

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1 квартал 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной
организации

Публичное акционерное общество Социальный коммерческий банк Приморья "Примсоцбанк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации

г. ВЛАДИВОСТОК ПАРТИЗАНСКИЙ ПРОСПЕКТ, 44

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	2.1	1659486	1623270
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	2.1	2605611	2490058
2.1	Обязательные резервы	2.1	763245	712149
3	Средства в кредитных организациях	2.1	1290059	1802698
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2.4	60342672	60833514
5a	Чистая ссудная задолженность			
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2.2	9701146	9155645
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	2.3	1140683	1143513
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
10	Отложенный налоговый актив		354480	355611
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2.5	1720162	1797590
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2.6	87080	88325
13	Прочие активы	2.7	515218	635897
14	Всего активов		79416595	79924121
	II. ПАССИВЫ			
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2.8	1113800	1226835
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		65359243	65759180
16.1	средства кредитных организаций	2.8	93387	88124
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2.9	65265856	65671056
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	2.9	42291815	41384250
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	2.10	56283	59244
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	2.10	56283	59244
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		20000	40000
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	2.11	2016434	2256923
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2.12	96226	112893
23	Всего обязательств		68661986	69455075
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	2.13	203200	203200
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		254127	254127
27	Резервный фонд		30480	30480
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-8301	111433
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1124	1124
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	2.2	11882	11659
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		10262097	9857023
36	Всего источников собственных средств		10754609	10469046
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		15951254	15289377
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		8994015	11333866
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Яровой Д.Б.

Главный бухгалтер

Барина Л.В.

Телефон: (423) 242-42-42 (вн.2081)

13.05.2021



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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 1 квартал 2021 г.

Полное или сокращенное фирменное
наименование кредитной организации

Публичное акционерное общество Социальный коммерческий банк Приморья "Примсоцбанк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации

г. ВЛАДИВОСТОК ПАРТИЗАНСКИЙ ПРОСПЕКТ, 44

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,	3.1	1557093	1526942
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		94898	81843
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1338284	1350645
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		123911	94454
2	Процентные расходы, всего,	3.1	607382	667574
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		11508	4865
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		595277	661910
2.3	по выпущенным ценным бумагам		597	799
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		949711	859368
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	3.2	-317057	-199893
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-44498	-27378
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		632654	659475
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-88	4791
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3.3	34623	-11718
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-8302	63093
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Коммиссионные доходы	3.4	545907	489748
15	Коммиссионные расходы	3.4	134011	97442
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3.2	-82	118
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	3.2	14	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			
18	Изменение резерва по прочим потерям	3.2	10572	1513
19	Прочие операционные доходы	3.5	153173	108181
20	Чистые доходы (расходы)		1234460	1217759
21	Операционные расходы	3.6	667332	651530
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		567128	566229
23	Возмещение (расход) по налогам	3.7	162054	139654
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		405219	427481
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-145	-906
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		405074	426575

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		405074	426575
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-118380	-84017
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-118380	-84017
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		1132	17348
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-119512	-101365
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-119512	-101365
10	Финансовый результат за отчетный период		285562	325210

Председатель Правления

Яровой Д.Б.

Главный бухгалтер

Баринаева Л.В.

Телефон: (423) 242-42-42 (вн.2081)

13.05.2021



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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)
на 1 апреля 2021 годаПолное или сокращенное фирменное наименование
кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)

Публичное акционерное общество Социальный коммерческий банк Приморья "Примсоцбанк"

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

г. ВЛАДИВОСТОК ПАРТИЗАНСКИЙ ПРОСПЕКТ 44

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:		457327	457327	
1.1	обыкновенными акциями (долями)	2.13	203200	203200	
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		9690872	8076255	
2.1	прошлых лет		9690872	8076255	
2.2	отчетного года		0	0	
3	Резервный фонд		30480	30480	
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итог: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		10178679	8564062	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0	0	
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных		111205	113314	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по		не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		850	812	
27	Отрицательная величина добавочного капитала				
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итог: (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)		112055	114126	
29	Базовый капитал, итог:		10066624	8449936	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
36	Источники добавочного капитала, итог: (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итог: (сумма строк 37-42)		0	0	
44	Добавочный капитал, итог:		0	0	
45	Основной капитал, итог:		10066624	8449936	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		385489	1682752	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,		не применимо	не применимо	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
50	Резервы на возможные потери		0	0	
51	Источники дополнительного капитала, итог:		385489	1682752	

Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций			
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	0
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		385489	1582752
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	7	10452113	10132688
60	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		80440950	80654379
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		80440950	80654379
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	7	80441887	80655316
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	Достаточность базового капитала (строка 29: строка 60.1)	7	12.514	10.477
62	Достаточность основного капитала (строка 45: строка 60.2)	7	12.514	10.477
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59: строка 60.3)	7	12.993	12.563
64	надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		2.5000	2.5000
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.5000	2.5000
66	антициклическая надбавка		не применимо	не применимо
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		4.9934	4.4767
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				
69	Норматив достаточности базового капитала		0	0
70	Норматив достаточности основного капитала		0	0
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		0	0
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала				
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		354480	355811
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери				
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		0	0
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		0	0
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0	0
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	0
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	0
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	0

Примечание:

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

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

Раздел 1¹. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обыкновенными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)			

11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)			
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)			
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала			
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату, тыс. руб.		Данные на начало отчетного года, тыс. руб.			
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:							
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов							
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов							
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов							
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов							
1.5	активы – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7», с коэффициентом риска 150 процентов							
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов							
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов							
2.1.5	требования участников клиринга							
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов							
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов							
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов							
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов							
2.2.6	с коэффициентом риска 150 процентов, всего, в том числе:							
2.2.6.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенным залоговыми							
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:							
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов							
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов							
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов							
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов							
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов							
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:							
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском							
4.2	по финансовым инструментам со средним риском							
4.3	по финансовым инструментам с низким риском							
4.4	по финансовым инструментам без риска							
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X			X	

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И
<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Подраздел 2.2. Операционный риск					тыс. руб. (кол-во)
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	
6	Операционный риск, всего, в том числе:				
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего:				
6.1.1	чистые процентные доходы				
6.1.2	чистые непроцентные доходы				
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска				

Подраздел 2.3. Рыночный риск					тыс. руб.
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:				
7.1	процентный риск				
7.2	фондовый риск				
7.3	валютный риск				
7.4	товарный риск				

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

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам					тыс. руб.
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / Уменьшение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего:				
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности				
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям				
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые				
1.4	под операции с резидентами офшорных зон				

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

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

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

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

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

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

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

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

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте www.pskb.com (ссылка на сайт кредитной организации)

Раздел "Справочно".

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

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

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

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

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

Председатель Правления

Яровой Д.Б.

Главный бухгалтер

Баринаева Л.В.

Телефон: (423) 242-42-42 (вн.2081)

13.05.2021



Банковская отчетность		
Код территории	Код кредитной организации	
05	по ОКПО	регистрационный номер
	33618850	2733

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)
на 1 апреля 2021 года

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

Публичное акционерное общество Социальный коммерческий банк Приморья "Примсоцбанк"

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

г. ВЛАДИВОСТОК ПАРТИЗАНСКИЙ ПРОСПЕКТ, 44

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал		10066624	8449936	8453945	8459972	8766025
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		10215641	8712346	8716355	8722382	9028435
2	Основной капитал		10066624	8449936	8453945	8459972	8766025
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		10215641	8712346	8716355	8722382	9028435
3	Собственные средства (капитал)	7	10452113	10132688	9867785	9215172	9226816
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		10618003	10281705	9769247	9433023	9413376
АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска	7	80441887	80655316	76348580	74892579	75581679
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	7	12.5143	10.4767	11.0730	11.2963	11.5982
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		12.6596	10.6888	11.2932	11.5231	11.8233
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	7	12.5143	10.4767	11.0730	11.2963	11.5982
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		12.6596	10.6888	11.2932	11.5231	11.8233
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1пк, Н1.3, Н20.0)	7	12.9934	12.5630	12.9246	12.3045	12.2077
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		13.1580	12.6140	12.6572	12.4618	12.3272
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала/када		2.500	2.500	2.500	2.500	2.500
9	Антициклическая надбавка						
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2.500	2.500	2.500	2.500	2.500
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		8.014	5.977	6.573	6.796	7.098
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Измеренная балансовых активов и небалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		86017505	88849694	80291835	76433990	73775933
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		11.70	9.51	10.53	11.07	11.88
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		11.84	9.73	10.76	11.30	12.12

[illegible]

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		79416595
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы	не применимо	не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не		
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		7560672
7	Прочие поправки		876237
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		86101030

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		73259549
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников		112055
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		73147494
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10),		
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		5309339
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок		5309339
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего:		18461591
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		10900919
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		7560672
Капитал и риски			
20	Основной капитал		10066624
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		86017505
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		11,7

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

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

Председатель Правления

Яровой Д.Б.

Главный бухгалтер

Барина Л.В.

(423) 242-42-42 (вн.2081)

13.05.2021



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

на 1 апреля 2021 года

Полное или сокращенное фирменное
наименование кредитной организации

Публичное акционерное общество Социальный коммерческий банк Приморья "Примсоцбанк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации

Г ВЛАДИВОСТОК ПАРТИЗАНСКИЙ ПРОСПЕКТ, 44

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс.руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		496681	699139
1.1.1	проценты полученные		1376940	1517651
1.1.2	проценты уплаченные		-583177	-655065
1.1.3	комиссии полученные		538689	542155
1.1.4	комиссии уплаченные		-134011	-87038
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		0	4905
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		34623	-11718
1.1.8	прочие операционные доходы		94645	107963
1.1.9	операционные расходы		-632597	-580154
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-198431	-139560
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-328090	102623
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-51096	2788
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	122387
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		324554	-1005834
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		106410	-277514
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-112797	-31333
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		6065	1042837
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-534611	-1248598
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-3404	2157
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-63211	1495733
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		168591	801762
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-805843	1115805
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		166409	109521
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	4680
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		32574	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-8253	-1421361
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		2714	17404
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-612399	-173951
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		31884	841096
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-411924	1468907
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5	5207335	4672170
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5	4795411	6141077

Председатель Правления

Яровой Д.Б.

Главный бухгалтер

Барина Л.В.

Телефон: (423) 242-42-42

13.05.2021



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА 1 КВАРТАЛ 2021 ГОДА
ПАО СКБ ПРИМОРЬЯ «ПРИМСОЦБАНК»

Содержание

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.....	2
1.1 Общая информация о кредитной организации.....	2
1.2 Отчетный период и единицы измерения.....	5
1.3 Изменения в учетной политике.....	5
2. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.....	6
2.1 Денежные средства и их эквиваленты.....	6
2.2. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	6
2.3 Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости.....	10
2.4 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости.....	12
2.5 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....	16
2.5.1 Основные средства.....	17
2.5.2 Нематериальные активы.....	18
2.5.3 Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности.....	18
2.5.4 Активы в форме права пользования.....	19
2.6 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.....	19
2.7 Прочие активы.....	20
2.8 Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России. Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости.....	21
2.9 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости.....	21
2.10 Выпущенные долговые ценные бумаги.....	22
2.11 Прочие обязательства.....	23
2.11.1 Обязательства по арендованным активам.....	24
2.12 Условные обязательства и условные активы.....	24
2.13 Средства акционеров (участников).....	25
2.14 Раскрытие информации о справедливой стоимости.....	25
3. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.....	27
3.1 Процентные доходы и расходы.....	27
3.2 Информация об убытках от обесценения и суммах восстановления убытков от обесценения.....	28
3.3 Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой.....	28
3.4 Комиссионные доходы и расходы.....	29
3.5 Прочие операционные доходы.....	29
3.6 Операционные расходы.....	30
3.7 Расходы по налогам.....	30
3.8 Информация об отдельных статьях доходов и расходов, подлежащих раскрытию.....	30
3.9 Информация о финансовых результатах от выбытия долгосрочных активов, классифицированных как предназначенные для продажи.....	30
4. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале.....	31
5. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств.....	31
6. Управление финансовыми рисками.....	32
7. Информация об управлении капиталом.....	44
8. Операции со связанными сторонами.....	45
9. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам.....	47

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.

