



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества Банк «Пермь»
за 1 полугодие 2020 года

1. Общие положения

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества Банк «Пермь» составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», Указания Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и Положения Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка составлена по состоянию на 1 июля 2020 года за период, начинающийся 1 января 2020 года и заканчивающийся 30 июня 2020 года (включительно).

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах российских рублей.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка будет размещена на web-сайте Банка <http://bankperm.ru> в течение 30 рабочих дней после наступления отчетной даты.

2. Информация о Банке

Акционерное общество Банк «Пермь» (сокращенное наименование Банк Пермь (АО)) создан на базе Ленинского отделения Госбанка СССР, существующего с 1977 года (с 1988 года - Ленинское отделение Промстройбанка СССР) по решению собрания учредителей-пайщиков 13 ноября 1990 года (лицензия № 875 от 22.11.1990 г.) на неопределенный срок.

Полное фирменное наименование кредитной организации: Акционерное общество Банк «Пермь»/Joint-Stock Bank Perm. Сокращенное фирменное наименование кредитной организации: Банк Пермь (АО)/Bank Perm.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 614015, Россия, г. Пермь, ул. Куйбышева, 10.
Фактический (почтовый) адрес: 614015, Россия, г. Пермь, ул. Куйбышева, 10.

2.1. Информация об основных направлениях деятельности

В отчетном периоде Банк осуществлял операции в соответствии со следующей лицензией:

- ▲ Базовая лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами №875 от 08.11.2018г.

Основными направлениями деятельности Банка являются:

- ▲ привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) в рублях и иностранной валюте;
- ▲ размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средства физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет в рублях и иностранной валюте;
- ▲ открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в рублях и иностранной валюте;
- ▲ осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в рублях и иностранной валюте;
- ▲ инкассация денежных средств и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- ▲ купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- ▲ осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств, в рублях и иностранной валюте;
- ▲ предоставление в аренду банковских депозитных ячеек;
- ▲ выдача банковских гарантий.

Банк не имеет филиалов, а также не является участником какой-либо банковской (консолидированной) группы.

Банк является участником системы страхования вкладов (Банк включен в реестр банков – участников системы страхования вкладов 27 января 2005 года под номером 519).

Банк Пермь (АО) является:

- ▲ Членом секции валютного рынка АО «Санкт-Петербургская валютная биржа»;
- ▲ Косвенным участником платежной системы «МИР»;
- ▲ Членом союза «Пермская торгово-промышленная палата».

Банк осуществляет эмиссию банковских карт:

- ▲ платежной системы «МИР».

В 2019 году рейтинговым агентством «Эксперт РА» Банку присвоен рейтинг кредитоспособности на уровне ruB (прогноз стабильный). В 1 квартале 2020 года рейтинг кредитоспособности на уровне ruB подтвержден.

2.2. Краткая характеристика деятельности Банка в отчетном периоде

В отчетном периоде 2020 года основные операции Банка Пермь (АО) проводились территориально в г. Перми и были сосредоточены в следующих областях рынка:

- ▲ расчетно-кассовое обслуживание клиентов в российских рублях и иностранной валюте, в том числе физических лиц с использованием банковских карт;
- ▲ привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- ▲ размещение привлеченных во вклады денежных средств (кредитование клиентов Банка);
- ▲ проведение операций в иностранной валюте, в том числе покупка/продажа наличной иностранной валюты;
- ▲ предоставление банковских гарантий;
- ▲ инкассация денежных средств;
- ▲ услуги по предоставлению банковских депозитных ячеек;
- ▲ осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов.

Динамика основных показателей деятельности Банка Пермь (АО)
по данным форм бухгалтерской (финансовой) отчетности

| Наименование показателя | На 01.07.2020 | На 01.01.2020 | Изменение, % | На 01.07.2019 | Изменение (по сравнению с аналогичным периодом про- шлого года), % |
|--|------------------|------------------|-----------------|------------------|--|
| Валюта баланса (ф.806), тыс. рублей | 2 440 461 | 2 206 223 | 10,6 | 2 200 808 | 10,9 |
| Прибыль (ф.807), тыс. рублей | 8 274 | 14 516 | x | 7 848 | 5,4 |
| Капитал (ф.808), тыс. рублей | 547 379 | 538 230 | 1,7 | 532 969 | 2,7 |
| Работающие активы, тыс. рублей | 2 135 825 | 1 946 104 | 9,7 | 1 910 025 | 11,8 |
| Привлеченные средства, тыс. рублей | 1 876 406 | 1 638 591 | 14,5 | 1 642 399 | 14,2 |
| Рентабельность активов, % | 0,7 | 0,7 | x | 0,7 | x |
| Рентабельность капитала, % | 3,0 | 2,7 | x | 2,9 | x |

