

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ
ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ**

ПАО АКБ «ПРИМОРЬЕ»

ЗА 1-Й КВАРТАЛ 2020

(по состоянию на 01.04.2020)

Содержание

| | |
|---|----|
| Введение..... | 3 |
| Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала) | 3 |
| Раздел II. Информация о системе управления рисками | 8 |
| Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора..... | 10 |
| Раздел IV. Кредитный риск | 14 |
| Раздел V. Кредитный риск контрагента | 16 |
| Раздел VI. Риск секьюритизации | 16 |
| Раздел VII. Рыночный риск | 17 |
| Раздел VIII. Информация о величине операционного риска | 17 |
| Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля..... | 17 |
| Раздел X. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности..... | 18 |
| Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы банка | 18 |

Введение

Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом ПАО АКБ «Приморье» (далее по тексту – Банк) по состоянию на 01 апреля 2020 года осуществляется Банком в соответствии Указанием Банка России от 07.08.2017 №4482-У "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом".

Информация раскрывается по состоянию на 01 апреля 2020 года, а также содержит сопоставимые данные на предыдущую отчетную дату 01 января 2020 года.

Информация представлена в валюте Российской Федерации, количественные показатели, если не указано иное, приведены в тысячах рублей.

Банк не является участником какой-либо банковской группы, в соответствии с п.1.2 Указания Банка России от 27.11.2018 №4983-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности" информация о рисках Банка раскрыта на индивидуальной основе.

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация о величине и структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала) раскрывается Банком в разделе 1 публикуемой отчётности 0409808 «Отчёт об уровне достаточности капитала для покрытия рисков», размещенной на официальном сайте Банка www.primbank.ru в разделе «Финансовая отчетность» в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Полная информация об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов капитала, включаемых в расчёт собственных средств (капитала) Банка раскрывается в составе публикуемой отчётности в разделе 5 формы 0409808 «Отчёт об уровне достаточности капитала для покрытия рисков», размещенной на официальном сайте банка www.primbank.ru в разделе «Финансовая отчетность» в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Информация о величине и составе инструментов капитала Банка

| Наименование показателя | Значение на 01.04.2020 | Значение на 01.01.2020 |
|--|------------------------|------------------------|
| Собственные средства (капитал) (Базель III), итого, в том числе: | 3 122 187 | 3 081 675 |
| Источники базового капитала | | |
| Уставный капитал кредитной организации | 250 000 | 250 000 |
| Эмиссионный доход кредитной организации | 313 996 | 313 996 |
| Резервный фонд | 12 500 | 12 500 |
| Нераспределенная прибыль предшествующих лет | 2 297 533 | 2 312 862 |
| Сумма источников базового капитала, итого | 2 874 029 | 2 889 358 |
| Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала | | |
| Нематериальные активы | 49 011 | 51 053 |
| Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков | 201 640 | 201 640 |
| Убытки отчетного года | 71 097 | 124 896 |
| Отрицательная величина добавочного капитала | 0 | 0 |
| Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, итого | 321 748 | 377 589 |
| Базовый капитал, итого | 2 552 281 | 2 511 769 |
| Источники добавочного капитала | | |
| Сумма источников добавочного капитала, итого | 0 | 0 |
| Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала | 0 | 0 |
| Показатели, определенные в соответствии с пунктом 2 приложения к Положению Банка России № 395-П, всего, в том числе: | 0 | 0 |
| нематериальные активы | 0 | 0 |

| Наименование показателя | Значение на 01.04.2020 | Значение на 01.01.2020 |
|---|------------------------|------------------------|
| Сумма показателей, уменьшающих сумму источников добавочного капитала, итого | 0 | 0 |
| Добавочный капитал, итого | 0 | 0 |
| Основной капитал, итого | 2 552 281 | 2 511 769 |
| Источники дополнительного капитала | | |
| Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией, | 0 | 0 |
| Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения | 0 | 0 |
| Прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки | 569 906 | 569 906 |
| Сумма источников дополнительного капитала, итого | 569 906 | 569 906 |
| Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала | 0 | 0 |

Ниже представлена информация о соотношении основного капитала и собственных средств (капитала) Банка.