1.1 Общая информация о кредитной организации.

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

Сокращенное наименование Банка: ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»

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

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

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

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

Электронная почта: consultant@pskb.com

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Информация о наличии обособленных внутренних структурных подразделений Банка.

По состоянию на 1 апреля 2021 года Банк имеет 66 точек присутствия в 40 населенных пунктах Российской Федерации, в том числе: головной офис в г. Владивостоке, 6 операционных офисов (2020: 6) и 59 дополнительных офисов (2020: 61).

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

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

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

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

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

В области международных операций банк предоставляет следующие виды услуг:

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

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

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

Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка за 1 квартал 2021 года.

Банк завершил 1 квартал 2021 года со следующими экономическими показателями:

<i>тыс. руб.</i>	На 01.04.2021	На 01.01.2021
Активы	79 416 595	79 924 121
Обязательства	68 661 986	69 455 075
Капитал*	10 452 113	10 132 688

*Капитал на 01.04.2021 г. и на 01.01.2021 г. рассчитан по Положению ЦБ РФ № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)», утвержденному Банком России 04.07.2018г. (далее – Положение Банка России №646-П).

<i>тыс. руб.</i>	На 01.04.2021	На 01.04.2020
Прибыль за отчетный период	405 074	426 575
Финансовый результат за отчетный период	285 562	325 210

Краткий обзор экономической среды Банка за 1 квартал 2021 года.

Улучшение эпидемиологической ситуации в России во второй половине 1 квартала 2021 года, постепенное снятие ограничительных мер и начало вакцинации отразились на росте экономической активности. В марте 2021 года темп роста ВВП впервые с конца 1 квартала 2020 года перешел в положительную область и составил 0,5% г/г (после снижения на -2,5% г/г в феврале, -2,2% г/г в январе). По итогам 1 квартала 2021 года снижение ВВП, по данным Министерства экономического развития, замедлилось до -1,3% г/г (в 4 кв.2020 г., по данным Росстата, снижение на -1,8% г/г, в 2020 г. -3,0% г/г).

Поддержку ВВП оказывают производственные и связанные с ними отрасли. Так спад в промышленном производстве в 1 квартале 2021 года замедлился до -1,3% по отношению к соответствующему периоду 2020 года, рост грузооборота транспорта и продукции сельского хозяйства составили 0,4%. На потребительском рынке наблюдается разнонаправленная динамика в розничной торговле (снижение на 1,6%) и секторе платных услуг населению (снижение на 4,3%). Поддержку восстановлению экономики также оказывает внешний спрос, который продолжает расти, несмотря на сохраняющуюся сложную эпидемическую обстановку в мире.

Инфляция в 1 квартале 2021 года составила 5,6%, оценка снижения реальных располагаемых денежных доходов населения составила 3,6%.

Быстрое восстановление спроса и повышенное инфляционное давление потребовали возвращения Банка России к нейтральной денежно-кредитной политике и привели к решению о повышении ключевой ставки в марте 2021 года на 25 б.п., до 4,50% годовых.

В этих условиях активы банковского сектора с начала года выросли на 3,1% (без учета валютной переоценки, за аналогичный период (а.п.) 2020 года - на 3,4%) и составили 107,6 трлн. рублей. Собственные средства (капитал) банков выросли на 1,5% (за а.п. 2020 года - на 1,3%).

Размер кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных нефинансовым организациям, вырос на 1,5% (за а.п. 2020 года - на 1,3%) и составил 37,6 трлн. рублей. Уровень просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям на конец 1 квартала 2021 года составил 7,4% по сравнению с 7,8 % на начало 2021 года.

Кредиты, предоставленные физическим лицам, выросли на 4,4% (за а.п. 2020 года – 3,6%) до 21,3 трлн. рублей. Уровень просроченной задолженности по кредитам физических лиц на конец квартала составил 4,6% по сравнению с 4,7% на начало года.

Средства, привлеченные банками от корпоративных клиентов, с начала года выросли на 1,9% (за а.п. 2020 года на 3,2%) и составили 35 млрд. рублей. Вклады населения снизились с начала года на 2,6% (за а.п. 2020 года на 2,0%) и составили 32,2 млрд. рублей.

Прибыль банковского сектора снизилась на 5,6% и составила 577,6 млрд. рублей.

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

1.2 Отчетный период и единицы измерения.

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

- Указанием Банка России № 4927-У от 08 октября 2018 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций» (далее – «Указание № 4927-У»);
- Указанием Банка России № 4983-У от 27 ноября 2018 года «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание № 4983-У»);
- Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся 1 января 2021 года по 31 марта 2021 года (включительно), по состоянию на 1 апреля 2021 года.

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

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

	На 01.04.2021	На 01.01.2021
Руб./доллар США	75,7023	73,8757
Руб./евро	88,8821	90,6824

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

Пояснительная информация к бухгалтерской отчетности является ее неотъемлемой частью, обеспечивает раскрытие существенной информации о деятельности Банка, не представленной в составе публикуемых форм бухгалтерской отчетности, включает в себя показатели деятельности всех внутренних структурных подразделений Банка. В качестве сравнительных данных для информации на отчетную дату приводится соответствующая информация на 01.01.2021 года, для информации за период (движение, прибыль и т.п.) - информация за соответствующий период 2020 года.

1.3 Изменения в учетной политике.

31.12.2020 г. решением Председателя правления Банка утверждена учетная политика на 2021 год (приказ №1313/П от 31.12.2020 г.).

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

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

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

2. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

2.1 Денежные средства и их эквиваленты.

Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов:

тыс. руб.	На 01.04.2021	На 01.01.2021
Наличные денежные средства	1 659 486	1 623 270
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 842 366	1 777 909
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	1 293 559	1 806 156
- Российской Федерации	589 736	1 054 793
- Других стран	703 823	751 363
Резервы под кредитные убытки средств на корсчетах	(3 500)	(3 458)
Итого денежные средства и их эквиваленты	4 791 911	5 203 877

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

В состав денежных средств на 01.04.2021 года входит остаток на корреспондентском счете в кредитной организации с отозванной лицензией ЗАО АКБ «Славянский Банк» в сумме 2 820 тыс. руб., по данному остатку сформирован резерв в размере 100% (на 01.01.2021: 2 820 тыс. руб., 100%).

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

Изменение резерва под кредитные убытки средств на корсчетах в течение 1 квартала 2021 года:

тыс. руб.	Резерв (590-П)	Корректировки (IFRS 9)	Резерв под кредитные убытки
На 1 января	(2 825)	(633)	(3 458)
Создание	(161 340)	(161)	(161 501)
Восстановление	161 345	114	161 459
На 1 апреля	(2 820)	(680)	(3 500)

Изменение резерва под кредитные убытки средств на корсчетах в течение 1 квартала 2020 года:

тыс. руб.	Резерв (590-П)	Корректировки (IFRS 9)	Резерв под кредитные убытки
На 1 января	(2 821)	(363)	(3 184)
Создание	(3 798)	(367)	(4 165)
Восстановление	3 798	26	3 824
На 1 апреля	(2 821)	(704)	(3 525)

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

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

тыс. руб.	На 01.04.2021	На 01.01.2021
Обязательные резервы в ЦБ РФ	763 245	712 149

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

По состоянию на 01.04.2021 г. финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включают долговые ценные бумаги, долевые ценные бумаги и ссуды клиентам (ипотечные ссуды, выдаваемые по программам банков-партнеров).

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

тыс. руб.	На 01.04.2021	На 01.01.2021
Долговые ценные бумаги	8 198 303	7 544 742
Долевые ценные бумаги	769	769
Ссуды клиентам (ипотечные ссуды, выдаваемые по программам банков-партнеров)	1 502 074	1 610 134
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 701 146	9 155 645

Долговые ценные бумаги

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

тыс. руб.	На 01.04.2021	На 01.01.2021
Облигации федерального займа	3 789 569	3 359 973
Облигации кредитных организаций	1 718 686	1 627 880
Облигации прочих резидентов	1 691 063	1 574 150
Облигации прочих нерезидентов	518 995	514 319
Еврооблигации РФ	479 990	468 420
Итого долговые ценные бумаги до вычета резерва под кредитные убытки	8 198 303	7 544 742
Резерв под кредитные убытки	(843)	(684)
Итого долговые ценные бумаги за вычетом резерва под кредитные убытки	8 197 460	7 544 058

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

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

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

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

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

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

Вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по срокам обращения и величинам купонного дохода в разрезе выпусков по состоянию на 01.04.2021 г.:

тыс. руб.	Объем вложений	Дата погашения	Купон % в год	Резерв под кредитные убытки	Объем вложений за вычетом резерва
Облигации федерального займа					
МИНФИН РОССИИ	688 473	18.08.2021	7,50	(44)	688 429
МИНФИН РОССИИ	398 271	15.12.2021	7,00	(18)	398 253
МИНФИН РОССИИ	1 011 014	20.07.2022	7,60	(68)	1 010 946
МИНФИН РОССИИ	805 482	07.12.2022	7,40	(43)	805 439
МИНФИН РОССИИ	376 568	28.02.2024	6,50	(18)	376 550
МИНФИН РОССИИ	369 045	16.07.2025	4,50	(10)	369 035
МИНФИН РОССИИ	108 228	03.02.2027	8,15	(5)	108 223
МИНФИН РОССИИ	32 488	10.04.2030	7,70	(1)	32 487
Итого облигации федерального займа	3 789 569			(207)	3 789 362

тыс. руб.	Объем вложений	Дата погашения	Купон % в год	Резерв под кредитные убытки	Объем вложений за вычетом резерва
Еврооблигации РФ					
МИНФИН РОССИИ	479 990	04.04.2022	4,50	(33)	479 957
Итого еврооблигации РФ	479 990			(33)	479 957
Облигации кредитных организаций					
ПАО СБЕРБАНК	190 421	02.02.2022	7,70	(8)	190 413
ПАО СБЕРБАНК	155 711	11.07.2022	7,70	(4)	155 707
БАНК ГПБ (АО)	466 905	31.01.2023	9,15	(101)	466 804
БАНК ВТБ (ПАО)	420 317	29.09.2023	5,10	(23)	420 294
ПАО СБЕРБАНК	204 162	29.10.2023	5,70	(6)	204 156
БАНК ГПБ (АО)	180 902	20.11.2030	5,95	(18)	180 884
БАНК ГПБ (АО)	100 268	11.12.2030	5,90	(10)	100 258
Итого облигации кредитных организаций	1 718 686			(170)	1 718 516
Облигации прочих резидентов					
ПАО "Мегафон"	319 456	31.01.2022	8,55	(68)	319 388
ПАО "МАГНИТ"	270 852	26.04.2023	6,70	(63)	270 789
ВЭБ.РФ	124 412	21.07.2023	5,74	(4)	124 408
ОАО "РЖД"	316 347	08.07.2024	7,85	(21)	316 326
ПАО "ЧТПЗ"	197 686	04.07.2025	6,60	(121)	197 565
АО "ПОЧТА РОССИИ"	276 130	23.07.2030	5,90	(8)	276 122
ПАО "Газпром"	186 180	23.06.2048	8,10	(8)	186 172
Итого облигации прочих резидентов	1 691 063			(293)	1 690 770
Облигации прочих нерезидентов					
ALFA BOND ISSUANCE PUBLIC LIMITED COMPANY	236 200	28.04.2021	7,75	(121)	236 079
VEB Finance Plc	282 795	05.07.2022	6,07	(19)	282 776
Итого облигации прочих нерезидентов	518 995			(140)	518 855
Итого долговые ценные бумаги	8 198 303			(843)	8 197 460

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

тыс. руб.	Объем вложений	Дата погашения	Купон % в год	Резерв под кредитные убытки	Объем вложений за вычетом резерва
Облигации федерального займа					
МИНФИН РОССИИ	708 603	18.08.2021	7,50	(45)	708 558
МИНФИН РОССИИ	396 342	15.12.2021	7,00	(28)	396 314
МИНФИН РОССИИ	1 049 193	20.07.2022	7,60	(68)	1 049 125
МИНФИН РОССИИ	810 938	07.12.2022	7,40	(60)	810 878
МИНФИН РОССИИ	394 897	28.02.2024	6,50	(18)	394 879
Итого облигации федерального займа	3 359 973			(219)	3 359 754
Еврооблигации РФ					
МИНФИН РОССИИ	468 420	04.04.2022	4,50	(48)	468 372
Итого еврооблигации РФ	468 420			(48)	468 372
Облигации кредитных организаций					
ПАО СБЕРБАНК	196 097	02.02.2022	7,60	(8)	196 089
ПАО СБЕРБАНК	161 111	11.07.2022	7,70	(4)	161 107