Отчетный период Банк завершил с чистой прибылью 8 274 тыс. рублей. Увеличение прибыли по сравнению с аналогичным периодом прошлого года незначительное и обусловлено снижением операционных расходов и снижением во втором квартале 2020 года тарифов страховых взносов для МСП в фонды социального страхования (с 30% до 15%).

Собственные средства (капитал) Банка увеличились на 1,7% и составили 547 379 тыс. рублей (на 01.01.2020г. – 538 230 тыс. рублей).

Валюта баланса по форме отчетности №0409806 за 1 полугодие 2020 года вследствие увеличения привлеченных средств увеличилась на 10,6% и на 01.07.2020г. составила 2 440 461 тыс. рублей.

Сумма работающих активов на отчетную дату составила 2 135 825 тыс. рублей (на 01.01.2020г. - 1 946 104 тыс. рублей). Объем чистой ссудной задолженности по выданным кредитам клиентам Банка увеличился за 1 полугодие 2020 года на 13,7% на 01.07.2020г. составил 1 009 576 тыс. рублей (на 01.01.2020г. – 976 262 тыс. рублей). Средства, размещенные в качестве запаса ликвидности на депозитах в Банке России, изменились незначительно и на 01.07.2020г. составили 1 110 000 тыс. рублей (на 01.01.2020г. – 1 060 000 тыс. рублей).

Сумма просроченной задолженности по кредитам уменьшилась на 36,0% и на 01.07.2020г. составила 30 870 тыс. рублей (2,8 % от кредитного портфеля, на 01.01.2020г. - 4,9 %).

Сумма сформированных резервов на возможные потери (по ссудам, прочим требованиям и условным обязательствам кредитного характера) на отчетную дату составила 98 358 тыс. рублей (на 01.01.2020г. – 108 157 тыс. рублей), в том числе снижение резервов по ссудам составило 10,3% с 98 598 тыс. рублей до 88 399 тыс. рублей. Отношение сформированных резервов по ссудам к ссудной задолженности составляет 7,9 % (на 01.01.2020 - 10,0 %).

Сумма привлеченных Банком средств по итогам отчетного периода увеличилась на 14,5% с 1 638 591 тыс. рублей до 1 876 406 тыс. рублей.

Сумма срочного ресурса на 01.07.2020г. составила 782 810 тыс. рублей и за отчетный период изменилась незначительно (на 01.01.2020г. – 790 037 тыс. рублей). Сумма остатков на счетах вкладов физических лиц за 1 полугодие 2020 года уменьшилась на 1,7%, на депозитных счетах клиентов увеличилась на 3,3%. Сумма остатков на текущих счетах клиентов увеличилась на 28,9%.

На 01.07.2020г. в структуре обязательств доля привлеченных средств клиентов – юридических лиц составила 59,3%, доля привлеченных средств клиентов – физических лиц - 39,9% (на 01.01.2020г. – 54,4% и 44,0% соответственно).

Структура активов и пассивов существенно не изменилась: в общей сумме привлеченных средств 41,7 % составляет доля срочного ресурса (на 01.01.2019г. - 48,2 %), доля валютного ресурса в обязательствах Банка не изменилась и на 01.07.2020г. составила 4,9 % (на 01.01.2020г. - 4,9 %), доля высоколиквидных активов - средства на корреспондентских и депозитных счетах в Банке России и других банках – на отчетную дату составила 52,3 % от активов Банка (на 01.01.2020 г. - 52,9 %).