Информация о соотношении основного капитала и собственных средств (капитала) Банка

| Наименование показателя | Значение на 01.04.2020 | Значение на 01.01.2020 |
|--|------------------------|------------------------|
| Основной капитал, в том числе: | 2 552 281 | 2 511 769 |
| Базовый капитал | 2 552 281 | 2 511 769 |
| Добавочный капитал | 0 | 0 |
| Дополнительный капитал | 569 906 | 569 906 |
| Собственные средства (капитал) (Базель III) | 3 122 187 | 3 081 675 |
| Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала), % | 81,75% | 81,51% |

За 1 квартал 2020 величина собственных средств (капитала) Банка увеличилась на 1,31% за счёт генерации прибыли текущего года.

В отчетном периоде Банк не выпускал и не привлекал новые инструменты капитала.

Инновационные, сложные или гибридные инструменты в составе собственных средств (капитала) Банка отсутствуют.

В отчетном периоде Банком соблюдались положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации, установленных Положением Банка России от 04 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III).

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

Информация о фактических и нормативных значениях достаточности капитала

Информация о достаточности собственных средств (капитала) Банка раскрывается Банком в разделе 1 публикуемой отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков», размещенной на официальном сайте Банка www.primbank.ru в разделе «Финансовая отчетность» в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В отчетном периоде Банк выполнял установленные Банком России требования к достаточности капитала каждого уровня – в отношении базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) Банка.

| Наименование показателя | Значение на 01.04.2020 | Значение на 01.01.2020 | Нормативное значение |
|--|------------------------|------------------------|----------------------|
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) | 11.619% | 11.648% | ≥8,0% |
| Норматив достаточности базового капитала Банка (Н1.1) | 9.710% | 9.709% | ≥4,5% |

| Наименование показателя | Значение на 01.04.2020 | Значение на 01.01.2020 | Нормативное значение |
|---|------------------------|------------------------|----------------------|
| Норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2) | 9.710% | 9.709% | ≥6,0% |
| <i>Надбавки к нормативам достаточности капитала всего, в том числе:</i> | 2,50 | 2,25 | |
| <i>надбавка поддержания достаточности капитала</i> | 2,50 | 2,25 | |
| <i>антициклическая надбавка</i> | 0 | 0 | |
| <i>надбавка за системную значимость банков</i> | <i>не применимо</i> | <i>не применимо</i> | |

Случаи нарушения требований к нормативам достаточности капитала на отчётные и внутримесячные даты отсутствуют. На ежеквартальной основе выполняется расчёт надбавок к нормативам достаточности капитала – случаи нарушения надбавок отсутствуют.

Информация о результатах сопоставления данных формы отчётности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», являющихся источниками для составления раздела 1 отчёта об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) приведена в таблице 1.1.

Таблица 1.1.

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

| Номер | Бухгалтерский баланс | | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808) | | |
|-------|---|--------------|---------------------------------|--|--------------|---------------------------------|
| | Наименование статьи | Номер строки | Данные на 01.04.2020, тыс. руб. | Наименование показателя | Номер строки | Данные на 01.04.2020, тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | "Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе: | 24, 26 | 563996 | X | X | X |
| 1.1 | отнесенные в базовый капитал | X | 563996 | "Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:" | 1 | 563996 |
| 1.2 | отнесенные в добавочный капитал | X | 0 | "Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал" | 31 | 0 |
| 1.3 | отнесенные в дополнительный капитал | X | 0 | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход" | 46 | 0 |
| 2 | "Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе: | 16, 17 | 31244024 | X | X | X |
| 2.1 | субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал | X | 0 | "Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как" | 32 | 0 |