тыс. руб.	Объем вложений	Дата погашения	Купон % в год	Резерв под кредитные убытки	Объем вложений за вычетом резерва
БАНК ГПБ (АО)	491 047	31.01.2023	9,15	(46)	491 001
БАНК ВТБ (ПАО)	394 611	29.09.2023	5,10	(21)	394 590
ПАО СБЕРБАНК	204 232	29.10.2023	5,70	(6)	204 226
БАНК ГПБ (АО)	180 782	20.11.2030	5.95	(18)	180 764
Итого облигации кредитных организаций	1 627 880			(103)	1 627 777
Облигации прочих резидентов					
АО "ПОЧТА РОССИИ"	285 563	23.07.2030	5,90	(8)	285 555
ОАО "РЖД"	331 731	08.07.2024	7,85	(21)	331 710
ПАО "Газпром"	196 067	23.06.2048	8,10	(8)	196 059
ПАО "МАГНИТ"	232 909	26.04.2023	6,70	(54)	232 855
ПАО "Мегафон"	326 020	31.01.2022	8,55	(69)	325 951
ПАО "ЧТПЗ"	201 860	04.07.2025	6,60	(122)	201 738
Итого облигации прочих резидентов	1 574 150			(282)	1 573 868
Облигации прочих нерезидентов					
ALFA BOND ISSUANCE PUBLIC LIMITED COMPANY	230 218	28.04.2021	7,75	(22)	230 196
VEB Finance Plc	284 101	05.07.2022	6,025	(10)	284 091
Итого облигации прочих нерезидентов	514 319			(32)	514 287
Итого долговые ценные бумаги	7 544 742			(684)	7 544 058

Изменение резерва под кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в течение 1 квартала 2021 года:

тыс. руб.	Резерв (611-П)	Корректировки (IFRS 9)	Резерв под кредитные убытки
На 1 января	(9 522)	8 838	(684)
Создание	(3 847)	(319)	(4 166)
Восстановление	310	3 697	4 007
На 1 апреля	(13 059)	12 216	(843)

Изменение резерва под кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в течение 1 квартала 2020 года:

тыс. руб.	Резерв (611-П)	Корректировки (IFRS 9)	Резерв под кредитные убытки
На 1 января	(4 546)	4 118	(428)
Создание	(4 599)	(3 711)	(8 310)
Восстановление	8 250	9	8 259
На 1 апреля	(895)	416	(479)

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

тыс. руб.	На 01.04.2021	На 01.01.2021
Рейтинг от BBB- до BBB+	7 173 639	6 553 318
Рейтинг от BB- до BB+	1 023 821	990 740
Итого	8 197 460	7 544 058

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

Долевые ценные бумаги.

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

тыс. руб.	На 01.04.2021	На 01.01.2021
Корпоративные акции	769	769

Ссуды клиентам.

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

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

тыс. руб.	На 01.04.2021	На 01.01.2021
Ипотечные ссуды	1 502 074	1 610 134
Резерв под кредитные убытки	(11 039)	(10 975)
Итого ипотечные ссуды за вычетом резерва под кредитные убытки	1 491 035	1 599 159

Изменение резерва под кредитные убытки по ссудам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в течение 1 квартала 2021 года:

тыс. руб.	Резерв (590-П)	Корректировки (IFRS 9)	Резерв под кредитные убытки
На 1 января	(33 727)	22 752	(10 975)
Создание	(23 897)	(3 779)	(27 676)
Восстановление	20 530	5 363	25 893
Списание при реализации	6 820	(5 101)	1 719
На 1 апреля	(30 274)	19 235	(11 039)

Изменение резерва под кредитные убытки по ссудам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в течение 1 квартала 2020 года:

тыс. руб.	Резерв (590-П)	Корректировки (IFRS 9)	Резерв под кредитные убытки
На 1 января	(32 064)	6 113	(25 951)
Создание	(45 407)	(10 146)	(55 553)
Восстановление	34 435	21 492	55 927
Списание при реализации	8 013	-	8 013
На 1 апреля	(35 023)	17 459	(17 564)

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

Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости на 01.04.2021 года представлены портфелем ценных бумаг, который сформирован из облигаций федерального займа, еврооблигаций РФ, облигаций кредитных организаций и долговыми обязательствами, не погашенными в срок.

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

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

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

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

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

тыс. руб.	На 01.04.2021	На 01.01.2021
Облигации федерального займа	410 523	417 348
Еврооблигации РФ	630 159	624 475
Облигации кредитных организаций	100 066	101 769
Долговые обязательства, не погашенные в срок	128 580	128 580

тыс. руб.	На 01.04.2021	На 01.01.2021
Итого ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва под кредитные убытки	1 269 328	1 272 172
Резерв под кредитные убытки	(128 645)	(128 659)
Итого ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резерва под кредитные убытки	1 140 683	1 143 513

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

тыс. руб.	На 01.04.2021	На 01.01.2021
Рейтинг от BBB- до BBB+	1 140 683	1 143 513

Вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости по срокам обращения и величинам купонного дохода в разрезе выпусков по состоянию на 01.04.2021 г.:

тыс. руб.	Объем вложений	Дата погашения	Купон % в год	Резерв под кредитные убытки	Объем вложений за вычетом резерва
Облигации федерального займа					
МИНФИН РОССИИ	296 702	16.08.2023	7,00	(17)	296 685
МИНФИН РОССИИ	51 693	16.09.2026	7,75	(3)	51 690
МИНФИН РОССИИ	62 128	06.02.2036	6,90	(4)	62 124
Итого облигации федерального займа	410 523			(24)	410 499
Еврооблигации РФ					
МИНФИН РОССИИ	630 159	16.09.2023	4,84	(37)	630 122
Итого еврооблигации РФ	630 159			(37)	630 122
Облигации кредитных организаций					
ПАО СБЕРБАНК	100 066	18.01.2023	7,50	(4)	100 062
Итого облигации кредитных организаций	100 066			(4)	100 062
Долговые обязательства, не погашенные в срок					
VPB Funding Limited	128 580	-	-	(128 580)	-
Итого долговые обязательства, не погашенные в срок	128 580			(128 580)	128 580
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 269 328			(128 645)	1 140 683

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

тыс. руб.	Объем вложений	Дата погашения	Купон % в год	Резерв под кредитные убытки	Объем вложений за вычетом резерва
Облигации федерального займа					
МИНФИН РОССИИ	301 405	16.08.2023	7,00	(17)	301 388
МИНФИН РОССИИ	52 743	16.09.2026	7,75	(3)	52 740
МИНФИН РОССИИ	63 200	06.02.2036	6,90	(5)	63 195
Итого облигации федерального займа	417 348			(25)	417 323
Еврооблигации РФ					
МИНФИН РОССИИ	624 475	16.09.2023	4,88	(50)	624 425
Итого еврооблигации РФ	624 475			(50)	624 425

тыс. руб.	Объем вложений	Дата погашения	Купон % в год	Резерв под кредитные убытки	Объем вложений за вычетом резерва
Облигации кредитных организаций					
ПАО СБЕРБАНК	101 769	18.01.2023	7,50	(4)	101 765
Итого облигации кредитных организаций	101 769			(4)	101 765
Долговые обязательства, не погашенные в срок					
VPB Funding Limited	128 580	-	-	(128 580)	-
Итого долговые обязательства, не погашенные в срок	128 580			(128 580)	128 580
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 272 172			(128 659)	1 143 513

В 1 квартале 2021 года задержек платежей по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, не было (1 квартал 2020: не было).

Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости в течение 1 квартала 2021 года:

тыс. руб.	Резерв (590-П)	Корректировки (IFRS 9)	Резерв под кредитные убытки
На 1 января	(128 580)	(79)	(128 659)
Восстановление	-	14	14
На 1 апреля	(128 580)	(65)	(128 645)

Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости в течение 1 квартала 2020 года:

тыс. руб.	Резерв (590-П)	Корректировки (IFRS 9)	Резерв под кредитные убытки
На 1 января	(128 580)	(56)	(128 636)
Создание	-	(4)	(4)
Восстановление	-	3	3
На 1 апреля	(128 580)	(57)	(128 637)

2.4 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости.

Объем чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости:

тыс. руб.	На 01.04.2021	На 01.01.2021
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	63 968 878	64 140 505
Резерв под кредитные убытки	(3 626 206)	(3 306 991)
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	60 342 672	60 833 514

Структура чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости:

тыс. руб.	На 01.04.2021	На 01.01.2021
Кредиты юридическим лицам	32 928 996	31 627 723
Кредиты физическим лицам	17 426 688	16 443 814
Межбанковские кредиты и депозиты	9 746 276	12 637 135
Прочие размещенные средства	240 712	124 842
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	60 342 672	60 833 514

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

тыс. руб.	На 01.04.2021	На 01.01.2021
Пополнение оборотных средств	22 450 549	20 966 310
Затраты на строительство и цели инвестиционного характера	4 669 176	4 778 571
Приобретение недвижимости	1 952 762	1 858 932
Приобретение основных средств	1 895 179	1 842 401
Выдача и погашение займов	1 663 268	1 815 469
Приобретение транспорта	187 376	177 039
Прочее	110 686	189 001
Итого чистая ссудная задолженность, предоставленная юридическим лицам	32 928 996	31 627 723

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

тыс. руб.	На 01.04.2021	На 01.01.2021
Потребительские кредиты, в т.ч.:	11 491 889	10 966 373
Автокредиты	4 020 800	3 367 608
Ипотечные кредиты	5 934 799	5 477 441
Итого чистая ссудная задолженность, предоставленная физическим лицам	17 426 688	16 443 814

Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в разрезе видов экономической деятельности заемщиков по состоянию на 01.04.2021 г.:

тыс. руб.	Сумма	Удельный вес, %
Торговля, в т.ч.:	10 763 884	17,8
Торговля оптовая и розничная. Прочее	4 420 076	7,3
Торговля оптовая и розничная. Продовольствие и с/х	2 878 732	4,8
Торговля оптовая. Металлы и руды	1 715 921	2,8
Торговля оптовая и розничная. Автотранспорт и техника	1 177 556	2,0
Торговля оптовая и розничная. Топливо	571 599	0,9
Строительство и услуги в области строительства	5 639 651	9,3
Пищевая промышленность, с/х, собирательство, охота и предоставление услуг в этих областях	2 969 806	4,9
Операции с недвижимостью	2 727 360	4,5
Инвестиционно-финансовая деятельность в т.ч. лизинг	2 589 300	4,3
Транспорт, логистика, коммуникации, связь	2 276 309	3,8
Сфера услуг	1 643 351	2,7
Лесоводство, лесозаготовка, деревообработка, целлюлозно-бумажная промышленность	1 391 209	2,3
Тяжелая промышленность	1 216 732	2,0
Прочая обрабатывающая промышленность	706 315	1,2
Электроэнергетика, газо-, водоснабжение	302 340	0,5
Прочие отрасли	702 739	1,2
Итого чистая ссудная задолженность, предоставленная юридическим лицам	32 928 996	54,5
Чистая ссудная задолженность, предоставленная физическим лицам	17 426 688	28,9
Межбанковские кредиты и депозиты	9 746 276	16,2
Прочие размещенные средства	240 712	0,4
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	60 342 672	100,0

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

тыс. руб.	Сумма	Удельный вес, %
Торговля, в т.ч.:	10 801 270	17,8
Торговля оптовая и розничная. Прочее	4 430 745	7,3
Торговля оптовая и розничная. Продовольствие и с/х	3 139 958	5,2
Торговля оптовая. Металлы и руды	1 618 482	2,7
Торговля оптовая и розничная. Автотранспорт и техника	1 003 810	1,6
Торговля оптовая и розничная. Топливо	608 275	1,0
Строительство и услуги в области строительства	4 977 753	8,2

