

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

ПАО АКБ «ПРИМОРЬЕ»

ЗА 3-Й КВАРТАЛ 2021

(по состоянию на 01.10.2021)

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) 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 октября 2021.

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 01.10.2021	Значение на 01.07.2021
Собственные средства (капитал) (Базель III), итого, в том числе:	3 185 705	3 015 056
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	2 232 067	2 232 067
Сумма источников базового капитала, итого	2 808 563	2 808 563
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала		
Нематериальные активы	101 166	98 007
Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков	228 839	209 543
Убытки отчетного года	0	78 611
Отрицательная величина добавочного капитала	0	0
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, итого	330 005	386 161
Базовый капитал, итого	2 478 558	2 422 402
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

Наименование показателя	Значение на 01.10.2021	Значение на 01.07.2021
нематериальные активы	0	0
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников добавочного капитала, итого	0	0
Добавочный капитал, итого	0	0
Основной капитал, итого	2 478 558	2 422 402
Источники дополнительного капитала		
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией,	104 554	0
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	9 939	0
Прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки	592 654	592 654
Сумма источников дополнительного капитала, итого	707 147	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 01.10.2021	Значение на 01.07.2021
Основной капитал, в том числе:	2 478 558	2 422 402
Базовый капитал	2 478 558	2 422 402
Добавочный капитал	0	0
Дополнительный капитал	707 147	592 654
Собственные средства (капитал) (Базель III)	3 185 705	3 015 056
Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала), %	77,80%	80,34%

За 3 квартал 2021 величина собственных средств (капитала) Банка увеличилась на 5,66% 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 01.10.2021	Значение на 01.07.2021	Нормативное значение
-------------------------	------------------------	------------------------	----------------------

Наименование показателя	Значение на 01.10.2021	Значение на 01.07.2021	Нормативное значение
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0)	11.731%	12.760%	≥8,0%
Норматив достаточности базового капитала Банка (Н1.1)	9.330%	10.515%	≥4,5%
Норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2)	9.330%	10.515%	≥6,0%
<i>Надбавки к нормативам достаточности капитала всего, в том числе:</i>	2.500	2.500	
<i>надбавка поддержания достаточности капитала</i>	2.500	2.500	
<i>антициклическая надбавка</i>	0	0	
<i>надбавка за системную значимость банков</i>	не применимо	не применимо	

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 01.10.2021, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.10.2021, 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	16, 17	34919815	X	X	X

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.10.2021, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.10.2021, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
	стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:					
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	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	1601195	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	101166	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	101166	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	101166
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	301407	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	301407	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	228839
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	72568	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую	X	0	X	X	0

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.10.2021, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.10.2021, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
	репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)					
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 капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
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	31085929	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

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.10.2021, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.10.2021, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
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 3 квартал 2021 величина базового и основного капитала увеличилась на 2.32%, совокупная величина собственных средств (капитала) увеличилась на 5.66% вследствие генерации прибыли текущего года. Одновременно за тот же период активы, взвешенные по уровню риска, определяемые в целях расчёта норматива Н1.0, выросли на 14.93%, активы, взвешенные по уровню риска, определяемые в целях расчёта нормативов Н1.1 и Н1.2, выросли на 15.31%. В результате, снижение показателей нормативов достаточности капитала составило: -1.029 процентных пункта по нормативам достаточности базового и основного капитала (Н1.1 и Н1.2), -1.185 процентных пункта по нормативу достаточности капитала (Н1.0).

Запас прочности на поддержание достаточности базового капитала в размерах, превышающих минимальные требований с учетом надбавок, снизился на 1.185 процентных пункта: с 3.515% до 2.330% за счёт роста активов, взвешенных по уровню риска, определяемые в целях расчёта нормативов Н1.1.

Запас прочности на поддержание достаточности основного капитала в размерах, превышающих минимальные требований с учетом надбавок, снизился на 1.185 процентных пункта: с 2.015% до 0.830% за счёт роста активов, взвешенных по уровню риска, определяемые в целях расчёта нормативов Н1.2.

Рост величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском привёл к незначительному снижению норматива финансового рычага (Н1.4) на -0.190 процентных пункта.

Снижение норматива мгновенной ликвидности (Н2) на 62.798 процентных пункта обусловлено увеличением объемов обязательств Банка, со сроком погашения «до востребования».

Снижение норматива текущей ликвидности (Н3) на 63.816 процентных пункта обусловлено увеличением доли обязательств банка по счетам до востребования и сроком погашения до 30 дней.