| Номер | Бухгалтерский баланс | | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808) | | |
|-------|--|--------------|---------------------------------|--|--------------|---------------------------------|
| | Наименование статьи | Номер строки | Данные на 01.04.2020, тыс. руб. | Наименование показателя | Номер строки | Данные на 01.04.2020, тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| | | | | обязательства" | | |
| 2.2 | субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал | X | X | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего | 46 | 0 |
| 2.2.1 | | X | 0 | из них: субординированные кредиты | X | 0 |
| 3 | "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе: | 11 | 1723613 | X | X | X |
| 3.1 | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них: | X | 49011 | X | X | X |
| 3.1.1 | деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы) | X | 0 | "Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы) | 8 | 0 |
| 3.1.2 | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы) | X | 49011 | "Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы) | 9 | 49011 |
| 4 | "Отложенный налоговый актив", всего, в том числе: | 10 | 311335 | X | X | X |
| 4.1 | отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | X | 311335 | "Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли" | 10 | 201640 |
| 4.2 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | X | 0 | "Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли" | 21 | 0 |
| 5 | "Отложенные налоговые обязательства", всего, из них: | 20 | 0 | X | X | X |
| 5.1 | уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы) | X | 0 | X | X | 0 |
| 5.2 | уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы) | X | 0 | X | X | 0 |
| 6 | "Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе: | 25 | 0 | X | X | X |
| 6.1 | уменьшающие базовый капитал | X | 0 | "Вложения в собственные акции (доли)" | 16 | 0 |
| 6.2 | уменьшающие добавочный капитал | X | 0 | "Вложения в собственные инструменты добавочного | 37, 41 | 0 |

| Номер | Бухгалтерский баланс | | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808) | | |
|-------|--|--------------|---------------------------------|---|--------------|---------------------------------|
| | Наименование статьи | Номер строки | Данные на 01.04.2020, тыс. руб. | Наименование показателя | Номер строки | Данные на 01.04.2020, тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| | | | | капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала" | | |
| 6.3 | уменьшающие дополнительный капитал | X | 0 | "Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала" | 52 | 0 |
| 7 | "Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе: | 3, 5, 6, 7 | 26649481 | X | X | X |
| 7.1 | несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | 0 | "Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций" | 18 | 0 |
| 7.2 | существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | 0 | "Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций" | 19 | 0 |
| 7.3 | несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций" | 39 | 0 |
| 7.4 | существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций" | 40 | 0 |
| 7.5 | несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций" | 54 | 0 |
| 7.6 | существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций" | 55 | 0 |

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Информация об основных показателях деятельности кредитной организации раскрывается Банком в динамике в разделе 1 публикуемой отчётности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», размещенной на официальном сайте Банка www.primbank.ru в разделе «Финансовая отчетность» в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

За 1 квартал 2020 величина базового и основного капитала увеличилась на 1.61%, совокупная величина собственных средств (капитала) увеличилась на 1.31% вследствие генерации прибыли текущего года. В результате, с учётом роста в 1 квартале 2020 величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском, снижение показателя норматива достаточности капитала (Н1.0) составило -0.029 процентных пункта, увеличение по нормативам достаточности базового и основного капитала (Н1.1 и Н1.2) +0.001 процентных пункта.

Запас прочности на поддержание достаточности базового капитала в размерах, превышающих минимальные требования с учетом надбавок, незначительно увеличился на 0.001 процентных пункта: с 1.709% до 1.710%.

Рост величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском привёл к незначительному снижению норматива финансового рычага (Н1.4) на -0.387 процентных пункта.

Рост нормативов мгновенной (Н2) и текущей (Н3) ликвидности на 4.343 процентных пункта и 24.376 процентных пункта соответственно, обусловлено увеличением объемов активов, относимых к высоколиквидным и ликвидным в целях расчёта нормативов Н2 и Н3.

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2020 года информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, представлена следующим образом

Таблица 2.1.

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

тыс. руб.

| Номер | Наименование показателя | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска | | Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков |
|-------|--|--|---|--|
| | | данные на отчётную дату 01.04.2020 | данные на предыдущую отчётную дату 01.01.2020 | данные на отчётную дату 01.04.2020 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе: | 22 187 129 | 22 239 311 | 1 774 970 |
| 2 | при применении стандартизированного подхода | 22 187 129 | 22 239 311 | 1 774 970 |
| 3 | при применении базового ПВР | 0 | 0 | 0 |
| 4 | при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР) | 0 | 0 | 0 |
| 5 | при применении продвинутого ПВР | 0 | 0 | 0 |
| 6 | Кредитный риск контрагента, всего, в том числе: | 395 342 | 12 078 | 31 627 |
| 7 | при применении стандартизированного подхода | 395 342 | 12 078 | 31 627 |
| 8 | при применении метода, основанного на внутренних моделях | 0 | 0 | 0 |