<i>тыс. руб.</i>	Сумма	Удельный вес, %
Пищевая промышленность, сельское хозяйство, собирательство, охота и предоставление услуг в этих областях	2 837 015	4,7
Операции с недвижимостью	2 799 550	4,6
Инвестиционно-финансовая деятельность в т.ч. лизинг	2 319 959	3,8
Транспорт, логистика, коммуникации, связь	2 007 117	3,3
Сфера услуг	1 606 901	2,6
Лесоводство, лесозаготовка, деревообработка, целлюлозно-бумажная промышленность	1 409 149	2,3
Тяжелая промышленность	1 038 617	1,7
Прочая обрабатывающая промышленность	718 273	1,2
Электроэнергетика, газо-, водоснабжение	342 857	0,6
Прочие отрасли	769 262	1,2
Итого чистая ссудная задолженность, предоставленная юридическим лицам	31 627 723	52,0
Чистая ссудная задолженность, предоставленная физическим лицам	16 443 814	27,0
Межбанковские кредиты и депозиты	12 637 135	20,8
Прочие размещенные средства	124 842	0,2
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	60 833 514	100,0

Объем и структура чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения на 01.04.2021 г.:

<i>тыс. руб.</i>	До востребования, до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 90 дней до 180 дней	от 180 дней до года	от 1 года до 3-х лет	более 3-х лет	С истекшим сроком гашения	Всего
Межбанковские кредиты и депозиты	9 746 276	-	-	-	-	-	-	9 746 276
Кредиты юридическим лицам	511 248	1 512 221	3 458 718	6 614 616	11 654 854	9 067 312	110 027	32 928 996
Кредиты физическим лицам, в т.ч.:	17 627	99 316	169 969	497 845	2 870 849	13 717 523	53 559	17 426 688
ипотечные ссуды	688	12 394	7 698	1 918	22 834	5 888 933	334	5 934 799
потребительские ссуды	16 939	86 922	162 271	495 927	2 848 015	7 828 590	53 225	11 491 889
Прочие размещенные средства	33 462	164 189	40 478	22	-	2 561	-	240 712
Итого	10 308 613	1 775 726	3 669 165	7 112 483	14 525 703	22 787 396	163 586	60 342 672

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

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

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

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

тыс. руб.	На 01.04.2021	На 01.01.2021
Приморский край	29 561 992	32 174 748
Иркутская область	4 796 168	4 305 195
г. Санкт-Петербург	4 776 094	4 370 637
Хабаровский край	4 680 849	4 555 605
Челябинская область	4 198 417	3 898 167
Свердловская область	3 675 045	3 599 130
Омская область	3 333 898	3 151 717
г. Москва	3 085 111	2 937 306
Камчатский край	2 199 728	1 808 761
ЕАО	30 926	27 107
Амурская область	4 444	5 141
Итого	60 342 672	60 833 514

Изменение резерва на возможные потери по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости в течение 1 квартала 2021 года:

тыс. руб.	Резерв (590-П)	Корректировки (IFRS 9)	Резерв под кредитные убытки
На 1 января	(3 373 539)	66 548	(3 306 991)
Создание	(1 695 631)	(308 914)	(2 004 545)
Восстановление	1 371 096	290 550	1 661 646
Списание за счет резерва	21 246	-	21 246
Списание при реализации	2 384	54	2 438
На 1 апреля	(3 674 444)	48 238	(3 626 206)

Изменение резерва на возможные потери по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости в течение 1 квартала 2020 года:

тыс. руб.	Резерв (590-П)	Корректировки (IFRS 9)	Резерв под кредитные убытки
На 1 января	(2 928 792)	168 449	(2 760 343)
Создание	(2 983 549)	(320 630)	(3 304 179)
Восстановление	2 859 039	244 349	3 103 388
Списание за счет резерва	31 827	-	31 827
Списание при реализации	19 698		19 698
На 1 апреля	(3 001 777)	92 168	(2 909 609)

2.5 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

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

Амортизация основных средств рассчитывается на основе линейного метода начисления, исходя из сроков полезного использования установленных по каждой амортизационной группе в соответствии с Положением Банка России «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» от 22 декабря 2014 года номер 448-П.

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы:

тыс. руб.	На 01.04.2021	На 01.01.2021
Вид имущества		
Основные средства	834 976	822 927
Амортизация основных средств	(529 160)	(511 878)
Капитальные вложения в основные средства	108	12 353
Имущество, полученное в финансовую аренду	1 410 739	1 402 333
Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду	(333 736)	(266 801)

тыс. руб.	На 01.04.2021	На 01.01.2021
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	225 342	225 342
Нематериальные активы	191 029	186 719
Амортизация нематериальных активов	(81 674)	(75 255)
Капитальные вложения в нематериальные активы	1 850	1 850
Материальные запасы	688	-
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 720 162	1 797 590

2.5.1 Основные средства.

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

тыс. руб.	Земля	Здания и сооружения	Транспортные средства и оборудование	Итого
Стоимость				
На 1 января 2020	651	231 640	531 177	763 468
Приобретение	-	-	3 968	3 968
Выбытие	-	-	(6 587)	(6 587)
На 1 апреля 2020	651	231 640	528 558	760 849
На 1 января 2021	651	231 640	590 636	822 927
Приобретение	-	4 097	11 402	15 499
Выбытие	-	-	(3 450)	(3 450)
На 1 апреля 2021	651	235 737	598 588	834 976
Амортизация				
На 1 января 2020	-	72 406	394 110	466 516
Начислено за период	-	2 269	14 937	17 206
Выбытие	-	-	(5 673)	(5 673)
На 1 апреля 2020	-	74 675	403 374	478 049
На 1 января 2021	-	81 532	430 346	511 878
Начислено за период	-	2 260	17 959	20 219
Выбытие	-	-	(2 937)	(2 937)
На 1 апреля 2021	-	83 792	445 368	529 160
Остаточная стоимость				
На 1 апреля 2020	651	156 965	125 184	282 800
На 1 января 2021	651	150 108	160 290	311 049
На 1 апреля 2021	651	151 945	153 220	305 816

Договорные обязательства по приобретению основных средств и нематериальных активов:

тыс. руб.	На 01.04.2021	На 01.01.2021
Договорные обязательства по приобретению основных средств	5 189	-
Договорные обязательства по приобретению нематериальных активов	14 606	15 641
Итого договорные обязательства	19 795	15 641

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

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

Балансовая стоимость (равна амортизации) по полностью амортизированным основным средствам на 01.04.2021 составляет 279 054 тыс. руб. (на 01.01.2021: 275 503 тыс. руб.).

На отчетную дату отсутствуют основные средства, изъятые из эксплуатации.

2.5.2 Нематериальные активы.

Состав, структура и изменение стоимости нематериальных активов.

тыс. руб.	Программное обеспечение	Товарный знак	Веб-сайт	Нематериальные активы
Стоимость				
На 1 января 2020	151 108	135	976	152 219
Приобретение	8 172	-	-	8 172
На 1 апреля 2020	159 280	135	976	160 391
На 1 января 2021	185 160	135	1 424	186 719
Приобретение	4 758	-	-	4 758
Выбытие	-	-	(448)	(448)
На 1 апреля 2021	189 918	135	976	191 029
Амортизация				
На 1 января 2020	51 345	34	137	51 516
Начислено за период	6 047	6	25	6 078
На 1 апреля 2020	57 392	40	162	57 594
На 1 января 2021	74 970	52	233	75 255
Начислено за период	6 391	4	24	6 419
На 1 апреля 2021	81 361	56	257	81 674
Остаточная стоимость				
На 1 апреля 2020	101 888	95	814	102 797
На 1 января 2021	110 190	83	1 191	111 464
На 1 апреля 2021	108 557	79	719	109 355

Балансовая стоимость (равна амортизации) по полностью амортизированным нематериальным активам на 01.04.2021 составляет 31 598 тыс. руб. (на 01.01.2021: 31 598 тыс. руб.).

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

2.5.3 Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности.

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

тыс. руб.	Земля	Здания и сооружения	Транспортные средства и оборудование	Итого
Стоимость				
На 1 января 2020	21 735	150 917	72 228	244 880
Выбытие	-	(12 520)	-	(12 520)
На 1 апреля 2020	21 735	138 397	72 228	232 360
На 1 января 2021	21 735	138 397	65 210	225 342
Выбытие	-	-	-	-
На 1 апреля 2021	21 735	138 397	65 210	225 342

Оценку справедливой стоимости группы объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности Банк проводит не реже одного раза в год. Дата последней оценки части объектов 31.12.2020 г. Для оценки объектов недвижимости в 2020 году независимый оценщик не привлекался.

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

тыс. руб.	На 01.04.2021	На 01.04.2020
Сдача в аренду	2 794	4 217
Итого доходы от недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	2 794	4 217
Выбытие	-	(2 747)
Содержание	(212)	(182)
Итого прямые операционные расходы по	(212)	(2 929)

тыс. руб.	На 01.04.2021	На 01.04.2020
недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности		
Итого доходы за вычетом расходов по недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	2 582	1 288

По состоянию на отчетную дату Банк имеет ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, ввиду их передачи в аренду. Остаточная стоимость указанных объектов составила 220 639 тыс. руб. (на 01.01.2021: 221 198 тыс. руб.).

2.5.4 Активы в форме права пользования.

Остаточная стоимость активов в форме права пользования:

тыс. руб.	На 01.04.2021	На 01.01.2021
Недвижимость	1 044 648	1 101 226
Земля	22 875	22 632
Прочие активы	9 480	11 674
Итого активы в форме права пользования	1 077 003	1 135 532

Изменение остаточной стоимости активов в форме права пользования:

тыс. руб.	
Остаточная стоимость на 01.01.2021	1 135 532
Поступления	14 087
Выбытия	(8 325)
Амортизационные отчисления	(69 606)
Модификация и переоценка обязательств по аренде	5 315
Остаточная стоимость на 01.04.2021	1 077 003

2.6 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

В 1 квартале 2021 года Банк провел обмен просроченной ссудной задолженности на заложенное и иное имущество клиентов по договорам отступного на общую сумму 3 890 тыс. руб. (за 1 квартал 2020: 16 877 тыс. руб.). Полученное имущество включает жилые и нежилые помещения (производственную, складскую, коммерческую недвижимость), транспортные средства, земельные участки и прочее, которые Банк намерен продать в будущем.

Имущество на общую сумму 3 890 тыс. руб. (за 1 квартал 2020: 13 771 тыс. руб.), полученное по договорам отступного, классифицировано в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

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

тыс. руб.	На 01.04.2021	На 01.01.2021
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	87 419	86 325
Резерв под обесценение	(339)	-
Итого активов, предназначенных для продажи	87 080	86 325

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

тыс. руб.	Земля	Здания и сооружения	Итого
Стоимость			
На 1 января 2020	1 903	11 454	13 357
Приобретения	-	13 771	13 771
Выбытие	(1 191)	(6 055)	(7 246)
Переоценка	-	(506)	(506)
На 1 апреля 2020	712	18 664	19 376
На 1 января 2021	14 345	71 980	86 325
Приобретения	-	3 890	3 890
Выбытие	-	(2 795)	(2 795)

<i>тыс. руб.</i>	Земля	Здания и сооружения	Итого
Переоценка	-	(1)	(1)
На 1 апреля 2021	14 345	73 074	87 419
Резерв под обесценение			
На 1 января 2020	-	(165)	(165)
Начислено за период	-	-	-
Восстановлено за период	-	165	165
На 1 апреля 2020	-	-	-
На 1 января 2021	-	-	-
Начислено за период	-	(339)	(339)
На 1 апреля 2021	-	(339)	(339)
Стоимость за вычетом резерва под обесценение			
На 1 апреля 2020	712	18 664	19 376
На 1 января 2021	14 345	71 980	86 325
На 1 апреля 2021	14 345	72 735	87 080

2.7 Прочие активы.

