

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

ПАО АКБ «ПРИМОРЬЕ»

ЗА 1-Й КВАРТАЛ 2021

(по состоянию на 01.04.2021)

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 октября 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 2021 года, а также содержит сопоставимые данные на предыдущую отчетную дату 01 января 2021 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 01.04.2021	Значение на 01.01.2021
Собственные средства (капитал) (Базель III), итого, в том числе:	3 664 357	3 181 963
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	2 457 317	2 457 317
Сумма источников базового капитала, итого	3 033 813	3 033 813
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала		
Нематериальные активы	100 447	101 276
Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков	232 737	232 737
Убытки отчетного года	0	110 491
Отрицательная величина добавочного капитала	0	0
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, итого	333 184	444 504
Базовый капитал, итого	2 700 629	2 589 309
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 01.04.2021	Значение на 01.01.2021
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников добавочного капитала, итого	0	0
Добавочный капитал, итого	0	0
Основной капитал, итого	2 700 629	2 589 309
Источники дополнительного капитала		
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией,	371 074	0
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	0	0
Прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки	592 654	592 654
Сумма источников дополнительного капитала, итого	963 728	592 654
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 01.04.2021	Значение на 01.01.2021
Основной капитал, в том числе:	2 700 629	2 589 309
Базовый капитал	2 700 629	2 589 309
Добавочный капитал	0	0
Дополнительный капитал	963 728	592 654
Собственные средства (капитал) (Базель III)	3 664 357	3 181 963
Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала), %	73.70%	81.37%

За 1 квартал 2021 величина собственных средств (капитала) Банка увеличилась на 15,2% 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 «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.

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 01.04.2021	Значение на 01.01.2021	Нормативное значение
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0)	17.671%	12.568%	≥8,0%
Норматив достаточности базового капитала Банка (Н1.1)	13.407%	10.472%	≥4,5%

Наименование показателя	Значение на 01.04.2021	Значение на 01.01.2021	Нормативное значение
Норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2)	13.407%	10.472%	≥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 01.04.2021, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.04.2021, 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	32965039	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 01.04.2021, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.04.2021, 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	1595813	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	100447	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	100447	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	100447
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	467677	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	467677	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	232737
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	234940	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 01.04.2021, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.04.2021, 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	28153793	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 2021 величина базового и основного капитала снизилась на 4.3%, совокупная величина собственных средств (капитала) увеличилась на 15.2% вследствие генерации прибыли текущего года. В результате, увеличение показателя нормативов достаточности капитала (Н1.0) составило +5.103 процентных пункта, нормативов достаточности базового и основного капитала (Н1.1 и Н1.2) +2.935 процентных пункта.

Запас прочности на поддержание достаточности базового капитала в размерах, превышающих минимальные требования с учетом надбавок, увеличился на 2.935 процентных пункта: с 2.472% до 5.407% за счёт роста величины базового капитала.

Увеличение величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском привёл к незначительному снижению норматива финансового рычага (Н1.4) на -0.27 процентных пункта.

Увеличение нормативов ликвидности – мгновенной ликвидности (Н2) на 32.291 процентных пункта, текущей ликвидности (Н3) на 11.394 процентных пункта обусловлен увеличением объемов активов, относимых к ликвидным в целях расчёта нормативов ликвидности.

По состоянию на 01 апреля и 01 января 2021 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

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчётную дату 01.04.2021	данные на предыдущую отчётную дату 01.01.2021	данные на отчётную дату 01.04.2021
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	16 245 070	20 864 460	1 299 606
2	при применении стандартизированного подхода	16 245 070	20 864 460	1 299 606
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:	4 798	4 345	384
7	при применении стандартизированного подхода	4 798	4 345	384
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 01.04.2021	данные на предыдущую отчётную дату 01.01.2021	данные на отчётную дату 01.04.2021
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	1 975	1 621	158
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:	684 071	533 992	54 726
21	при применении стандартизированного подхода	684 071	533 992	54726
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	3 802 338	3 914 963	304 187
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)	20 736 276	25 317 759	1 658 902

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

Увеличение величины рыночного риска на 01.04.2021 по сравнению с 01.01.2021 вызван ростом суммы открытых валютных позиций, учитываемых при расчете показателя рыночного риска, а также ростом величины фондового риска за счет роста вложений в акции (рост объема вложений в акции с 89,7 млн. руб. до 154,8 млн. руб.).