| Номер | Наименование показателя | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска | | Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков |
|-------|--|--|---|--|
| | | данные на отчётную дату 01.04.2020 | данные на предыдущую отчётную дату 01.01.2020 | данные на отчётную дату 01.04.2020 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 9 | при применении иных подходов | 0 | 0 | 0 |
| 10 | Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ | 179 | 9 150 | 14 |
| 11 | Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР | 0 | 0 | 0 |
| 12 | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход | 0 | 0 | 0 |
| 13 | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход | 0 | 0 | 0 |
| 14 | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход | 0 | 0 | 0 |
| 15 | Риск расчетов | 0 | 0 | 0 |
| 16 | Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 |
| 17 | при применении ПВР, основанного на рейтингах | 0 | 0 | 0 |
| 18 | при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках | 0 | 0 | 0 |
| 19 | при применении стандартизированного подхода | 0 | 0 | 0 |
| 20 | Рыночный риск, всего, в том числе: | 374 045 | 272 018 | 29 924 |
| 21 | при применении стандартизированного подхода | 374 045 | 272 018 | 29 924 |
| 22 | при применении метода, основанного на внутренних моделях | 0 | 0 | 0 |
| 23 | Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель | 0 | 0 | 0 |
| 24 | Операционный риск | 3 914 963 | 3 933 050 | 313 197 |
| 25 | Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов | 0 | 0 | 0 |
| 26 | Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода | 0 | 0 | 0 |
| 27 | Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24+25+26) | 26 871 478 | 26 456 457 | 2 149 718 |

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

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

Графа 5 численно является результатом умножения величин требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, отраженных в графе 3 на минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), установленный Инструкцией Банка России от 29.11.2019 №199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией", равное 8,0%.

Рост величины кредитного риска контрагента обусловлен увеличением средств размещённых в НКО НКЦ (АО) для проведения операций валютный СВОП.

Снижение величины риска изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ вызвано снижением объёма срочных внебиржевых сделок (форвардных контрактов).

Незначительный рост величины рыночного риска на 01.04.2020 по сравнению с 01.01.2020 вызван увеличением вложений в акции (покупка акций Bristol-Myers Squibb Company, US1101221083) и ростом суммы открытых валютных позиций, учитываемых при расчёте показателя рыночного риска.

Рост суммы всех требований, подверженных риску, обусловлен плановым ростом объёма операций, проводимых Банком.

Других существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице, не произошло

Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков на 01.04.2020 составил 2 149 718 тыс. руб., при этом фактическая величина собственных средств (капитала) Банка составила 3 122 187 тыс. руб.

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

Таблица 3.3.
Сведения об обременённых и необременённых активах на 01.04.2020
тыс. руб.

| Номер п/п | Наименование показателя | Балансовая стоимость обременённых активов | | Балансовая стоимость необременённых 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, в том числе | 709 537 | 0 | 36 170 520 | 928 350 |
| 2 | долевые ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 60 833 | 0 |
| 2.1 | кредитных организаций | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями | 0 | 0 | 60 833 | 0 |
| 3 | долговые ценные бумаги, всего, в том числе: | 295 028 | 0 | 15 090 917 | 928 350 |
| 3.1 | кредитных организаций, всего, в том числе: | 295 028 | 0 | 10 290 653 | 0 |
| 3.1.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 295 028 | 0 | 10 290 653 | 0 |
| 3.1.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, | 0 | 0 | 4 800 264 | 928 350 |

| Номер п/п | 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 |
| | в том числе: | | | | |
| 3.2.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 4 676 070 | 928 350 |
| 3.2.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 124 194 | 0 |
| 4 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | 181 455 | 0 | 1 998 102 | 0 |
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты) | 233 054 | 0 | 921 245 | 0 |
| 6 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 0 | 0 | 10 711 750 | 0 |
| 7 | Ссуды, предоставленные физическим лицам | 0 | 0 | 1 239 053 | 0 |
| 8 | Основные средства | 0 | 0 | 1 815 974 | 0 |
| 9 | Прочие активы | 0 | 0 | 4 332 646 | 0 |

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов, представленная в таблице, рассчитывается как среднее арифметическое значение балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца отчетного квартала.