Объем, структура и изменение стоимости прочих активов:

<i>тыс. руб.</i>	На 01.04.2021	На 01.01.2021
Прочие финансовые активы		
Расчеты по конверсионным операциям*	280 851	292 769
Незавершенные расчеты	107 783	257 708
Прочие	73 148	50 852
Итого прочие финансовые активы до вычета резерва под кредитные убытки	461 782	601 329
Резерв под кредитные убытки	(21 119)	(21 109)
Итого прочие финансовые активы за вычетом резерва под кредитные убытки	440 663	580 220
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата за товары и услуги	111 496	86 357
Расчеты по налогам	400	1 921
Прочие	3 327	2 572
Итого нефинансовые активы до вычета резерва под кредитные убытки	115 223	90 850
Резерв под кредитные убытки	(40 670)	(35 173)
Итого прочие нефинансовые активы за вычетом резерва под кредитные убытки	74 553	55 677
Прочие активы за вычетом резерва под кредитные убытки	515 216	635 897

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

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

Прочие активы в разрезе валют:

<i>тыс. руб.</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
На 01.04.2021	506 860	2 505	2 006	3 845	515 216
На 01.01.2021	633 618	1 747	46	486	635 897

Изменение резерва под кредитные убытки по прочим финансовым активам в течение 1 квартала 2021 года:

тыс. руб.	Резерв (611-П)	Корректировки (IFRS 9)	Резерв под кредитные убытки
На 1 января	(21 100)	(9)	(21 109)
Создание	(229 797)	-	(229 797)
Восстановление	229 646	-	229 646
Списание за счет резерва	120	21	141
На 1 апреля	(21 131)	12	(21 119)

Изменение резерва под кредитные убытки по прочим финансовым активам в течение 1 квартала 2020 года:

тыс. руб.	Резерв (611-П)	Корректировки (IFRS 9)	Резерв под кредитные убытки
На 1 января	(8 963)	(57)	(9 020)
Создание	(285 450)	(12)	(285 462)
Восстановление	285 593	-	285 593
На 1 апреля	(8 820)	(69)	(8 889)

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

Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России:

тыс. руб.	На 01.04.2021	На 01.01.2021
Кредиты, полученные от Банка России на срок от 181 дня до 1 года	30 730	102 112
Кредиты, полученные от Банка России на срок свыше 1 года	1 083 070	1 124 723
Итого кредиты полученные от Банка России	1 113 800	1 226 835

Средства кредитных организаций:

тыс. руб.	На 01.04.2021	На 01.01.2021
Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	1 464	2 635
Корреспондентские счета банков-нерезидентов	10 975	62 810
Итого корреспондентские счета ЛОРО	12 439	65 445
Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета	80 948	22 679
Итого средства кредитных организаций	93 387	88 124

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других кредитных организаций в течение 1 квартала 2021 года.

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

тыс. руб.	На 01.04.2021	На 01.01.2021
Текущие/Расчетные счета	10 171 602	10 829 478
Срочные депозиты	12 292 835	12 039 915
Итого средства юридических лиц	22 464 437	22 869 393
Текущие/Расчетные счета	3 299 110	3 644 635
Срочные депозиты	37 373 324	35 952 108
Итого средства физических лиц	40 672 434	39 596 743
Текущие/Расчетные счета	1 030 699	1 196 832
Срочные депозиты	588 682	590 675
Итого средства индивидуальных предпринимателей	1 619 381	1 787 507
Итого средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	42 291 815	41 384 250

тыс. руб.	На 01.04.2021	На 01.01.2021
Прочие привлеченные средства	509 604	416 528
Средства по сделкам РЕПО от Федерального казначейства	-	1 000 885
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	65 265 856	65 671 056

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

тыс. руб.	На 01.04.2021	На 01.01.2021
Физические лица	40 672 434	39 596 743
Оптовая и розничная торговля	8 220 569	6 802 834
Финансовое посредничество	2 643 968	3 673 036
Строительство	2 028 046	3 614 817
Транспорт, хранение и телекоммуникации	2 732 893	2 653 850
Сельское хозяйство, охота и лесная промышленность	2 086 111	2 484 063
Сфера услуг	2 778 121	2 408 672
Рыболовство, рыбоводство и предоставление услуг в этих областях	1 823 041	1 988 570
Электро-, газо-, и водоснабжение	987 539	1 136 415
Производство	784 219	896 588
Прочее	508 915	415 468
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	65 265 856	65 671 056

По состоянию на 01.04.2021 и на 01.01.2021 года у Банка отсутствует задолженность по невыполненным обязательствам по выплате основной суммы долга и процентов или нарушение других условий в отношении привлеченных средств клиентов.

2.10 Выпущенные долговые ценные бумаги.

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

Объем выпущенных векселей:

тыс. руб.	На 01.04.2021	На 01.01.2021
Выпущенные векселя	51 009	54 413
Обязательств по процентам по выпущенным векселям	5 274	4 831
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	56 283	59 244

Структура выпущенных векселей по состоянию на 01.04.2021 года:

Дата размещения	Дата погашения	Сумма	Процентная ставка (%)
19.08.2016	По предъявлению, но не ранее 31/12/2019	24	0,0
19.08.2016	По предъявлению, но не ранее 19/08/2023	1 875	0,0
30.09.2016	По предъявлению, но не ранее 17/05/2022	257	0,0
10.10.2016	По предъявлению, но не ранее 31/01/2022	14	0,0
17.10.2016	По предъявлению, но не ранее 31/01/2022	6	0,0
22.01.2018	По предъявлению, но не ранее 15/06/2020	7	0,0
15.06.2018	По предъявлению, но не ранее 30/09/2021	7	0,0
10.08.2018	По предъявлению, но не ранее 01/02/2024	5	0,0
28.08.2018	По предъявлению, но не ранее 31/12/2021	33	0,0
13.09.2018	По предъявлению, но не ранее 31/01/2021	6	0,0
03.07.2019	По предъявлению, но не ранее 15/11/2022	17	0,0
03.07.2019	По предъявлению, но не ранее 15/11/2022	50	0,0
Итого беспроцентные векселя		2 301	
10.04.2018	По предъявлению, но не ранее 25/04/2022	33 827	5,6
15.08.2019	По предъявлению, но не ранее 27/02/2023	315	2,0
10.02.2020	По предъявлению, но не ранее 02/03/2021	2 585	3,0

Дата размещения	Дата погашения	Сумма	Процентная ставка (%)
27.02.2020	По предъявлении, но не ранее 27/03/2020	2 086	4,0
04.08.2020	По предъявлении, но не ранее 09/09/2021	6 157	4,0
05.10.2020	По предъявлении, но не ранее 01/10/2023	3 073	5,0
04.12.2020	По предъявлении, но не ранее 09/12/2029	2 524	3,0
05.02.2021	По предъявлении, но не ранее 21/02/2022	2 511	3,0
15.03.2021	По предъявлении, но не ранее 14/01/2022	904	2,0
Итого процентные векселя		53 982	
Итого выпущенные долговые ценные бумаги		56 283	

Структура выпущенных векселей по состоянию на 01.01.2021 года:

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

По состоянию на 01.04.2021 года и на 01.01.2021 года у Банка отсутствуют просроченные или реструктурированные выпущенные долговые обязательства.

2.11 Прочие обязательства.

Объем, структура и изменение прочих обязательств:

тыс. руб.	На 01.04.2021	На 01.01.2021
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по арендованным активам	1 097 434	1 150 926
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	268 762	303 593
Расчеты по конверсионным операциям	286 760	292 104
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	134 691	172 436
Расчеты по выданным банковским гарантиям	85 228	92 446
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	8 841	65 865
Прочее	69 130	61 705
Итого прочие финансовые обязательства	1 950 846	2 139 075
Прочие нефинансовые обязательства		
Расчеты по налогам и сборам	34 189	50 566

тыс. руб.	На 01.04.2021	На 01.01.2021
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	29 554	37 825
Резервы на возможные потери по оценочным обязательствам некредитного характера	1 403	29 018
Прочее	442	439
Итого прочие нефинансовые обязательства	65 588	117 848
Итого прочие обязательства	2 016 434	2 256 923

Прочие обязательства в разрезе валют:

тыс. руб.	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
На 01.04.2021	1 674 435	341 999	-	2 016 434
На 01.01.2021	1 964 217	292 106	600	2 256 923

Изменение резерва на возможные потери по оценочным обязательствам некредитного характера:

тыс. руб.	2021	2020
На 1 января	(29 018)	(4 346)
Создание	(885)	(2 315)
Восстановление	28 500	408
Списание за счет резерва	-	52
На 1 апреля	(1 403)	(6 201)

2.11.1 Обязательства по арендованным активам.

Объем обязательств по арендованным активам:

тыс. руб.	На 01.04.2021	На 01.01.2021
По договорам аренды недвижимости	1 065 942	1 117 393
По договорам аренды земли	22 980	22 735
По прочим договорам аренды	8 512	10 798
Итого обязательства по арендованным активам	1 097 434	1 150 926

Изменение обязательств по арендованным активам в течение 1 квартала 2021 года:

тыс. руб.	
Обязательства по арендованным активам на 01.01.2021	1 150 926
Поступления	14 087
Выбытия	(4 740)
Платежи за отчетный период	(81 995)
Начисление процентного расхода	16 512
Модификация и переоценка обязательств по аренде	2 644
Обязательства по арендованным активам на 01.04.2021	1 097 434

2.12 Условные обязательства и условные активы.

Объем и структура условных обязательств и условных активов на 01.04.2021 г.:

тыс. руб.	Задолженность	Резерв под кредитные убытки
Гарантии и поручительства	8 994 015	(10 144)
Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств	8 307 036	(85 389)
Лимиты по гарантиям	1 172 371	(693)
Итого	18 473 422	(96 226)

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

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

Изменение резерва под кредитные убытки по условным обязательствам и условным активам в течение 1 квартала 2021 года:

<i>тыс. руб.</i>	Резерв (590-П)	Корректировки (IFRS 9)	Резерв под кредитные убытки
На 1 января	(198 097)	85 204	(112 893)
Создание	(390 206)	(36 730)	(426 936)
Восстановление	366 846	76 757	443 603
На 1 апреля	(221 457)	125 231	(96 226)

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

<i>тыс. руб.</i>	На 01.04.2021	На 01.01.2021
Оценочные обязательства некредитного характера	1 403	29 018

2.13 Средства акционеров (участников).

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

<i>тыс. руб.</i>	На 01.04.2021		На 01.01.2021	
	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость
Обыкновенные акции	16 933 334	203 200	16 933 334	203 200
Итого уставный капитал	16 933 334	203 200	16 933 334	203 200

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

2.14 Раскрытие информации о справедливой стоимости.

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

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

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

Оценки справедливой стоимости анализируются Банком и распределяются по уровням.

Результаты иерархии справедливой стоимости:

- (i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,
- (ii) ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены),
- (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых

инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Многократные оценки справедливой стоимости.

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

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости, по состоянию на 01.04.2021 г.:

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 198 303	-	1 502 843	9 701 146
Основные средства (временно неиспользуемые в основной деятельности)	-	-	225 342	225 342
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	87 080	87 080
Итого	8 198 303	-	1 815 265	10 013 568

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

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

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

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

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

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости по состоянию на 01.04.2021 г.:

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства	1 659 486	-	-	1 659 486
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	1 842 366	-	1 842 366
Обязательные резервы в Банке России	-	763 245	-	763 245

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Средства в других банках	-	1 290 059	-	1 290 059
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизируемой стоимости	-	9 746 276	50 596 396	60 342 672
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 140 683	-	-	1 140 683
Прочие финансовые активы	-	-	440 663	440 663
Итого финансовых активов	2 800 169	13 641 946	51 037 059	67 479 174
Финансовые обязательства				
средства кредитных организаций	-	93 387	-	93 387
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	14 502 144	50 763 712	65 265 856
Итого средства клиентов	-	14 595 531	50 763 712	65 359 243
Собственные векселя Банка	-	-	56 283	56 283
Прочие финансовые обязательства	-	-	853 412	853 412
Итого финансовых обязательств	-	14 595 531	51 673 407	66 268 938

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости по состоянию на 01.01.2021 г.:

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства	1 623 270	-	-	1 623 270
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	1 777 909	-	1 777 909
Обязательные резервы в Банке России	-	712 149	-	712 149
Средства в других банках	-	1 802 698	-	1 802 698
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизируемой стоимости	-	12 637 135	48 196 379	60 833 514
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 143 513	-	-	1 143 513
Прочие финансовые активы	-	-	580 220	580 220
Итого финансовых активов	2 766 783	16 929 891	48 776 599	68 473 273
Финансовые обязательства				
средства кредитных организаций	-	88 124	-	88 124
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 000 885	15 672 191	48 997 980	65 671 056
Итого средства клиентов	1 000 885	15 760 315	48 997 980	65 759 180
Собственные векселя Банка	-	-	59 244	59 244
Прочие финансовые обязательства	-	-	988 149	988 149
Итого финансовых обязательств	1 000 885	15 760 315	50 045 373	66 806 573

3. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.

