструмент для управления рисками.

Правовой риск

Правовой риск возникает вследствие внутренних и внешних факторов риска:

Внутренние факторы риска включают:

- нарушение требований законодательства;
- несоответствие документации внутренним нормативным актам Банка и несоответствие внутренних нормативных документов и операций Банка изменениям в законодательстве;
- недостаточный анализ правового риска при запуске новых продуктов, операций и технологий.

Внешние факторы риска включают:

- противоречивые толкования и недоработки некоторых аспектов законодательной системы;
- невыполнение клиентами и контрагентами Банка условий договоров.

Управление правовым риском основано на следующих принципах:

- Для большинства операций используются типовые договоры, которые разрабатываются, утверждаются и используются соответствующими бизнес подразделениями Банка;
- Юридический департамент утверждает все значительные нетиповые договоры.
- При оценке залогового имущества особое внимание уделяется правовым рискам, связанным с залогом.

- Заемщик обязан предоставить полный пакет документов для подтверждения права собственности на имущество, передаваемое в залог.

32. Условные и непредвиденные обязательства

Судебные разбирательства

В процессе своей деятельности Банк получает претензии от клиентов и предъявляет иски. По мнению Руководства Банка, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка Руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, штрафы и пени, которые могут быть существенными. Финансовый год остается открытым для проверки налоговыми органами в течение трех лет после окончания налогового периода.

Будущие обязательства по аренде

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

Сведения в отношении операций со связанными сторонами Банка представлены в Прим.34.

тыс. руб.	31 декабря 2020	31 декабря 2019
К уплате в течение 1 года	7 947	5 032
К уплате в течение 2-5 лет	10 002	6 042
Итого обязательств по операционной аренде	17 949	11 074

В течение 2020 года фактические расходы Банка по аренде, признанные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, составили 108 552 (2019: 98 324) (Прим.28).

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Финансовые гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены денежными средствами либо из собственных средств клиента (плательщика), либо за счет предоставленного ему кредита в качестве покрытия по аккредитиву на момент открытия и на весь срок действия аккредитива для осуществления платежей по аккредитиву.

Обязательства по предоставлению средств включают неиспользованную часть сумм, утвержденных Руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску возникновения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к годовой финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 (в тысячах российских рублей)

Обязательства кредитного характера включают в себя обязательства по выдаче ссуд, аккредитивы и гарантии. Контрактная сумма этих обязательств представляет собой стоимость, подверженную риску, связанному с возможностью невыполнения клиентом своих обязательств или обесцениванием имеющегося обеспечения.

Обязательства кредитного характера Банка в номинальных суммах следующие:

тыс. руб.	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Неиспользованные кредитные линии	8 344 790	6 315 264
Предоставленные финансовые гарантии	7 718 761	7 008 805
Предоставленные гарантии по проданным ипотечным ссудам	3 615 105	4 083 288
Неиспользованные лимиты по гарантиям	966 218	794 607
Аккредитивы	290 184	250 750
Итого обязательства кредитного характера	20 935 058	18 452 714
Резервы под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера (Прим.20)	(112 893)	(98 444)

33. Раскрытие информации о справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые другими МСФО в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода.

Уровни в иерархии справедливой стоимости активов, к которому относятся многократные оценки справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2020 года:

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	3 359 973	-	-
Облигации кредитных организаций	1 627 880	-	-
Ссуды клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 610 134	-	-
Облигации прочих резидентов	1 574 150	-	-
Корпоративные еврооблигации	514 319	-	-
Еврооблигации РФ	468 420	-	-
Корпоративные ценные бумаги	-	-	2 933
Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	9 154 876	-	2 933

Информация о сверке **изменений по Уровню 3** иерархии оценки справедливой стоимости.

тыс. руб.	2020	2019
Корпоративные ценные бумаги на начало периода	2 242	2 460
Доходы за вычетом расходов, признанные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	691	(218)
Корпоративные ценные бумаги на конец периода	2 933	2 242

По состоянию на 31 декабря 2019 года оценка справедливой стоимости **некотируемых ценных бумаг**, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, была определена на основе стоимости номинала на отчетную дату.