Структура доходов и расходов Банка Пермь (АО)

| Показатель | За 1 полугодие 2020 года, тыс. рублей | За 1 полугодие 2019 года, тыс. рублей | Изменение, тыс. рублей | Изменение, % |
|---|---|---|---------------------------|-----------------|
| Чистые процентные доходы (расходы) | 55 648 | 66 794 | -11 146 | -16,7 |
| Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой | 5 160 | 4 373 | 787 | 18,0 |
| Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты | 208 | 62 | 146 | 235,5 |
| Изменение резерва на возможные потери | -11 464 | -11 750 | 286 | -2,4 |
| Чистые комиссионные доходы (расходы) | 18 064 | 16 960 | 1 104 | 6,5 |
| Чистые прочие операционные доходы (расходы) | -57 216 | -65 335 | 8 119 | -12,4 |
| Итого прибыль (убыток) до налогообложения | 10 400 | 11 104 | -704 | -6,3 |
| Возмещение (расход) по налогам | -2 126 | -3 256 | 1 130 | -34,7 |
| Неиспользованная прибыль (убыток) за период | 8 274 | 7 848 | 426 | 5,4 |

Основную долю доходов отчетного периода составили чистые процентные доходы. Вследствие снижения ставок сумма полученных процентов уменьшилась на 11,9% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года и составила 83 338 тыс. рублей (за 1 полугодие 2019г. – 94 642 тыс. рублей). Процентные расходы снизились незначительно с 27 848 тыс. рублей до 27 690 тыс. рублей (на 0,6%). В целом по сравнению с 1 полугодием 2019 года чистый процентный доход уменьшился на 11 146 тыс. рублей (на 16,7%).

Чистые доходы от операций с иностранной валютой по сравнению с аналогичным периодом прошлого года увеличились на 18,0%. Увеличение чистых доходов от операций переоценки иностранной валюты на 235,5% обусловлено изменением курсов иностранных валют.

В отчетном периоде на 6,5% увеличились чистые комиссионные доходы.

По сравнению с аналогичным отчетным периодом чистые операционные расходы уменьшились на 8 119 тыс. рублей (на 12,4%).

За 1 полугодие 2020 года резервы на возможные потери по ссудам, процентам и по условным обязательствам кредитного характера уменьшились на 9,1%. Резервы под ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2020 года уменьшились на 10,6%. Уменьшение резервов обусловлено в основном погашением просроченной задолженности в рамках процедуры банкротства.

За 1 полугодие 2020 год прибыль до налогообложения по форме отчетности №0409807 составила 10 400 тыс. рублей. Чистая прибыль составила 8 274 тыс. рублей и увеличилась на 5,4% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Обязательные экономические нормативы, установленные Банком России, и обязательные резервные требования Банком выполняются. Так норматив достаточности капитала (Н1.0) на 01.07.2020г. составил 31,1% при нормативном значении 8%. Норматив текущей ликвидности (Н3) составил 112,8% при нормативном значении 50%.

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированным в соответствии с Положениями Банка России №590-П от 28.06.2017г. и 611-П от 23.10.2017г. и не учитывает резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

На протяжении всего отчетного периода показатели достаточности капитала и ликвидности выполнялись Банком с большим запасом.

18 марта 2020 года на внеочередном Общем собрании акционеров (Протокол б/н от 18.03.2020г.) утверждены изменения №4 в Устав Банка Пермь (АО). По состоянию на 01.07.2020 г. изменения прошли государственную регистрацию.

3. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка на 2020 год

3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий определяются «Учетной политикой Акционерного общества Банк «Пермь» на 2020 год» (далее - Учетная политика). Учетная политика на 2020 год разработана в соответствии с Положением Банка России №579-П от 27.02.2017г. "Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" и утверждена Приказом по Банку №156 от 31.12.2019г.

Ведение бухгалтерского учета осуществлялось в течение отчетного периода исходя из принципов непрерывности деятельности Банка, постоянства применяемых правил бухгалтерского учета, осторожности, своевременности отражения операций, отдельности отражения активов и пассивов по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения, преемственности, приоритета содержания над формой, открытости.

Статьи баланса Банка Пермь (АО) учитываются на основании Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации и Правилах бухгалтерского учета, изложенных в нормативных актах Банка России.

В учетной политике Банка на 2020 год определены принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

В качестве базы оценки при подготовке отчетности используется первоначальная стоимость, за исключением основных средств в части зданий и земли, которые переоцениваются по справедливой стоимости.

Классификация финансовых инструментов.

Банк классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением:

а) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такие обязательства впоследствии оцениваются по справедливой стоимости;

б) финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип учета продолжающегося участия;

в) договоров финансовой гарантии

г) обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной.

д) условного возмещения, признанного приобретателем при объединении бизнесов. Такое условное возмещение впоследствии оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

С 1 января 2019 года при первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков (БМ-тест), и

б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI-тест).