По состоянию на 1 октября и 1 июля 2021 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		тыс. руб. Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату 01.10.2021	данные на отчетную дату 01.07.2021	данные на отчетную дату 01.10.2021
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	22 359 942	18 784 518	1 788 795
2	при применении стандартизированного подхода	22 359 942	18 784 518	1 788 795

3	при применении базового ПБР	0	0	0
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	0	0	0
5	при применении продвинутого ПБР	0	0	0
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	4 439	4 544	355
7	при применении стандартизированного подхода	4 439	4 544	355
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
9	при применении иных подходов	0	0	0
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	1 684	1 762	135
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 ПБР	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 ПБР, 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:	990 017	1 038 106	79 201
21	при применении стандартизированного подхода	990 017	1 038 106	79 201
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	3 802 338	304 187
25	Активы (требования) ниже порога	0	0	0

	существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов			
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)	27 156 735	23 629 505	2 172 539

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), установленного 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 суммы требований, подверженных кредитному риску, обусловлен плановым ростом портфеля кредитов выданных юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам.

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

Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков на 01.10.2021 составил 2 172 539 тыс. руб., при этом фактическая величина собственных средств (капитала) Банка составила 3 185 705 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 01.10.2021
тыс. руб.

Номер	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:	324 617	0	39 182 282	10 250 352
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	247 030	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0

2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	247 030	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	13 398 128	10 250 352
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	584 768	0
3.1.1	<i>имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности</i>	0	0	584 768	0
3.1.2	<i>не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности</i>	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	12 813 360	10 250 352
3.2.1	<i>имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности</i>	0	0	12 689 166	10 250 352
3.2.2	<i>не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности</i>	0	0	124 194	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	73 360	0	3 246 832	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	251 257	0	760 125	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	15 076 569	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	1 532 008	0
8	Основные средства	0	0	1 821 730	0
9	Прочие активы	0	0	3 099 860	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 (3-ий квартал 2021 года) наблюдаются по следующим показателям балансовой стоимости активов:

1. Долевые ценные бумаги. Рост величины балансовой стоимости необремененных долевых ценных бумаг на 29 344 тыс. руб. обусловлен покупкой ряда выпусков "Русская Аквакультура" RU000A0JQTS3, BioMarin Pharmaceutical Inc. US09061G1013, The Boeing Company US0970231058 и реализацией ряда выпусков ПАО "Татнефть" им. В.Д. Шашина RU0006944147, Банк ВТБ RU000A0JP5V6, Altria Group, Inc. US02209S1033, Gilead Sciences, Inc. US3755581036, Amazon.com, Inc. US0231351067, ПАО "Сегежа Групп" RU000A102XG9, ГДР X5 Retail Group N.V. US98387E2054 с целью фиксации прибыли.

2. Долговые ценные бумаги. Рост величины балансовой стоимости необремененных долговых ценных бумаг на 4 028 378 тыс. руб. обусловлено покупкой ряда облигационных

выпусков SoftBank Group Corp. XS1684384511, ООО "ПИК-Корпорация" RU000A103C46, ООО "МВ ФИНАНС" RU000A103HT3, ПАО "ЛК "Европлан", АО "Росгео" RU000A103S и др.

3. Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях. Величина показателя необременённых средств увеличилась на +869 727 тыс. руб. за счёт роста рублёвого эквивалента в КЕВ HANA BANK .

4. Межбанковские кредиты (депозиты). Величина показателя необременённых МБК снизилась на – 5 070 783 тыс. руб. за счёт снижения остатков по депозитам, размещённых в Банке России и THE BANK OF NEW YORK.

5. Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями. Рост показателя на 1 563 294 тыс. руб. за счет планового увеличения кредитного портфеля.

6. Прочие активы. Рост показателя на 415 477 тыс. руб. за счет имущества, полученного в финансовую аренду (лизинг), переплата по налогам, подлежащая возврату из бюджета, расчеты по конверсионным операциям с АО "АЛЬФА-БАНК" и тд.

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 выводением 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 01.10.2021	Данные на начало предыдущей отчетной даты на 01.07.2021
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	838 861	944 522
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	70 915	1 511 472
2.1	банкам - нерезидентам	70 915	1 511 472
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:	1 217 055	1 180 393
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 217 055	1 180 393
3.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 797 333	91 582
4.1	банков - нерезидентов	19 830	54
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 747 839	59 607
4.3	физических лиц - нерезидентов	29 664	31 921

Изменения данных, приведенных в Таблице 3.4. информация об операциях с контрагентами – нерезидентами по состоянию на 01.10.2021 и на 01.07.2021, связаны со следующими факторами:

- Снижение объёма средств на корсчетах в банках - нерезидентах, на 11.19% с 944 522 тыс. руб. до 838 861 тыс. руб. вызвано снижением остатка денежных средств на

корреспондентских счётах в банках-нерезидентах с целью поддержания необходимого остатка для своевременного осуществления клиентских переводов;

- снижение объёма ссуд, предоставленных банкам - нерезидентам, в 21.31 раза с 1 511 472 тыс. руб. до 70 915 тыс. руб. вызвано снижение 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 увеличением фактического остатка средств на данном кор.счёте;
- средства банков-нерезидентов выросли в 367.22 раза с 54 тыс. руб. до 19 830 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 выросли в 29.32 раза с 59 607 тыс. руб. до 1 747 839 тыс. руб. за счёт увеличения клиентских поступлений юр. лиц – нерезидентов;
- средства физических лиц – нерезидентов снизились незначительно.