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к годовой финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 (в тысячах российских рублей)

Уровни в иерархии справедливой стоимости активов, к которому относятся многократные оценки справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2019 года:

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	2 813 976	-	-
Ссуды клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 802 807	-	-
Облигации кредитных организаций	1 394 506	-	-
Еврооблигации РФ	462 696	-	-
Корпоративные ценные бумаги	-	-	2 242
Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	6 473 985	-	2 242

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 по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2020 года:

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 623 270	3 607 610	-	5 230 880
Обязательные резервы в Банке России	-	712 149	-	712 149
Средства в кредитных организациях	-	12 763 179	-	12 763 179
Ссуды клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	48 071 537	48 071 537
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 143 513	-	-	1 143 513
Прочие финансовые активы (Прим.14)	-	-	552 095	552 095
Итого финансовых активов	2 766 783	17 082 938	48 623 632	68 473 353
Финансовые обязательства				
Средства других банков	-	1 314 959	-	1 314 959
Счета клиентов	-	16 766 457	47 903 888	64 670 345
Средства федерального казначейства по биржевым сделкам РЕПО	1 000 885	-	-	1 000 885
Собственные векселя Банка	-	-	59 244	59 244
Прочие финансовые обязательства (Прим.20)	-	-	992 297	992 297
Итого финансовых обязательств	1 000 885	18 081 416	48 955 429	68 037 730

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2019 года:

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 646 172	2 986 786	-	4 632 958
Обязательные резервы в Банке России	-	629 230	-	629 230
Средства в кредитных организациях	-	6 278 004	-	6 278 004
Ссуды клиентам	-	-	43 725 375	43 725 375
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	906 045	-	-	906 045
Прочие финансовые активы (Прим.14)	-	144 914	33 477	178 391
Итого финансовых активов	2 552 217	10 038 934	43 758 852	56 350 003

Сопутствующие примечания на страницах с 9 по 67 составляют неотъемлемую часть данной годовой финансовой отчетности

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к годовой финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 (в тысячах российских рублей)

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства				
Средства других банков	-	319 013	-	319 013
Счета клиентов	-	12 078 979	41 290 621	53 369 600
Собственные векселя Банка	-	-	72 330	72 330
Прочие финансовые обязательства (Прим.20)	-	-	660 426	660 426
Итого финансовых обязательств	-	12 397 992	42 023 377	54 421 369

Методики оценки и допущения

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

Активы и обязательства, стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой

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

34. Операции со связанными сторонами

В соответствии со стандартом МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений сторон с точки зрения их возможной связанности внимание направлено не столько на их правовое оформление, сколько на фактическую сущность этих взаимоотношений.

Владение 5% акций или более рассматривается Руководством Банка как один из возможных показателей того, что стороны являются связанными. Члены Совета Директоров и Правления Банка рассматриваются в качестве связанных лиц в силу их возможности влиять на деятельность Банка. Также в качестве связанных лиц рассматриваются близкие родственники членов Совета Директоров и Правления Банка, компании, аффилированные через ключевые фигуры менеджмента и их доли в акционерном капитале, поскольку Банк имеет возможность оказывать влияние на финансовые и стратегические решения компаний. Данные компании включаются в категорию «Прочие».

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

Сальдо по счетам, доходы и расходы от сделок со связанными сторонами представлены ниже (все остатки не обеспечены, если не указано иное). Сальдо по счетам и операции с акционерами полностью отражаются в категории «Основные акционеры» вне зависимости от того, принадлежали ли акционеры к другим категориям связанных сторон.