3.1 Процентные доходы и расходы.

тыс. руб.	На 01.04.2021	На 01.04.2020
Доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1 338 284	1 350 645
Доходы от вложений в ценные бумаги	123 911	94 454
Доходы от размещения средств в кредитных организациях	94 898	81 843
Итого процентные доходы	1 557 093	1 526 942
Расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	(595 277)	(661 910)

тыс. руб.	На 01.04.2021	На 01.04.2020
Расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	(11 508)	(4 865)
Расходы по выпущенным долговым обязательствам	(597)	(799)
Итого процентные расходы	(607 382)	(667 574)

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

Суммы убытков от обесценения и суммы восстановления убытков от обесценения за 1 квартал 2021 года:

тыс. руб.	Создание	Восстановление	Итого изменение
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(2 194 693)	1 877 636	(317 057)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(3 950)	3 868	(82)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	14	14
Изменение резерва по прочим потерям	(668 652)	679 224	10 572

Суммы убытков от обесценения и суммы восстановления убытков от обесценения за 1 квартал 2020 года:

тыс. руб.	Создание	Восстановление	Итого изменение
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(331 577)	131 684	(199 893)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(8 062)	8 180	118
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(3)	3	-
Изменение резерва по прочим потерям	(1 190 429)	1 191 942	1 513

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

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

тыс. руб.	На 01.04.2021	На 01.04.2020
Положительная курсовая разница	394 611	586 893
Отрицательная курсовая разница	(359 988)	(598 611)
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	34 623	11 718

3.4 Комиссионные доходы и расходы.

тыс. руб.	На 01.04.2021	На 01.04.2020
Доходы от расчетного и кассового обслуживания	152 362	136 176
Доходы от переводов денежных средств	123 903	118 035
Доходы от оказания посреднических услуг	109 397	87 216
Доходы от операций с валютными ценностями	57 353	47 855
Доходы от открытия и ведения банковских счетов	49 091	51 627
Доходы от выдачи банковских гарантий	42 311	36 137
Доходы от других операций	11 490	12 702
Итого комиссионные доходы	545 907	489 748
Расходы от переводов денежных средств	(107 466)	(77 298)
Расходы от оказания посреднических услуг	(21 689)	(14 726)
Расходы от других операций	(4 856)	(5 4180)
Итого комиссионные расходы	(134 011)	(97 442)

3.5 Прочие операционные доходы.

тыс. руб.	На 01.04.2021	На 01.04.2020
Доходы по государственным субсидиям	35 230	36 566
Доходы от операций с предоставленными кредитами	23 373	33 481
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам	58 394	3 772
Доходы от операций с полученными кредитами, а также с прочими привлеченными средствами	9 570	17 539
Прочие доходы	26 606	16 823
Итого прочие операционные доходы	153 173	108 181

Доходы по государственным субсидиям.

С 2018 года в рамках кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей Банк принимает участие в «Программе предоставления субсидий из федерального бюджета 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».

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

С 2021 года Банк прекратил участие в региональной программе поддержки отдельных социальных групп граждан Администрации субъектов РФ - далее «Программа 2». Условия программы предполагали ипотечное кредитование по программам ДОМ.рф по ставке, равной стандартной ставке, уменьшенной на 3 п.п. При этом, по правилам рефинансирования таких кредитов в ДОМ.РФ, банки рефинансируют кредиты с дисконтом, равным 10,3% от суммы рефинансированного кредита (т.е. получают от ДОМ.РФ 89,7% от номинальной стоимости закладной). В рамках программы субсидирования Администрации субъектов РФ возмещают банкам этот дисконт, в том же самом размере 10,3%.

Доходы по государственным субсидиям, признанные в составе прибыли:

тыс. руб.	На 01.04.2021	На 01.04.2020
Программа 1	35 230	35 543
Программа 2	-	1 023
Итого доходы по государственным субсидиям	35 230	36 566

3.6 Операционные расходы.

тыс. руб.	На 01.04.2021	На 01.04.2020
Расходы на содержание персонала	(405 984)	(402 714)
Организационные и управленческие расходы	(95 827)	(94 610)
Амортизация активов в форме права пользования	(69 606)	(65 199)
Расходы, связанные с содержанием имущества	(45 725)	(44 862)
Амортизация	(26 639)	(23 284)
Плата по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью	(3 142)	(4 254)
Прочие расходы	(20 409)	(16 607)
Итого операционные расходы	(667 332)	(651 530)

Расходы на выплату вознаграждений работникам:

тыс. руб.	На 01.04.2021	На 01.04.2020
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	(320 738)	(313 893)
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством РФ	(84 951)	(88 633)
Итого расходы на выплату вознаграждений	(405 984)	(402 714)

3.7 Расходы по налогам.

Основные компоненты расхода (дохода) по налогам:

тыс. руб.	На 01.04.2021	На 01.04.2020
Налог на прибыль (20% и 15%)	(135 923)	(116 811)
НДС	(24 165)	(20 970)
Налог на имущество	(1 563)	(1 415)
Земельный налог	(290)	(303)
Транспортный налог	(113)	(137)
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	-	(18)
Итого расход по налогам	(162 054)	(139 654)

Эффективная ставка налога на прибыль исходя из балансовой прибыли по форме 0409102 на 01.04.2021 г. 25,12%.

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

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

Доходы и расходы от выбытия (реализации) основных средств:

тыс. руб.	На 01.04.2021	На 01.04.2020
Доходы	64	-
Расходы	(513)	(913)
Итого расходы от выбытия (реализации) основных средств	(449)	(913)

Урегулированные судебные разбирательства.

Существенных урегулированных исков и претензий в отношении клиентов Банка, имеющих задолженности перед Банком по кредитным договорам, за отчетный период не было.

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

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

В течении 1 квартала 2021 года Банк проводил реализацию имущества, полученного Банком по договорам отступного и классифицированного как активы предназначенных для продажи. Реализованное имущество

включает жилые и нежилые помещения (производственную, складскую, коммерческую недвижимость), транспортные средства, земельные участки и пр.

Прибыль (убыток), признанные в результате реализации имущества:

тыс. руб.	На 01.04.2021	На 01.04.2020
Доходы от выбытия (реализации) средств и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	-	-
Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	70
Итого прибыль, признанная в результате реализации имущества	-	70
Расходы от выбытия (реализации) средств и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	(118)	(33)
Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	(145)	(976)
Итого убыток, признанный в результате реализации имущества	(263)	(1 009)

Финансовый результат от последующего увеличения справедливой стоимости имущества:

тыс. руб.	На 01.04.2021	На 01.04.2020
Расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	-	(596)
Расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	(1)	(506)
Итого расходы от последующего увеличения справедливой стоимости имущества	(1)	(1 102)

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

Общий совокупный доход Банка за 1 квартал 2021 года и 2020 год, включая его анализ в разрезе инструментов капитала, сверка балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец текущего и предыдущего отчетных периодов с раскрытием информации о произошедших в текущем и предыдущем отчетных периодах изменениях прибыли (убытка), прочего совокупного дохода, объема операций с акционерами приведены в публикуемой форме отчетности 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации».

В 1 квартале 2021 года и 2020 году Банк не осуществлял ретроспективного исправления ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды.

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

Результаты сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 01.04.2021 г.

тыс. руб.			
Наименование статьи	Отчет о движении денежных средств	Бухгалтерский баланс	Разницы
Денежные средства	1 623 270	1 623 270	-
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	2 490 058	2 490 058	-
обязательные резервы	(712 149)	(712 149)	-
Средства в кредитных организациях	1 806 156	1 802 698	3 458
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	5 207 335	5 203 877	3 458
Денежные средства	1 659 486	1 659 486	-
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	2 605 611	2 605 611	-

Наименование статьи	Отчет о движении денежных средств	Бухгалтерский баланс	Разницы
обязательные резервы	(763 245)	(763 245)	-
Средства в кредитных организациях	1 293 559	1 290 059	3 500
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4 795 411	4 791 911	3 500

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

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

6. Управление финансовыми рисками.

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

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

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

Основными целями организации системы интегрированного управления рисками являются:

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

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

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

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

Кредитный риск.

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

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

тыс. руб.	Ссуды выданные	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Ссуды за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	Величина резерва по отношению к сумме ссуд %
Категория "ожидаемые кредитные убытки за 12 мес."	1 477 395	(2 659)	1 474 736	0,2
Категория "ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно-обесцененные"	12 089	(22)	12 067	0,2
Категория "ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные"	12 590	(8 358)	4 232	66,4
Итого ипотечные ссуды по СС ПСД	1 502 074	(11 039)	1 491 035	0,7
Категория "ожидаемые кредитные убытки за 12 мес."	5 778 124	(9 823)	5 768 301	0,2
Категория "ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно-обесцененные"	90 792	(154)	90 638	0,2
Категория "ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные"	228 570	(152 710)	75 860	66,8
Итого ипотечные ссуды (АС)	6 097 486	(162 687)	5 934 799	2,7
Категория "ожидаемые кредитные убытки за 12 мес."	11 541 539	(273 047)	11 268 492	2,4
Категория "ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно-обесцененные"	121 061	(69 086)	51 975	57,1
Категория "ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные"	1 717 477	(1 546 055)	171 422	90,0
Итого потребительские ссуды (АС)	13 380 077	(1 888 188)	11 491 889	14,1
Категория "ожидаемые кредитные убытки за 12 мес."	33 233 743	(549 353)	32 684 390	1,7
Категория "ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно-обесцененные"	138 660	(50 571)	88 089	36,5
Категория "ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные"	1 128 750	(972 233)	156 517	86,1
Итого ссуды юридическим лицам (АС)	34 501 153	(1 572 157)	32 928 996	4,6
Категория "ожидаемые кредитные убытки за 12 мес."	9 746 277	(1)	9 746 276	-
Категория "ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно-обесцененные"	-	-	-	-
Категория "ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные"	3 135	(3 135)	-	100,0
Итого межбанковские кредиты и депозиты	9 749 412	(3 136)	9 746 276	-
Категория "ожидаемые кредитные убытки за 12 мес."	240 750	(38)	240 712	-
Категория "ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно-обесцененные"	-	-	-	-
Категория "ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные"	-	-	-	-
Итого прочие размещенные средства	240 750	(38)	240 712	-
Итого ссуд	65 470 952	(3 637 245)	61 833 707	5,6

Сумма корректировки ссудной задолженности юридических лиц, оцениваемой по амортизированной стоимости, увеличивающая резервы до оценочного резерва, составила 92 954 тыс. руб. (6,3% от суммы резервов, сформированных по 590-П), сумма корректировки ссудной задолженности физических лиц, оцениваемой по амортизированной стоимости, уменьшающая резервы до оценочного резерва, составила 141 193 тыс. руб. (6,4% от суммы резервов, сформированных по 590-П).
Анализ ссуд, оцениваемых по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в разрезе стадий обесценения на 1 января 2021 г.:

<i>тыс. руб.</i>	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 по СС ПСД	1 610 134	(10 975)	1 599 159	0,7
Категория "ожидаемые кредитные убытки за 12 мес."	5 331 853	(7 145)	5 324 708	0,1
Категория "ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно-обесцененные"	77 718	(104)	77 614	0,1
Категория "ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные"	246 607	(171 488)	75 119	69,5
Итого ипотечные ссуды (АС)	5 656 178	(178 737)	5 477 441	3,2
Категория "ожидаемые кредитные убытки за 12 мес."	10 970 554	(216 580)	10 753 974	2,0
Категория "ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно-обесцененные"	142 019	(72 123)	69 896	50,8
Категория "ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные"	1 653 548	(1 511 045)	142 503	91,4
Итого потребительские ссуды (АС)	12 766 121	(1 799 748)	10 966 373	14,1
Категория "ожидаемые кредитные убытки за 12 мес."	31 786 432	(483 044)	31 303 388	1,5
Категория "ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно-обесцененные"	194 538	(93 688)	100 850	48,2
Категория "ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные"	972 086	(748 601)	223 485	77,0
Итого ссуды юридическим лицам (АС)	32 953 056	(1 325 333)	31 627 723	4,0
Категория "ожидаемые кредитные убытки за 12 мес."	12 637 136	(1)	12 637 135	-
Категория "ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно-обесцененные"	-	-	-	-
Категория "ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные"	3 135	(3 135)	-	100,0
Итого межбанковские кредиты и депозиты	12 640 271	(3 136)	12 637 135	-
Категория "ожидаемые кредитные убытки за 12 мес."	124 879	(37)	124 842	-
Категория "ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно-обесцененные"	-	-	-	-
Категория "ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные"	-	-	-	-
Итого прочие размещенные средства	124 879	(37)	124 842	-
Итого ссуд	65 750 639	(3 317 966)	62 432 673	5,0

Информация о финансовых активах, полученных в качестве обеспечения.