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов,

б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Методы расчета ожидаемых кредитных убытков.

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовому активу, оцениваемому по амортизируемой стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, дебиторской задолженности по аренде, активу по договору или обязательству по предоставлению займа и договору банковской гарантии.

Ожидаемые кредитные убытки являются взвешенной с учетом вероятности оценкой кредитных убытков (т.е. приведенной стоимостью всех ожидаемых недополучений денежных средств) за весь ожидаемый срок действия финансового инструмента. Недополучение денежных средств - это разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить. Поскольку ожидаемые кредитные убытки учитывают сумму и сроки выплат, кредитный убыток возникает даже в том случае, если организация ожидает получить всю сумму в полном объеме, но позже, чем предусмотрено договором.

В случае финансовых активов кредитный убыток представляет собой приведенную стоимость разницы между:

- а) предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются по договору;
- б) и денежными потоками, которые ожидается получить.

В случае неиспользованной части обязательств по предоставлению займов кредитный убыток представляет собой приведенную стоимость разницы между:

а) предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Банку по договору, если держатель обязательства по предоставлению займов выполнит требование по предоставлению займа;

б) и денежными потоками, которые ожидается получить, если право на получение займа было использовано.

В случае договора банковской гарантии недополучение денежных средств — это ожидаемые выплаты, возмещающие держателю инструмента кредитные убытки, которые он несет, за вычетом сумм, которые Банк ожидает получить от держателя, должника либо любой другой стороны. Если гарантия покрывает актив в полном объеме, оценка недополучений денежных средств для договора банковской гарантии будет соответствовать оценке недополучений денежных средств для актива, являющегося предметом гарантии.

В случае кредитно-обесцененного финансового актива по состоянию на отчетную дату, который при этом не является приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активом, банк оценивает ожидаемые кредитные убытки как разницу между валовой балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовому активу.

При оценке оценочного резерва под убытки для дебиторской задолженности по аренде денежные потоки, используемые для определения ожидаемых кредитных убытков, должны соответствовать денежным потокам, используемым при оценке дебиторской задолженности по аренде в соответствии с МСФО «Аренда».

В отношении сделок по покупке или продаже финансовых активов на стандартных условиях - используется метод учета на дату осуществления расчетов по ней.

Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются по методу начисления, т.е. отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Учет доходов и расходов ведется на отдельных лицевых счетах, открываемых в разрезе символов Отчета о финансовых результатах с детализацией отдельных статей баланса для экономического анализа. Все доходы и расходы сгруппированы в подразделы, отражающие однородные операции.

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;

сумма дохода может быть определена;

отсутствует неопределенность в получении дохода;

в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг право собственности на поставляемый актив перешло от Банка к покупателю или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Момент признания доходов и расходов.

Проценты по ссудам, подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты должником и в последний рабочий день месяца.

Процентные расходы учитываются аналогично. Доходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день начисления доходов. Расходы, оплаченные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день начисления.

Учет финансовых результатов. Счета доходов и расходов в течение года ведутся нарастающим итогом. В первый рабочий день нового года остатки со счетов по учету доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года. Перенос остатков со счетов по учету финансового результата прошлого года на счет по учету прибыли

прошлого года производится перед подписанием годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Указанные бухгалтерские записи являются завершающими записями по отражению событий после отчетной даты.

Учет распределения прибыли. Начисление и уплата налога на прибыль осуществляется ежемесячными авансовыми платежами по срокам, установленным законодательством с корректировкой по фактическому результату на основании деклараций, составляемых ежеквартально нарастающим итогом с начала года. На основании решения годового собрания акционеров о распределении неиспользованной прибыли в бухгалтерском учете отражаются дивиденды, пополнение резервного фонда, выплаты целевого назначения. Сумма нераспределенной прибыли по указанным выше направлениям относится на счет по учету нераспределенной прибыли.

Учет основных средств. Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств Банка установлен в размере 100 тысяч рублей. Суммы НДС, предъявленные Банку, при приобретении основных средств относятся на расходы Банка единовременно в полном объеме в момент ввода основного средства в эксплуатацию.

Нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости, определенной на момент приобретения или возникновения. НДС, уплаченный поставщикам по нематериальным активам, относятся на расходы Банка единовременно в полном объеме в момент ввода нематериального актива в эксплуатацию.