Отчет о финансовом положении				31 декабря 2020
тыс. руб.	Основные акционеры	Руководство Банка	Прочие	Итого сальдо со связанными сторонами
АКТИВЫ				
Ссуды клиентам	-	-	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

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к годовой финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 (в тысячах российских рублей)

Отчет о финансовом положении	31 декабря 2020			Итого сальдо со связанными сторонами
	тыс. руб.	Основные акционеры	Руководство Банка	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	-	-	611	611
Счета клиентов:				
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

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2020			Итого результаты по операциям со связанными сторонами
	тыс. руб.	Основные акционеры	Руководство Банка	
Процентные доходы по ссудам выданным	3 354	3	26 659	30 016
Комиссионный доход	244	212	5 388	5 844
Доходы по операционной аренде	-	-	11 381	11 381
Доходы по резервам под кредитные убытки по ссудам	1 309	117	17 589	19 015
Чистый доход (расход) от валютно-обменных операций	(17 391)	(443)	5 166	(12 668)
Прочие доходы	18	38	1 246	1 302
Процентные расходы по расчетным счетам	(5)	(292)	(52)	(349)
Процентные расходы по депозитам и вкладам	(840)	(12 955)	(9 376)	(23 171)
Комиссионный расход	-	-	(208)	(208)
Расходы по аренде	(45 960)	-	(180 558)	(226 518)
Расходы по резервам под кредитные убытки по ссудам	(1 309)	(117)	(27 945)	(29 371)
Прочие расходы	(489)	(8 202)	(1 016)	(9 707)

Отчет о финансовом положении	31 декабря 2019			Итого сальдо со связанными сторонами
	тыс. руб.	Основные акционеры	Руководство Банка	
АКТИВЫ				
Ссуды клиентам	-	-	258 218	258 218
Резерв под кредитные убытки	-	-	(12 157)	(12 157)
Активы в форме права пользования	140 603	-	557 926	698 529
Прочие активы	-	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	-	-	606	606
Счета клиентов:				
Текущие/ расчетные счета	14 058	24 954	39 148	78 160
Срочные депозиты	16 998	240 252	253 866	511 116
Обязательства по арендованным активам	145 995	-	577 680	723 675
Прочие обязательства	-	-	-	-

Сопутствующие примечания на страницах с 9 по 67 составляют неотъемлемую часть данной годовой финансовой отчетности

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к годовой финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 (в тысячах российских рублей)

Отчет о финансовом положении	31 декабря 2019			
тыс. руб.	Основные акционеры	Руководство Банка	Прочие	Итого сальдо со связанными сторонами
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА				
Гарантии предоставленные	-	-	3 805	3 805
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты	-	300	177 440	177 740

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2019			
тыс. руб.	Основные акционеры	Руководство Банка	Прочие	Итого результаты по операциям со связанными сторонами
Процентные доходы по ссудам выданным	22	-	27 637	27 659
Комиссионный доход	261	237	5 209	5 707
Доходы по операционной аренде	-	-	16 214	16 214
Доходы по резервам под кредитные убытки по ссудам	-	-	1 540	1 540
Чистый доход (расход) от валютно-обменных операций	7 360	704	766	8 830
Прочие доходы	-	-	3 970	3 970
Процентные расходы по расчетным счетам	-	(203)	(419)	(622)
Процентные расходы по депозитам и вкладам	(51)	(20 650)	(12 858)	(33 559)
Комиссионный расход	-	-	(220)	(220)
Расходы по аренде	(20 044)	-	(168 433)	(188 477)
Расходы по резервам под кредитные убытки по ссудам	-	-	(2 017)	(2 017)
Прочие расходы	(2 577)	(9 419)	(1 502)	(13 498)

Вознаграждение членов Совета Директоров и Правления Банка (всего 13 человек), связанное с выполнением ими своих должностных обязанностей в Банке, включая взносы на социальное страхование за 2020 год:

тыс. руб.	2020	2019
Краткосрочные вознаграждения	245 358	243 780
Долгосрочное вознаграждение	53 199	40 878
Итого вознаграждений управленческому персоналу	298 557	284 658

Долгосрочное вознаграждение включает в себя отложенную часть премий.

Обязательства по выплате вознаграждений управленческому персоналу:

тыс. руб.	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Краткосрочные вознаграждения	70 497	49 156
Долгосрочное вознаграждение	196 757	173 112
Итого обязательств по выплате вознаграждений управленческому персоналу	267 254	222 268

Доли Руководства Банка в составе Уставного капитала показаны в [Прим.35](#).