Характер и стоимость полученного обеспечения по кредитам:

тыс. руб.	На 01.04.2021	На 01.01.2021
Наименование вида обеспечения		
Недвижимость	42 770 193	41 605 087
Транспортные средства	9 744 361	8 764 539
Товары в торговле	2 127 298	2 159 472
Права по контракту	1 396 506	1 875 920
Основные средства и оборудование	683 680	705 248
Ценные бумаги	449 962	449 962
Права по вкладу	10 890	10 365
Прочее имущество	631 393	650 066
Итого обеспечение	57 814 283	56 220 659

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

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

Информация о снижении кредитного риска за счет принимаемого обеспечения:

тыс. руб.	На 01.04.2021	На 01.01.2021
Величина расчетного резерва по требованиям, подверженным кредитному риску, оцениваемым на индивидуальной основе	2 491 670	2 118 354
Величина фактически сформированного резерва по требованиям, подверженным кредитному риску, с учетом обеспечения	2 080 942	1 758 190
Уменьшение кредитного риска за счет обеспечения	410 728	360 164

Характер и стоимость изъятого обеспечения:

тыс. руб.	На 01.04.2021	На 01.01.2021
Недвижимость	87 080	86 325
Автотранспорт	-	1 235
Уменьшение кредитного риска за счет обеспечения	87 080	87 560

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности.

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

Объемы и сроки просроченной ссудной задолженности на 1 апреля 2021 г.:

тыс. руб.	Ссуды выданные	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Ссуды за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	Величина резерва по отношению к сумме ссуд %
Непросроченные	1 475 140	(4 430)	1 470 710	0,3%
Просроченные на срок до 30 дней	7 076	(1 173)	5 903	16,6%
Просроченные на срок 31-90 дней	12 089	(22)	12 067	0,2%
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	-	-
Просроченные на срок более 180 дней	7 769	(5 414)	2 355	69,7%
Итого ипотечные ссуды, оцениваемые по СС ПСД	1 502 074	(11 039)	1 491 035	0,7%
Непросроченные	5 851 946	(40 740)	5 811 206	0,7%
Просроченные на срок до 30 дней	43 577	(74)	43 503	0,2%
Просроченные на срок 31-90 дней	32 672	(6 187)	26 485	18,9%
Просроченные на срок 91-180 дней	5 986	(3 833)	2 153	64,0%
Просроченные на срок более 180 дней	163 305	(111 853)	51 452	68,5%
Итого ипотечные ссуды, оцениваемые по АС	6 097 486	(162 687)	5 934 799	2,7%
Непросроченные	11 252 932	(286 861)	10 966 071	2,5%
Просроченные на срок до 30 дней	338 617	(22 033)	316 584	6,5%
Просроченные на срок 31-90 дней	106 021	(62 633)	43 388	59,1%
Просроченные на срок 91-180 дней	123 171	(106 308)	16 863	86,3%
Просроченные на срок более 180 дней	1 559 336	(1 410 353)	148 983	90,4%
Итого потребительские ссуды, оцениваемые по АС	13 380 077	(1 888 188)	11 491 889	14,1%
Непросроченные	33 335 582	(587 990)	32 747 592	1,8%
Просроченные на срок до 30 дней	23 086	(5 104)	17 982	22,1%
Просроченные на срок 31-90 дней	136 425	(117 796)	18 629	86,3%
Просроченные на срок 91-180 дней	57 932	(52 552)	5 380	90,7%
Просроченные на срок более 180 дней	948 128	(808 715)	139 413	85,3%
Итого ссуды юридическим лицам, оцениваемые по АС	34 501 153	(1 572 157)	32 928 996	4,6%
Непросроченные	9 746 277	(1)	9 746 276	-
Просроченные на срок до 30 дней	-	-	-	-
Просроченные на срок 31-90 дней	-	-	-	-

<i>тыс. руб.</i>	Ссуды выданные	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Ссуды за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	Величина резерва по отношению к сумме ссуд %
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	-	-
Просроченные на срок более 180 дней	3 135	(3 135)	-	100,0%
Итого межбанковские кредиты и депозиты	9 749 412	(3 136)	9 746 276	-
Непросроченные	240 750	(38)	240 712	-
Просроченные на срок до 30 дней	-	-	-	-
Просроченные на срок 31-90 дней	-	-	-	-
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	-	-
Просроченные на срок более 180 дней	-	-	-	-
Итого прочие размещенные средства	240 750	(38)	240 712	-
Итого ссуд	65 470 952	(3 637 245)	61 833 707	5,6%

Объемы и сроки просроченной ссудной задолженности на 1 января 2021 г.:

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

<i>тыс. руб.</i>	Ссуды выданные	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Ссуды за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	Величина резерва по отношению к сумме ссуд %
Итого потребительские ссуды, оцениваемые по АС	12 766 121	(1 799 748)	10 966 373	14,1
Непросроченные	31 791 712	(520 347)	31 271 365	1,6
Просроченные на срок до 30 дней	102 521	(17 461)	85 060	17,0
Просроченные на срок 31-90 дней	82 312	(42 380)	39 932	51,5
Просроченные на срок 91-180 дней	157 996	(119 884)	38 112	75,9
Просроченные на срок более 180 дней	818 515	(625 261)	193 254	76,4
Итого ссуды юридическим лицам, оцениваемые по АС	32 953 056	(1 325 333)	31 627 723	4,0
Непросроченные	12 637 136	(1)	12 637 135	-
Просроченные на срок до 30 дней	-	-	-	-
Просроченные на срок 31-90 дней	-	-	-	-
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	-	-
Просроченные на срок более 180 дней	3 135	(3 135)	-	100,0
Итого межбанковские кредиты и депозиты	12 640 271	(3 136)	12 637 135	-
Непросроченные	124 879	(37)	124 842	-
Просроченные на срок до 30 дней	-	-	-	-
Просроченные на срок 31-90 дней	-	-	-	-
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	-	-
Просроченные на срок более 180 дней	-	-	-	-
Итого прочие размещенные средства	124 879	(37)	124 842	-
Итого ссуд	65 750 639	(3 317 966)	62 432 673	5,0

Рыночный риск.

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

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

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

Объем требований к капиталу в отношении слагаемых рыночного риска:

тыс. руб.	На 01.04.2021	На 01.01.2021
Общий риск	1 450 050	1 371 887
Специальный риск	4 664 413	4 438 938
Итого процентный риск	6 114 463	5 810 825
Валютный риск	362 162	242 188
Итого объем требований к капиталу по совокупному рыночному риску	6 476 625	6 053 013

За 1 квартал 2021 года совокупный размер рыночного риска увеличился на 7% по сравнению с началом года.

В связи с тем, что Банк в течение 1 квартала 2021 года не осуществлял операции с долевыми инструментами, на 01.04.2021 г. подверженность фондовому риску оценивалась как нулевая.

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

Подверженность Банка валютному риску расценивается как средняя. Величина открытых валютных позиций Банка, в процентах от собственных средств (капитала), по состоянию на отчетную дату составляет 3,4649%, при нормативе Банка России – не более 20%.

Анализ чувствительности к каждому виду рыночных рисков.

Процентный риск.

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

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

Методика VAR представляет собой статистическую оценку максимальных потерь по выбранному инструменту (портфелю) при заданном распределении рыночных факторов за выбранный период времени с заданным уровнем вероятности и не может отражать всех возможных сценариев (например, потери, которые могут возникнуть вне этого интервала).

Данные значений VAR:

Показатель	На 01.04.2021	На 01.01.2021
Справедливая стоимость портфеля (тыс. руб.)	8 198 303	7 544 742
Ожидаемые возможные потери (тыс. руб.)	58 904	40 525
Ожидаемые возможные потери при изменении доходности на +1%(тыс. руб.)	69 077	49 786
Ожидаемые возможные потери в % от справедливой стоимости портфеля ценных бумаг	0,72	0,54

Анализ чувствительности Банка к изменению факторов процентного риска по бумагам, включенным в торговый портфель на 01.04.2021 г., показывает, что при изменении доходности ценных бумаг на рынке на 1% стоимость портфеля изменится не более чем на 69 077 тыс. руб., влияние на капитал не более 0,66%.

Фондовый риск.

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

Валютный риск.

Анализ чувствительности Банка к изменению факторов валютного риска (колебаниям курсов валют) на 01.04.2021 г. показывает, что рост курсов на +1 рубль по всем валютам приведет к снижению капитала на 0,103 %, снижению финансового результата на 2,646%.

Товарный риск.

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

Риск инвестиций в долговые инструменты.

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

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

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

Категории	Справедливая стоимость вложений*, (тыс. руб.)		Чувствительность цены к изменению доходности на 1%, (в % от справедливой стоимости)	
	На 01.04.2021	На 01.01.2021	На 01.04.2021	На 01.01.2021
По валюте долга				
Рублевые	7 097 193	6 425 384	3,42	2,50
Валютные (в рублевом	977 792	967 442	0,47	0,38
Итого	8 074 985	7 392 826	3,89	2,88
По типу эмитента				
Юридические лица (за исключением кредитных организаций)	1 544 842	1 534 186	0,74	0,60
Кредитные организации с государственным участием	1 815 214	1 594 938	0,88	0,62
Прочие кредитные организации	507 794	503 787	0,24	0,20
МИНФИН РОССИИ	4 207 135	3 759 915	2,03	1,46
Итого	8 074 985	7 392 826	3,89	2,88

*Без учета купонного дохода

В разрезе по типам валют стоимость облигаций в валюте более чувствительна к изменению доходности, чем стоимость рублевых облигаций. Среди представленных типов эмитентов на 1 апреля 2021г. чувствительность выше у ОФЗ. Чувствительность всего портфеля к изменению доходности составляет 3,89%, что означает при росте доходности ценных бумаг на +1% от текущей на рынке, цена портфеля изменится на величину 3,89% от текущей справедливой стоимости.

Риск ликвидности.

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

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

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

Нормативы ликвидности на 01.04.2021 г.:

Показатель	Среднее значение по рынку, %	Значение Банка, %	Риск-аппетит (лимит), %	Сигнальное значение, %
Норматив мгновенной ликвидности (Н2), не менее 15%	92,38	161,76	Не менее 65	70
Норматив текущей ликвидности (Н3), не менее 50%	160,54	171,04	Не менее 85	90
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), не более 120%	37,48	48,90	Не более 90	85

Нормативы ликвидности на 01.01.2021 г.:

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

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

Активы и обязательства по срокам погашения по состоянию на 01.04.2021 (на основании внутренней Методики построения гэл-отчета ликвидности).