Учет материальных запасов ведется в разрезе объектов, предметов, видов материалов, материально ответственных лиц и по местам хранения. Материальные запасы списываются на расходы при их передаче материально ответственным лицом в эксплуатацию. Материальные ценности, не относящиеся к основным средствам, стоимостью более 5000 рублей (за исключением расходных материалов) при передаче в эксплуатацию, учитываются внесистемно.

Начисление амортизации по основным средствам и нематериальным активам. В Банке применяется линейный метод начисления амортизации. С 01.01.2002 года начисление амортизации по вновь вводимым основным средствам Банк производит согласно Классификации основных средств, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002г. №1 исходя из срока полезного использования. По основным средствам, введенным в эксплуатацию до 01.01.2002 года, амортизация начисляется по нормам, утвержденным Постановлением Совмина СССР от 22.10.1990г. №1072 "О единых нормах амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР".

С 1 января 2020 года учет операций по договорам аренды осуществляется в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 16 "Аренда".

Актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды признаются Банком на дату начала аренды. На дату начала аренды актив в форме права пользования оценивается по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с пунктом 24 МСФО (IFRS) 16.

Переход на МСФО (IFRS) 16 не оказал влияния на финансовый результат Банка в связи с тем, что текущие договора аренды классифицированы, как краткосрочная аренда с низкой стоимостью.

Арендные платежи по краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признаются в качестве расхода в течение срока аренды.

Учет операций с ценными бумагами. Для оценки себестоимости реализованных и выбывающих ценных бумаг в Банке принят метод ФИФО.

Случаев, когда правила бухгалтерского учета не позволяли достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, в отчетном периоде не было.

Неопределенность в оценках деятельности Банка на конец отчетного периода отсутствует.

3.2. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках

Отчетность Банка подготовлена на основе допущения непрерывности деятельности, которая подразумевает, что Банк будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в будущем, у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации и существенного сокращения объемов деятельности.

На деятельность Банка может оказывать влияние пандемия коронавируса (COVID-19), вспышка которого произошла в отчетном периоде 2020 года в стране и мире, и предполагает различные меры по предотвращению, сдерживанию и подавлению его распространения. Кроме того, курс российского рубля по отношению к основным мировым валютам в 1 полугодии 2020 года существенно снизился.

Принимая во внимание следующие положительные факторы:

- оказание услуг, востребованных в период пандемии;
- несущественный объем обязательств в иностранной валюте;
- наличие рублевых договоров на длительный период;
- наличие клиентской базы;
- возможность реструктуризации кредитов;
- снижение с апреля 2020 года тарифов страховых взносов для МСП в фонды социального страхования с 30% до 15% (Банк включен в реестр МСП),

руководство Банка считает, что у Банка отсутствует существенная неопределенность в отношении его способности продолжать свою деятельность непрерывно.

Для применения учетной политики Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в отчетности. Допущения и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Создание резервов на возможные потери

По ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (далее - ссуды), к которым относятся денежные требования и требования, вытекающие из сделок с финансовыми инструментами, признаваемыми ссудами, перечень которых определен нормативными актами Банка России, формируется резерв.

Регулирование резерва, обусловленное изменением балансовой стоимости ссуд, производится на момент изменения суммы основного долга. Регулирование резерва, обусловленное реклассификацией ссуд, осуществляется на отчетную дату.

Резерв под прочие потери формируется в целях покрытия возможных потерь, связанных со снижением стоимости активов Банка, увеличением объема обязательства и/или расходов Банка по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете, неисполнением обязательств контрагентами Банка по заключенным сделкам (совершенным операциям) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятыми на себя Банком обязательством.

Оценка риска по элементам расчетной базы резерва проводится, начиная с момента отражения финансовых инструментов на балансовых и внебалансовых счетах. Регулирование размера резерва производится в случаях изменения величины элементов расчетной базы и на отчетную дату.

Регулирование размера резерва по портфелю однородных ссуд осуществляется в случаях изменения балансовой стоимости ссуд и величины неиспользованных кредитных линий и на отчетную дату.

Регулирование размера резерва по портфелю однородных требований осуществляется один раз в месяц на отчетную дату.