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к годовой финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 (в тысячах российских рублей)

35. Уставный капитал

Уставный капитал был внесен акционерами Банка в российских рублях. Акционеры Банка имеют право на получение дивидендов.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года уставный капитал Банка состоял из 16 933 334 разрешенных к выпуску, выпущенных и полностью оплаченных обыкновенных акций фиксированной номинальной стоимостью 12 российских рублей за акцию. Обыкновенные акции дают право голоса на ежегодном и внеочередном общем собрании, предоставляют право на получение дивидендов и процента в активах Банка, остающихся после вычитания всех обязательств при ликвидации. Все обыкновенные акции предоставляют равные права владельцам.

По состоянию 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года уставный капитал Банка состоял из следующих компонентов:

тыс. руб.	31 декабря 2020		31 декабря 2019	
	Номинальная стоимость	Итого уставного капитала	Номинальная стоимость	Итого уставного капитала
Обыкновенные акции	203 200	203 200	203 200	203 200

Основные акционеры Банка:

Акционер	31 декабря 2020		31 декабря 2019	
	Кол-во акций	% владения	Кол-во акций	% владения
Д.Б. Яровой	7 427 973	43,87	7 427 973	43,87
А.Д. Яровой	6 094 307	35,99	6 094 307	35,99
ООО «Форпост-В» (конечный бенефициар – Яровой Д.Б.)	3 384 973	19,99	3 384 973	19,99
Члены Правления	20	-	20	-
Прочие физические и юридические лица	26 061	0,15	26 061	0,15
Итого	16 933 334	100,00	16 933 334	100,00

В соответствии с российским законодательством, регламентирующим банковскую деятельность, основой для расчета распределяемой прибыли является финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с РСБУ. Банк может распределять прибыль в качестве дивидендов или в резервный фонд. По состоянию на 31 декабря 2020 года средства, доступные для распределения, составляют 9 857 023 (31 декабря 2019: 8 646 682).

На ежегодном Общем собрании акционеров Банка, состоявшемся в июне 2020 года, акционеры Банка одобрили дивиденды за 2019 год в размере 308 017 тысяч рублей (18,19 рублей) на одну обыкновенную акцию (2018: 297 180 тысяч рублей (17,55 рублей)).

Выплата дивидендов произведена в порядке и сроки, установленные Федеральным законом «Об акционерных обществах».

36. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.
- Контроль над выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным Бухгалтером Банка.
- Ежедневный мониторинг за управлением капиталом осуществляется и для прочих целей:

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Примечания к годовой финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 (в тысячах российских рублей)

- для участия в системе страхования вкладов и соответствия качества капитала значениям, рекомендуемым Агентством по системе страхования;
- для расширения объема активных операций Банка;
- для контроля над фондированием капиталом долгосрочных вложений.

Банк регулярно рассчитывает показатель капитала в соответствии с требованиями Банка России. В качестве методологии Банк руководствуется Положением 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).

На сегодняшний день, в соответствии с требованиями Банка России, банки должны поддерживать следующие уровни нормативов достаточности капитала (отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска): для базового капитала на уровне 4,5% (на 01.01.2020 года – 4,5%); для основного капитала – 6% (на 01.01.2020 года – 6%), для собственных средств (капитала) – 8,0% (на 01.01.2020 года – 8%).

Ниже представлена таблица, раскрывающая расчеты достаточности капитала Банка на основе требований российского законодательства:

тыс. руб.	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Базовый капитал	8 449 936	7 403 107
Основной капитал	8 449 936	7 403 107
Дополнительный капитал, в том числе:	1 682 752	1 338 107
Итого Капитал	10 132 688	8 741 214
Активы, взвешенные с учетом риска:		
необходимые для определения достаточности базового капитала	82 931 229	71 856 176
необходимые для определения достаточности основного капитала	82 931 229	71 856 176
необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	80 655 316	71 704 062
Коэффициент достаточности базового капитала	10,2%	10,3%
Коэффициент достаточности основного капитала	10,2%	10,3%
Коэффициент достаточности капитала	12,6%	12,2%

37. События после отчетной даты

В период после отчетной даты не произошло событий, которые могли бы оказать существенное влияние на годовую финансовую отчетность.

Утверждено от имени Правления 28.04 2021 года

Д.Б. Яровой, Председатель Правления



Л.В. Барина, Главный Бухгалтер