В состав обремененных активов входят:

- вложения в долговые ценные бумаги MMC Finance DAC XS2069992258, Lukoil International Finance XS1514045886 переданные без прекращения признания по сделкам РЕПО с Банком России;
- неснижаемые остатки на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах;
- взносы в гарантийные фонды платежных систем, предоставленные Банком в качестве обеспечения исполнения переводов в этих системах;
- взнос в гарантийный фонд клиринговой организации НКО НКЦ (АО), предназначенные для коллективного клирингового обеспечения;
- обеспечительный платёж, размещённый в ПАО «Росбанк» по договору о выдаче банковской контр гарантии.

Существенные изменения за отчётный период (1 квартал 2020 года) наблюдаются по следующим показателям балансовой стоимости активов:

1. Обременённые долговые ценные бумаги. Величина показателя обременённых долговых ценных бумаг увеличилась на +295 028 тыс. руб. за счёт проведения операций РЕПО, заключаемых с целью временного поддержания повышенного платёжного резерва.

2. Межбанковские кредиты (депозиты). Величина показателя обременённых МБК увеличилась на +109 056 тыс. руб. за счёт отражения суммы обеспечения предоставленной ПАО «Росбанк» контр гарантии. Величина показателя необременённых МБК увеличилась на +685 234 тыс. руб. за счёт роста остатков по депозитам, размещённых в Банке России, и роста остатка денежных средств на корреспондентском счёте в The Bank of New York Mellon, которые автоматически размещаются на конец дня в депозит (овернайт) в указанном банке-нерезиденте.

Основными видами операций, осуществляемых с обременением активов являются:

- операции под залог ценных бумаг;
- операции РЕПО;
- ломбардные кредиты с Банком России;

- гарантийный взнос в гарантийный фонд;
- гарантийный депозит;
- средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд);
- обеспечительный платеж.

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

- Активы в виде ценных бумаг и имущества, переданные в обеспечение по привлеченным средствам (обремененные активы), Банк продолжает учитывать на соответствующих балансовых счетах с одновременным отражением их балансовой стоимости на внебалансовом счете 914 «Активы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам, и условные требования кредитного характера» в течение всего периода действия соответствующего договора обеспечения.

- Ценные бумаги, переданные по сделкам РЕПО (операции, совершаемые на возвратной основе, признание которых не было прекращено), переносятся с балансового счета второго порядка по учету ценных бумаг на балансовые счета 50118, 50218, 50418 «Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания», 50618 и 50718 «Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания» соответственно той категории ценных бумаг, из которой осуществлялась передача. Возврат ценных бумаг, переданных в РЕПО, отражается обратной бухгалтерской записью.

- Поручительства предоставленные, учитываются на счете 91315 как обязательства Банка по выданным гарантиям (в том числе по аккредитивам) и поручительствам за третьих лиц, предусматривающим исполнение обязательств в денежной форме (в том числе обязательства, вытекающие из акцептов, авалей, индоссаментов). Списываются суммы по истечении сроков либо при исполнении этих обязательств клиентом или самим Банком. На этом же счете отражается балансовая стоимость имущества, переданного Банком в качестве обеспечения исполнения обязательств за третьих лиц (при этом, переданное в обеспечение имущество продолжает учитываться на соответствующих балансовых счетах).

- Гарантийные взносы в гарантийный фонд платежной системы учитываются на счете 30215 - денежные средства, внесенные в гарантийный фонд платежной системы в соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011 года №161-ФЗ «О национальной платежной системе».

- Гарантийные депозиты и обеспечительные платежи учитываются по срокам на счетах прочих размещенных средств (322 «Прочие размещенные средства в кредитных организациях»; 323 «Прочие размещенные средства в банках-нерезидентах»; 46%, 470%-473% «Прочие размещенные средства»).

- Денежные средства, перечисленные на клиринговый банковский счет клиринговой организации в виде взноса в коллективное клиринговое обеспечение (гарантийный фонд) для обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу учитываются на счете 30425.

- Денежные средства в виде неснижаемого остатка на корреспондентских счетах Банка в банках–корреспондентах, для обеспечения проведения расчетов учитываются на счете 30110.

- Учет списанных с баланса активов при их реализации (поставке) осуществляется с одновременным выведением финансового результата на счете 612 «Выбытие и реализация» в дату передачи покупателю контроля на поставляемый (реализуемый) актив, определяемого в соответствии с пунктом 33 Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями". Остатка на счете 612 не допускается.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами раскрывается в ниже приведенной таблице

Таблица 3.4.