Снижение суммы всех требований, подверженных риску, обусловлено фактором снижения объема кредитного портфеля Банка, за счет реализации портфеля ценных бумаг.

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

Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков на 01.04.2021 составил 1 658 902 тыс. руб., при этом фактическая величина собственных средств (капитала) Банка составила 3 664 357 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 01.04.2021
тыс. руб.

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
1	Всего активов, в том числе	360 951	0	37 382 811	1 248 902
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	121 139	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	121 139	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	6 298 147	1 248 902
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	3 619 949	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	3 619 949	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	2 678 198	1 248 902
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной	0	0	2 554 004	1 248 902

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
	кредитоспособности				
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	124 194	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	101 270	0	2 357 539	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	259 681	0	9 906 079	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	11 487 891	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	1 327 089	0
8	Основные средства	0	0	1 837 602	0
9	Прочие активы	0	0	4 047 325	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:

- 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.

Существенные изменения за отчетный период (1-ый квартал 2021 года) наблюдаются по следующим показателям балансовой стоимости активов:

1. Долевые ценные бумаги. Увеличение балансовой стоимости необремененных долевых ценных бумаг на 60 660 тыс. руб. обусловлено увеличением вложений в акции следующих эмитентов: Altria Group, Inc. US02209S1033, Gilead Sciences, Inc. US3755581036, Amazon.com, Inc. US0231351067.

2. Долговые ценные бумаги. Снижение величины балансовой стоимости необремененных долговых ценных бумаг на 5 370 101 тыс. руб. обусловлено реализацией ряда облигационных выпусков (VEON Holdings B.V. XS2058691663, MMC Finance DAC XS2069992258, MTS International Funding XS0921331509, Barclays PLC US06738EAE59, Credit Suisse Group Funding US225433AR25 и др.) с целью фиксации прибыли.

2. Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях. Величина показателя обремененных средств снизилась на 100 941 тыс. руб. за счёт снижения рублёвого эквивалента неснижаемого остатка поддерживаемого в АО «Кредит Урал Банк». Увеличение величины балансовой стоимости необремененных средств на 694 992 тыс. руб. вызвано ростом среднемесячных остатков на корсчёте в Банке России и увеличением остатка на корсчёте в НКО АО НРД вследствие реализации портфеля ценных бумаг.

3. Межбанковские кредиты (депозиты). Величина показателя обремененных средств снизилась на 109 609 тыс. руб. за счёт снижения остатка авторизационного лимита в ПАО «РосБанк». Величина показателя необремененных МБК увеличилась на 6 854 607 тыс. руб. за счёт роста остатков по депозитам, размещённых в Банке России.

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 01.04.2021	Данные на начало отчетного года 01.01.2021
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	232 995	208 714
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	2 837 216	1 501 930
2.1	банкам - нерезидентам	2 837 216	1 501 930
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:	614 345	11 031 260
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	614 345	11 031 260
3.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	563 780	143 164
4.1	банков - нерезидентов	465 050	14 138
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	69 811	99 259
4.3	физических лиц - нерезидентов	28 919	29 767

Изменения данных, приведенных в Таблице 3.4. информация об операциях с контрагентами – нерезидентами по состоянию на 01.04.2021 и на 01.01.2021, связаны со следующими факторами:

- рост объёма средств на корсчетах в банках - нерезидентах, на 11.6% с 208 714 тыс. руб. до 232 995 тыс. руб. вызвано увеличением остатка денежных средств на корреспондентских счётах в банках-нерезидентах с целью поддержания необходимого остатка для своевременного осуществления клиентских переводов, а также валютной переоценкой в связи с ростом курса доллара США;
- рост объёма ссуд, предоставленных банкам - нерезидентам, на 88,9% с 1 501 930 тыс. руб. до 2 837 216 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 2021 и увеличением фактического остатка средств на данном кор.счёте;
- снижение объёма долговых ценных бумаг эмитентов-нерезидентов на 94.4% с 11 031 260 тыс. руб. до 614 345 тыс. руб. вызвано реализацией ряда премиальных выпусков с целью фиксации прибыли;
- средства банков-нерезидентов увеличились на 3189.4% с 14 138 тыс. руб. до 465 050 тыс. руб. в связи с ростом остатков на счете банка-нерезидента АООО «Цзинлин-Хунчуньский сельский коммерческий банк»;
- средства юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями снизились на 29.7% с 99 259 тыс. руб. до 69 811тыс. руб. за счёт снижения клиентских поступлений юр. лиц – нерезидентов;
- средства физических лиц – нерезидентов снизились на 2.9% с 29 767 тыс. руб. до 28 919 тыс. руб., за счёт снижения клиентских поступлений физ. лиц – нерезидентов.