тыс. руб.	Д/востребования и 1 день	2-30 дней	1-6 мес	6 мес - 1 год	1-3 года	> 3 лет	бессрочно	просроченные	Всего
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	1 659 487	-	-	-	-	-	-	-	1 659 487
Средства на счетах в Банке России	2 605 611	-	-	-	-	-	-	-	2 605 611
Корр. счета в кредитных организациях	1 194 716	-	-	-	-	-	-	-	1 194 716
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 198 303	-	-	-	-	-	-	-	8 198 303
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	1 026 869	113 814	-	-	1 140 683
Ссудная задолженность, оцениваемая по АС и по СС через ПСД	5 450 058	5 672 374	7 884 719	9 503 884	18 642 164	15 127 644	2 189 828	728 385	65 199 056
Прочие активы	361 755	109 456	26 800	-	2 545 426	-	709 611	65 988	3 819 036
Итого активов	19 469 930	5 781 830	7 911 519	9 503 884	22 214 459	15 241 458	2 899 439	794 373	83 816 892
Пассивы									
Средства кредитных организаций	13 590	-	30 700	110 777	970 075	-	-	-	1 125 142
Средства клиентов-некредитных организаций	7 153 795	9 266 261	17 306 469	19 406 333	709 246	38 564	10 624 721	-	64 505 389
Выпущенные ценные бумаги	4 536	-	6 000	3 464	34 509	2 500	-	-	51 009
Прочие обязательства	1 026 569	704 549	-	-	1	-	-	-	1 731 119
Итого пассивов	8 198 490	9 970 810	17 343 169	19 520 574	1 713 831	41 064	10 624 721	-	67 412 659
Разрыв ликвидности (гэл) на сроке	11 271 440	(4 188 980)	(9 431 650)	(10 016 690)	20 500 628	15 200 394	(7 725 282)	794 373	16 404 233

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

тыс. руб.	Д/востребования и 1 день	2-30 дней	1-6 мес	6 мес - 1 год	1-3 года	> 3 лет	бессрочно	просроченные	Всего
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	1 623 270	-	-	-	-	-	-	-	1 623 270
Средства на счетах в Банке России	2 490 058	-	-	-	-	-	-	-	2 490 058
Корр. счета в кредитных организациях	1 672 061	-	-	-	-	-	-	-	1 672 061
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 544 742	-	-	-	-	-	-	-	7 544 742
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	1 027 578	115 935	-	-	1 143 513
Ссудная задолженность, оцениваемая по АС и по СС через ПСД	31 539	13 351 906	7 721 064	8 916 549	18 381 237	14 563 404	2 091 584	85 839	65 143 122
Прочие активы	354 223	54 781	36 800	-	2 545 426	-	727 417	31 247	3 749 894
Итого активов	13 715 893	13 406 687	7 757 864	8 916 549	21 954 241	14 679 339	2 819 001	117 086	83 366 660

тыс. руб.	Д/востребования и 1 день	2-30 дней	1-6 мес	6 мес - 1 год	1-3 года	> 3 лет	бессрочно	просроченные	Всего
Пассивы									
Средства кредитных организаций	69 170	-	102 000	57 885	1 061 890	-	-	-	1 290 945
Средства клиентов-некредитных организаций	7 668 409	10 915 473	15 458 658	19 849 130	741 518	43 228	10 344 924	-	65 021 340
Выпущенные ценные бумаги	2 031	6	9 307	6 040	34 524	2 505	-	-	54 413
Прочие обязательства	881 944	675 983	30	-	-	-	-	-	1 557 957
Итого пассивов	8 621 554	11 591 462	15 569 995	19 913 055	1 837 932	45 733	10 344 924	-	67 924 655
Разрыв ликвидности (гэп) на сроке	5 094 339	1 815 225	(7 812 131)	(10 996 506)	20 116 309	14 633 606	(7 525 923)	117 086	15 442 005

Анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств, включая выпущенные банковские гарантии для оценки сроков возникновения потоков денежных средств на 01.04.2021 года на основании внутренней Методики построения гэп-отчета ликвидности представлен в таблице ниже.

тыс. руб.	Д/востребования и 1 день	2-30 дней	1-6 мес	6 мес - 1 год	1-3 года	> 3 лет	бессрочно	просроченные	Всего
Обязательства									
Средства кредитных организаций	13 590	-	30 700	110 777	970 075	-	-	-	1 125 142
Средства клиентов –срочные вклады (юр. лица, ИП)	2 577 399	5 492 343	4 068 204	666 511	4 241	38 564	-	-	12 847 262
Средства клиентов-расчетные счета (юр. лица, ИП)	3 843 139	-	-	-	-	-	7 359 895	-	11 203 034
Средства клиентов–срочные вклады (физ. лица)	234 465	3 773 918	13 238 265	18 739 822	705 005	-	-	-	36 691 475
Средства клиентов–вклады до востребования и текущие счета (физ. лица)	498 792	-	-	-	-	-	3 264 826	-	3 763 618
Выпущенные ценные бумаги (собств. векселя)	4 536	-	6 000	3 464	34 509	2 500	-	-	51 009
Прочие обязательства включая аккредитивы к оплате	1 026 569	704 549	-	-	1	-	-	-	1 731 119
Итого обязательств	8 198 490	9 970 810	17 343 169	19 520 574	1 713 831	41 064	10 624 731	-	67 412 659

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

Процентный риск.

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

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

тыс. руб.	На 01.04.2021	На 01.01.2021
Величина процентного риска, (тыс. руб.).	269 867	429 909
Финансовый результат за год, предшествующий отчетной дате, (тыс. руб.)	1 496 857*	1 518 358*
Влияние на финансовый результат, (%)	18,03	28,31
Капитал, (тыс. руб.)	10 452 113	10 132 688
Влияние на капитал, (%)	2,58	4,24

* Финансовый результат за скользящий годовой период, предшествующей отчетной дате. На отчетную дату финансовым результатом является сумма прибыли за три квартала 2020 г. и за 1 квартал 2021 года.

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

Операционный риск.

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

Величина операционного риска рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 03 сентября 2018 г. №652-П «О порядке расчета размера операционного риска». По состоянию на 01.04.2021 г. размер операционного риска требований к капиталу составил 846 204 тыс. руб.

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

тыс. руб.	На 01.04.2021	На 01.01.2021
Операционный риск	846 204	846 204
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска всего, в том числе:	5 641 363	5 641 363
Чистые процентные доходы	3 526 295	3 526 295
Чистые непроцентные доходы	2 115 068	2 115 068

7. Информация об управлении капиталом.

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

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

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

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

По данным формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам» по состоянию на 01.04.2021 капитал Банка, рассчитанный по "Базель III", составил 10 452 113 тыс. руб., что на 319 425 тыс. руб. больше размера капитала на 01.01.2021 года. Основной источник увеличения собственных средств – прибыль текущего года.

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

В течение 1 квартала 2021 года норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовал законодательно установленному уровню, а также установленным внутренним значениям.

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

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

Изменение нормативов достаточности капитала за период с 01.01.2021 г. по 01.04.2021 г.

	Норматив достаточности собственного капитала Н1.0 (%)	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (%)	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (%)
на 01.01.2021	12,6	10,5	10,5
на 01.04.2021	13,0	12,5	12,5
максимальное значение за 1 квартал 2021 г.	13,4	12,5	12,5
минимальное значение за 1 квартал 2021 г.	12,4	10,3	10,3
среднее значение за 1 квартал 2021 г.	13,0	10,7	10,7

В соответствии с инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И. «Об обязательных нормативах банков» по состоянию на 01.04.2021 года минимально допустимый коэффициент достаточности базового капитала банков составляет 4,5% (на 01.01.2021 года- 4,5%), основного капитала – 6% (на 01.01.2021 года – 6%), совокупного капитала – 8,0% (на 01.01.2021 года- 8%).

Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска:

тыс. руб.	На 01.04.2021	На 01.01.2021
Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента) при применении стандартизированного подхода	62 329 743	62 963 795
Кредитный риск контрагента при применении стандартизированного подхода	171 769	171 930
Рыночный риск при применении стандартизированного подхода	6 476 625	6 053 013
Операционный риск:	10 577 550	10 577 550
Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	886 200	889 028
Итого требования (обязательства), взвешенные по уровню риска	80 441 887	80 655 316

Минимальный размер капитала, необходимого для покрытия рисков:

тыс. руб.	На 01.04.2021	На 01.01.2021
Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента) при применении стандартизированного подхода	4 986 379	5 037 104
Кредитный риск контрагента при применении стандартизированного подхода	13 742	13 754
Рыночный риск при применении стандартизированного подхода	518 130	484 241
Операционный риск:	846 204	846 204
Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	70 896	71 122
Итого минимальный размер капитала, необходимого для покрытия рисков	6 435 351	6 452 425

8. Операции со связанными сторонами.

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

Остатки на счетах по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 01.04.2021 г.:

тыс. руб.	Основные акционеры	Руководство Банка	Прочие	Итого сальдо со связанными сторонами
Бухгалтерский баланс				
АКТИВЫ				
Ссуды клиентам	-	-	208 211	208 211
Резерв под кредитные убытки	-	-	(13 166)	(13 166)
Активы в форме права пользования	137 892	-	543 504	681 396
Прочие активы	3	-	1 009	1 012
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	-	-	465	465

Счета клиентов:				
Текущие/ расчетные счета	58 552	30 193	89 589	178 334
Срочные депозиты	8 000	232 754	170 746	411 500
Обязательства по арендованным активам	142 081	-	558 999	701 080
Прочие обязательства	-	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА				
Гарантии предоставленные	-	-	3 738	3 738
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты	-	300	288 553	288 853

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 квартал 2021 года:

тыс. руб.

Отчет о финансовых результатах	Основные акционеры	Руководство Банка	Прочие	Итого сальдо со связанными сторонами
Процентные доходы по ссудам выданным	-	-	5 645	5 645
Комиссионный доход	102	30	1 472	1 604
Доходы по операционной аренде	-	-	2 533	2 533
Доходы по резервам по кредитам	-	-	614	614
Чистый доход (расход) от валютно-обменных операций	(9 901)	(370)	(1 710)	(11 981)
Прочие доходы	7	-	93	100
Процентные расходы по расчетным счетам	(16)	(28)	(16)	(60)
Процентные расходы по депозитам и вкладам	(101)	(3 805)	(1 483)	(5 389)
Комиссионный расход	-	-	(3)	(3)
Расходы по аренде	(11 195)	-	(44 223)	(55 418)
Расходы по резервам по кредитам	-	-	(1 715)	(1 715)
Прочие расходы	(141)	(84)	(248)	(473)

По состоянию на 01.04.2021 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными (на 01.01.2021 г.: требования не являются просроченными).

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

тыс. руб.

Бухгалтерский баланс	Основные акционеры	Руководство Банка	Прочие	Итого сальдо со связанными сторонами
АКТИВЫ				
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
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

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 квартал 2020 года:

тыс. руб.

Отчет о финансовых результатах	Основные акционеры	Руководство Банка	Прочие	Итого сальдо со связанными сторонами
Процентные доходы по ссудам выданным	-	3	6 974	6 977
Комиссионный доход	30	48	1 259	1 337
Доходы по операционной аренде	-	-	3 783	3 783
Доходы по резервам по кредитам	-	115	800	915
Чистый доход (расход) от валютно-обменных операций	(33 653)	(805)	(2 497)	(36 955)
Прочие доходы	-	38	987	1 025
Процентные расходы по расчетным счетам	-	(27)	(9)	(36)
Процентные расходы по депозитам и вкладам	(44)	(3 457)	(3 494)	(6 995)
Комиссионный расход	-	-	(85)	(85)
Расходы по аренде	(10 926)	-	(43 371)	(54 296)
Расходы по резервам по кредитам	-	(115)	(807)	(922)
Прочие расходы	(57)	(48)	(276)	(381)

Вознаграждения управленческому персоналу.

Управленческий персонал Банка включает членов Совета Директоров и Правления Банка.

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

тыс. руб.

	На 01.04.2021	На 01.04.2020
Краткосрочные вознаграждения	21 958	21 742
Долгосрочные вознаграждения*	-	-
Итого вознаграждений управленческому персоналу	21 958	21 742

*Долгосрочное вознаграждение включает в себя отложенную часть премий.

9. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам.

Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности.

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

По решению Правления Банка отдельным сотрудникам могут производиться выплаты долгосрочного характера в течение неопределенного срока в связи окончанием трудовой деятельности. Обязательным условием денежных выплат является отсутствие трудовых правоотношений и иного рода сотрудничества с конкурирующими организациями. Сумма таких выплат за 1 квартал 2021 года составила 1 167 тыс. руб. (1 квартал 2020: 1 167 тыс. руб.).

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

Яровой Д.Б.,
Председатель Правления



Барина Л.В.,
Главный бухгалтер

13 мая 2021 г.