Информация об операциях с контрагентами–нерезидентами

тыс. руб.

| Номер | Наименование показателя | Данные на отчетную дату 01.04.2020 | Данные на начало отчетного года 01.01.2020 |
|-------|--|---------------------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах | 189 248 | 160 479 |
| 2 | Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе: | 44 914 | 25 542 |
| 2.1 | банкам - нерезидентам | 44 914 | 25 542 |
| 2.2 | юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями | 0 | 0 |
| 2.3 | физическим лицам - нерезидентам | 0 | 0 |
| 3 | Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе: | 15 835 309 | 14 961 622 |
| 3.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 15 835 309 | 14 961 622 |
| 3.2 | не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 |
| 4 | Средства нерезидентов, всего, в том числе: | 357 536 | 209 169 |
| 4.1 | банков - нерезидентов | 66 229 | 36 214 |
| 4.2 | юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями | 266 216 | 149 108 |
| 4.3 | физических лиц - нерезидентов | 25 091 | 23 847 |

Изменения данных, приведенных в Таблице 3.4. информация об операциях с контрагентами – нерезидентами по состоянию на 01.04.2020 и на 01.01.2020, связаны со следующими факторами:

- рост объёма средств на корсчетах в банках - нерезидентах, на 17.9% с 160 479 тыс. руб. до 189 248 тыс. руб. вызвано увеличением остатка денежных средств на корреспондентских счётах в банках-нерезидентах с целью поддержания необходимого остатка для своевременного осуществления клиентских переводов;
- рост объёма ссуд, предоставленных банкам - нерезидентам, на 75.8% с 25 542 тыс. руб. до 44 914 тыс. руб. вызвано увеличением рублёвого эквивалента остатка денежных средств на корреспондентском счёте в The Bank of New York Mellon, которые автоматически размещаются на конец дня в депозит (овернайт) в указанном банке-нерезиденте в связи с существенным ростом курса доллара США в 1 квартале 2020 и увеличением фактического остатка средств на данном кор.счёте;
- рост объёма долговых ценных бумаг эмитентов-нерезидентов на 5.8% с 14 961 622 тыс. руб. до 15 835 309 тыс. руб. вызвано валютной переоценкой в связи с ростом курса доллара США;
- средства банков-нерезидентов увеличились на 82.9% с 36 214 тыс. руб. до 66 229 тыс. руб. в связи с ростом остатков на счете клиента (АООО «Цзинлинь-Хуньчуньский сельский коммерческий банк»);
- средства юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями в рублёвом эквиваленте увеличились на 78.5% с 149 108 тыс. руб. до 266 216 тыс. руб. за счёт увеличения клиентских поступлений юр. лиц – нерезидентов и роста курса доллара США;
- средства физических лиц – нерезидентов увеличились на 5.2% с 23 847 тыс. руб. до 25 091 тыс. руб., за счёт увеличения за валютной переоценки в связи с ростом курса доллара США.

Раздел IV. Кредитный риск

Кредитный риск является основным видом риска, присущим деятельности Банка.

В целях оценки кредитного риска Банк применяет стандартизированный подход, при этом Банк не использует присвоенные рейтинговыми агентствами кредитные рейтинги. В целях оценки кредитного риска Банк в отчетном периоде использовал методологию оценки установленную Банком России в Инструкции № 199-И и Положениях Банка России № 590-П и №611-П.

Таблица 4.1.1

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

тыс. руб.

| Номер | Наименование показателя | Балансовая стоимость ценных бумаг | Справедливая стоимость ценных бумаг | Сформированный резерв на возможные потери | | |
|-------|--|-----------------------------------|-------------------------------------|--|---|-------|
| | | | | в соответствии с Положением Банка России № 611-П | в соответствии с Указанием Банка России №2732-У | итого |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.1 | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Долевые ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1 | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Долговые ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.1 | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

По состоянию на 01.04.2020 Банк не формирует резервы на возможные потери по операциям с ценными бумагами так как местом хранения ценных бумаг является Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (НКО АО НРД), являющийся центральным депозитарием на российском фондовом рынке и осуществляющий обслуживание ценных бумаг как центральный депозитарий на основании Федерального закона от 07.12.2011 № 414-ФЗ «О центральном депозитарии». В соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2011 №2732-У требования по формированию резервов по вложениям в ценные бумаги не распространяются на ценные бумаги, права на которые удостоверены центральным депозитарием согласно законодательству РФ.