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 01.04.2021 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:	57 415	50.00	28 707	23.72	13 621	-26.28	-15 086
1.1	ссуды	57 415	50.00	28 707	23.72	13 621	-26.28	-15 086
2	Реструктурированные ссуды	566 824	29.68	168 242	4.68	26 501	-25.00	-141 741
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	2 580 381	20.92	539 712	1.29	33 397	-19.63	-506 315
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	45 367	21.00	9 527	1.26	572	-19.74	-8 955
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	563	50.00	282	20.96	118	-29.04	-164

За отчетный период (1 квартал 2021 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. Снижение объема на 37.7% с 85 344 тыс. руб. до

57 415 тыс. руб. вызвано погашением (окончанием) ранее открытых кредитных требований согласно графиков (договоров).

2. Реструктурированные ссуды. Снижение суммы данных требований на 18.2% с 692 534 тыс. руб. до 566 824 тыс. руб. вызвано погашением (окончанием) ранее открытых кредитных требований согласно графиков (договоров).

3. Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам. Рост суммы данных требований на 56.5% с 1 648 345 тыс. руб. до 2 580 381 тыс. руб. произошло за счёт увеличения остатка ссудной задолженности по заемщику Администрация города Южно-Сахалинска.

4. Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков. Снижение суммы данных требований на 52.7% с 95 906 тыс. руб. до 45 367 тыс. руб. вызвано погашением (окончанием) ранее открытых кредитных требований согласно графиков (договоров).

5. Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности. Снижение суммы данных условных обязательств на 99.9% с 1 022 150 тыс. руб. до 563 тыс. руб. обусловлен погашением (окончанием) ранее открытых договоров 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 01.04.2021 составила 3 802 338 тыс. руб. Размер операционного риска рассчитывается как доля от валового дохода Банка за три предшествующих года.

Наименование показателя	Значение на 01.10.2020	Значение на 01.01.2021
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска всего, в том числе:	2 027 916	2 204 526
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	222 838	270 927
Чистые непроцентные доходы	1 805 078	1 933 599
Операционный риск, всего:	304 187	313 197
Размер требований к капиталу в отношении операционного риска	3 802 338	3 914 963

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 01.04.2021

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	84829.89	-57009.25	-40647.79	-21386.27
<i>в % от собственных средств</i>	2.32%	-1.56%	-1.11%	-0.58%
в рублях	91676.21	-51711.2	-34630.59	-8243.27
в долларах США	-1211.92	-4670.31	-5042.6	-9068.07
- 200 базисных пунктов	-84829.89	57009.25	40647.79	21386.27
<i>в % от собственных средств</i>	-2.32%	1.56%	1.11%	0.58%
в рублях	-91676.21	51711.2	34630.59	8243.27
в долларах США	1211.92	4670.31	5042.6	9068.07

Результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов на горизонте один год на 01.01.2021

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	-47688,61	-62940,23	-61365,73	-22750,78
<i>в % от собственных средств</i>	-1,50%	-1,98%	-1,93%	-0,71%
в рублях	168197,46	-52722,49	-55298,51	-12426,51
в долларах США	-183175,17	-7798,27	-4696,31	-6954,72
- 200 базисных пунктов	47688,61	62940,23	61365,73	22750,78
<i>в % от собственных средств</i>	1,50%	1,98%	1,93%	0,71%
в рублях	-168197,46	52722,49	55298,51	12426,51
в долларах США	183175,17	7798,27	4696,31	6954,72

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 01.04.2021	Значение на предыдущую отчётную дату 01.01.2021
Основной капитал, тыс. руб.	2 700 629	2 589 309
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	37 863 874	34 981 328
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	7.132	7.402

По состоянию на 01.04.2021 года значение финансового рычага составляет 7.132%, на предыдущую отчётную дату 01.01.2021 – 7.402% при минимальном нормативном значении, установленном Банком России – 3.0%. Снижение показателя обусловлено ростом совокупной величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага.

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 отчётную 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 отчётном периоде Банком выполнялись с запасом.

Председатель Правления



С.Ю. Белавин

И. о. Главного бухгалтера

A handwritten signature in blue ink, likely belonging to I.V. Levkovich.

И.В. Левкович

26.05.2021