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 01.10.2021 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».

✓ ПАО Банк «ФК Открытие», осуществляющий депозитарную деятельность более 5 лет и размер собственных средств которого составляет величину более 300,0 млн. руб.

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 депозитарии, удовлетворяющие вышеуказанным критериям.

Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки Банка России, по состоянию на отчетную дату приведена в таблице 4.1.2.

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:	44 216	73.00	32 279	69.01	30 512	-3.99	-1 767
1.1	ссуды	44 216	73.00	32 279	69.01	30 512	-3.99	-1 767
2	Реструктурированные ссуды	210 657	32.62	68 721	17.12	36 068	-15.50	-32 653
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	2 587 291	21.00	543 331	1.06	27 448	-19.94	-515 883
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	16 297	21.00	3 422	1.00	163	-20.00	-3 259
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	54 900	50.00	27 450	1.33	729	-48.67	-26 721

За отчетный период (3 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 14.135% с 51 495 тыс. руб. до

44 126 тыс. руб. вызвано погашением (окончанием) ранее открытых кредитных требований согласно графиков (договоров).

2. Реструктурированные ссуды. Снижение суммы данных требований на 36.485% с 331 665 тыс. руб. до 210 657 тыс. руб. вызвано погашением (окончанием) ранее открытых кредитных требований согласно графиков (договоров).

3. Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам. Незначительное снижение на 0.957% с 2 612 284 тыс. руб. до 2 587 291 тыс. руб. произошло за счёт снижения остатка ссудной задолженности.

4. Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков. Снижение на 71.792% 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. Рост суммы данных условных обязательств на 16.652% с 47 063 тыс. руб. до 54 900 тыс. руб. обусловлен увеличением остатка неиспользованных кредитных линий (гашения ссудной задолженности) по заемщикам в отношении которых ранее Правлением Банка было принято решение о наличии реальной деятельности.

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 01.10.2021 составила 3 802 338 тыс. руб. Размер операционного риска рассчитывается как доля от валового дохода Банка за три предшествующих года.

Наименование показателя	Значение на 01.10.2021	Значение на 01.07.2021
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска всего, в том числе:	2 027 916	2 027 916
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	222 838	222 838
Чистые непроцентные доходы	1 805 078	1 805 078
Операционный риск, всего:	304 187	304 187
Размер требований к капиталу в отношении операционного риска	3 802 338	3 802 338

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 01.10.2021

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	-180238.81	-38224.45	-35473.83	-26907.17
<i>в % от собственных средств</i>	-5.66%	-1.20%	-1.11%	-0.84%
в рублях	-143667.19	-26954.46	-26937.89	-20442.85
в долларах США	-3819.78	-10218.47	-7889.7	-3319.93
- 200 базисных пунктов	180238.81	38224.45	35473.83	26907.17
<i>в % от собственных средств</i>	5.66%	1.20%	1.11%	0.84%
в рублях	143667.19	26954.46	26937.89	20442.85
в долларах США	3819.78	10218.47	7889.7	3319.93

Результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов на горизонте один год на 01.07.2021

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	-64384.67	-59885.24	-27996.49	-26612.2
<i>в % от собственных средств</i>	-2.14%	-1.99%	-0.93%	-0.88%
в рублях	-104789.57	-54348.63	-21804.3	-17863.16
в долларах США	47482.02	-4600.9	-5058.95	-6393.61
- 200 базисных пунктов	64384.67	59885.24	27996.49	26612.2
<i>в % от собственных средств</i>	2.14%	1.99%	0.93%	0.88%
в рублях	104789.57	54348.63	21804.3	17863.16
в долларах США	-47482.02	4600.9	5058.95	6393.61

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 10,0% 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 01.10.2021	Значение на предыдущую отчетную дату 01.07.2021
Основной капитал, тыс. руб.	2 478 558	2 422 402

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	39 185 109	37 181 968
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	6.325	6.515

По состоянию на 01.10.2021 года значение финансового рычага составляет 6.325%, на предыдущую отчетную дату 01.07.2021 – 6.515% 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 расчета 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



[Handwritten signature]

А.Н. Зверев

Главный бухгалтер

Алексей

А. А. Ковтанюк

18.11.2021