В нижеследующей таблице приведена информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено формализованными критериями оценки кредитного риска в соответствии с Положением Банка России №590-П и Положением Банка России №611-П.

Таблица 4.1.2

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

тыс. руб.

| 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, в том числе: | 239 453 | 50,00 | 119 726 | 6,67 | 15 982 | -43,33 | -103 744 |
| 1.1 | ссуды | 239 453 | 50,00 | 119 726 | 6,67 | 15 982 | -43,33 | -103 744 |
| 2 | Реструктурированные ссуды | 180 201 | 22,83 | 41 143 | 7,80 | 14 062 | -15,03 | -27 081 |
| 3 | Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам | 1 437 439 | 21,00 | 301 862 | 1,85 | 26 575 | -19,15 | -275 287 |
| 4 | Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе: | 127 300 | 21,00 | 26 733 | 1,30 | 1 659 | -19,70 | -25 074 |
| 4.1 | перед отчитывающейся кредитной организацией | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 |
| 5 | Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 |
| 6 | Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 |
| 7 | Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 |
| 8 | Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности | 302 475 | 50,00 | 151 238 | 1,94 | 5 873 | -48,06 | -145 365 |

За отчетный период (1 квартал 2020 года) существенные изменения данных, представленных в таблице 4.1.2, наблюдаются по следующим показателям:

1. Ссуды к контрагентам, имеющие признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности. Рост объема данных ссуд на 82,3% с 131 329 тыс. руб. до 239 453 тыс. руб. произошёл за счёт увеличения остатка

- ссудной задолженности (в рамках ранее одобренных кредитных линий) по заёмщикам в отношении которых ранее Правлением Банка было принято решение о наличии реальной деятельности
2. Реструктурированные ссуды. Увеличение суммы данных требований на 127.1% с 79 359 тыс. руб. до 180 201 тыс. руб. вызвано негативными последствиями для заёмщиков в связи с действием системных факторов, обусловленных распространением коронавирусной инфекции (COVID-19) в 1 квартале 2020.
 3. Ссуды, предоставленные заёмщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам. Снижение данного показателя на 18.0% с 1 752 243 тыс. руб. до 1 437 439 тыс. руб. произошло за счёт погашения согласно графиков гашения.
 4. Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заёмщиков. Снижение суммы данных требований на 32.3% с 188 000 тыс. руб. до 123 300 тыс. руб. произошло за счёт погашения данной ссудной задолженности согласно графиков гашения.
 5. Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности. Снижение суммы данных условных обязательств на 37.7% с 485 225 тыс. руб. до 302 475 тыс. руб. обусловлено закрытием (окончанием) ранее открытых кредитных линий согласно графиков (договоров).

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

Раздел V. Кредитный риск контрагента

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

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

Банк определяет величину требований, подверженных кредитному риску контрагента, взвешенную по уровню риска, и минимальный размер капитала, необходимый для покрытия кредитного риска контрагента, в соответствии со стандартизированным подходом, установленным Инструкцией Банка России от 29.11.2019 №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

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

Раздел VI. Риск секьюритизации

Информация о риске не раскрывается, так как отчетном периоде Банк не осуществлял сделок секьюритизации.

Раздел VII. Рыночный риск

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

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

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

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Для расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска в регуляторных целях Банк применяет базовый индикативный подход, изложенный в Положении Банка России от 03.09.2018 №652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Величина операционного риска, покрываемая капиталом Банка, по состоянию на 01.04.2020 составила 3 914 963 тыс. руб. Размер операционного риска рассчитывается как доля от валового дохода Банка за три предшествующих года.

| Наименование показателя | Значение на 01.04.2020 | Значение на 01.01.2020 |
|---|------------------------|------------------------|
| Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска всего, в том числе: | 2 204 526 | 2 097 627 |
| Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | 270 927 | 133 779 |
| Чистые непроцентные доходы | 1 933 599 | 1 963 848 |
| Операционный риск, всего: | 313 197 | 314 644 |
| Размер требований к капиталу в отношении операционного риска | 3 914 963 | 3 933 050 |

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Величина процентного риска банковского портфеля рассчитывается на основании формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» и равна абсолютной величине изменения чистого процентного дохода, рассчитываемого при параллельном сдвиге процентных ставок на 200 б.п.

Ниже приведены результаты анализа влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал банка в разрезе значимых видов валют.

Результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов на горизонте один год на 01.04.2020

| Изменение чистого процентного дохода, тыс. руб.: | До 30 дней | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 6 месяцев | От 6 месяцев до 1 года |
|--|------------|-------------------|-------------------|------------------------|
| +200 базисных пунктов | -109395,12 | -66758,53 | -58055,8 | -32349,51 |
| <i>в % от собственных средств</i> | -3,50% | -2,14% | -1,86% | -1,04% |
| в рублях | 164649,13 | -58770,53 | -42090,44 | -22368,26 |
| в долларах США | -238021,5 | -7804,3 | -15200,45 | -5241,73 |
| - 200 базисных пунктов | 109395,12 | 66758,53 | 58055,8 | 32349,51 |
| <i>в % от собственных средств</i> | 3,50% | 2,14% | 1,86% | 1,04% |
| в рублях | -164649,13 | 58770,53 | 42090,44 | 22368,26 |
| в долларах США | 238021,5 | 7804,3 | 15200,45 | 5241,73 |

Результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов на горизонте один год на 01.01.2020

| Изменение чистого процентного дохода, тыс. руб.: | До 30 дней | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 6 месяцев | От 6 месяцев до 1 года |
|--|------------|-------------------|-------------------|------------------------|
| +200 базисных пунктов | -77115,07 | -86868,28 | -57815,33 | -25663,35 |
| <i>в % от собственных средств</i> | -2,50% | -2,82% | -1,88% | -0,83% |
| в рублях | 169569,27 | -78530,84 | -51054,49 | -16323,04 |
| в долларах США | -227008,74 | -6910,51 | -6362,6 | -6054,62 |
| - 200 базисных пунктов | 77115,07 | 86868,28 | 57815,33 | 25663,35 |
| <i>в % от собственных средств</i> | 2,50% | 2,82% | 1,88% | 0,83% |
| в рублях | -169569,27 | 78530,84 | 51054,49 | 16323,04 |
| в долларах США | 227008,74 | 6910,51 | 6362,6 | 6054,62 |

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

Раздел X. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Банк не является кредитной организацией (банковской группой), которая обязана соблюдать числовое значение НКЛ, установленное Положением Банка России от 03.12.2015 №510-П "О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями, рассчитываемое в порядке, установленном Положением Банка России от 30.05.2014 №421-П "О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III)".

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы банка

Подробная информация о значениях финансового рычага и его компонентах на отчетную дату раскрыта в разделе 4 формы 0409808 и разделе 2 формы 0409813 промежуточной (годовой) бухгалтерской (финансовой) отчетности, размещенной на официальном сайте Банка www.primbank.ru в разделе «Финансовая отчетность» в составе форм промежуточной (годовой) бухгалтерской (финансовой) отчетности.

| Наименование показателя | Значение на 01.04.2020 | Значение на 01.01.2020 |
|--|------------------------|------------------------|
| Основной капитал, тыс. руб. | 2 552 281 | 2 511 769 |
| Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб. | 35 673 724 | 33 304 821 |
| Показатель финансового рычага по Базелю III, процент | 7.155 | 7.542 |

По состоянию на 01.04.2020 года значение финансового рычага составляет 7.155%, на предыдущую отчетную дату 01.01.2020 7.542% при минимальном нормативном значении, установленном Банком России – 3.0%. Незначительное снижение показателя обусловлено уменьшением величины Основного капитала Банка за счёт роста величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском.

Существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом кредитной организации (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательств по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчёта показателя финансового рычага, на отчетную дату, отсутствуют.

Информация о значениях обязательных нормативов банка на отчетную дату и предыдущую отчетную дату приведена в разделе 1 формы 0409813, размещенной на официальном сайте банка www.primbank.ru в разделе «Финансовая отчетность» в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Все обязательные нормативы, рассчитываемые в соответствии с Инструкцией Банка России от 29.11.2019 №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» в отчетном периоде Банком выполнялись с запасом.

Председатель Правления



С. Ю. Белавин

Главный бухгалтер

А. А. Ковтанюк

А. А. Ковтанюк

28.05.2020