Корректировка резервов до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на возможные потери

Ожидаемые кредитные убытки являются взвешенной с учетом вероятности оценкой кредитных убытков (т.е. приведенной стоимостью всех ожидаемых недополучений денежных средств) за весь ожидаемый срок действия финансового инструмента. Недополучение денежных средств - это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Поскольку ожидаемые кредитные убытки учитывают сумму и сроки выплат, кредитный убыток возникает даже в том случае, если организация ожидает получить всю сумму в полном объеме, но позже, чем предусмотрено договором.

Отложенные налоговые активы и обязательства

Банк признает результаты по отложенным налоговым активам и обязательствам в соответствии с Положением Банка России от 25.11.2013г. №409-П "Положение о порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов".

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

3.3. Информация об изменениях в учетной политике Банка на следующий отчетный год

Приказом по Банку №156 от 31.12.2019г. была утверждена Учетная политика Банка на 2020 год.

В течение отчетного периода изменения в Учетную политику Банка, способные повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности, в том числе изменения в применение основополагающего допущения (принципа) "непрерывность деятельности", не вносились, корректировки отсутствуют. Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем, у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации и существенного сокращения объемов деятельности.

3.4. Информация о характере ошибки и величине корректировки по каждой статье отчетности за каждый из предыдущих отчетных периодов

Банком не выявлены существенные ошибки по статьям годовой/промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за предыдущие отчетные периоды.

Вследствие отсутствия существенных ошибок по статьям указанной отчетности за предыдущие отчетные периоды у Банка не возникает необходимость замены годовой/промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также ретроспективного исправления ошибок.

3.5. Величина корректировки для базовой и разводненной прибыли на акцию

Акции Банка Пермь (АО) не обращаются на организованном рынке ценных бумаг, значение базовой прибыли на акцию и разводненной прибыли на акцию не рассчитывается.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

| | (тыс. рублей) | |
|---|---------------|---------------|
| | на 01.07.2020 | на 01.01.2020 |
| Денежные средства | 36 686 | 46 022 |
| Средства в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования) | 61 607 | 45 791 |
| Средства в кредитных организациях, в том числе: | 103 940 | 62 014 |
| Российской Федерации | 103 940 | 62 014 |
| <i>Резервы на возможные потери</i> | <i>0</i> | <i>0</i> |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 202 233 | 153 827 |

В состав денежных средств и их эквивалентов не включаются депонированные обязательные резервы в Банке России на 01.07.2020г. в размере 3 467 тыс. рублей (на 01.01.2020г. – 3 547 тыс. рублей). Ввиду имеющихся ограничений их использования, Банк не рассматривает их в качестве высоколиквидных активов.

4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствуют.

4.3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отсутствуют.

4.4. Методы оценки активов и обязательств по справедливой стоимости

Оценка справедливой стоимости осуществляется в соответствии с порядком, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Справедливая стоимость — это цена, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях.

Если цена на идентичный актив или обязательство не наблюдается на рынке, банк оценивает справедливую стоимость, используя метод оценки, который обеспечивает максимальное использова-

ние уместных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных. Поскольку справедливая стоимость является рыночной оценкой, она определяется с использованием таких допущений, которые участники рынка использовали бы при определении стоимости актива или обязательства, включая допущения о риске.

Банк отражает по справедливой стоимости следующие активы:

- основные средства в части собственных зданий и земли;
- долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

1-й уровень оценки справедливой стоимости. Надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котированные цены на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

2-й уровень оценки справедливой стоимости. В отсутствие котированных цен актива на активном рынке банк использует котированные цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу).

3-й уровень оценки справедливой стоимости. В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости банк использует ненаблюдаемые исходные данные с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому).

Активы, оцениваемые по справедливой стоимости на основе информации с наблюдаемого рынка, которая отражает котировки цен на идентичные активы и обязательства (уровень 1 иерархии исходных данных в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»), в Банке на 01.07.2020г. отсутствуют.

Активы, оцениваемые по справедливой стоимости на основе информации с наблюдаемого рынка, которая отражает цены на аналогичные активы и обязательства (уровень 2 иерархии исходных данных в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»), на 01.07.2020г. представлены в таблице:

| Основные средства | (тыс. рублей) | |
|---|---------------------------------------|---|
| Активы | Оцениваемые по справедливой стоимости | Оцениваемые по первоначальной стоимости |
| Основные средства (без учета амортизации), в том числе: | 104 170 | 23 871 |
| <i>Здание (2 объекта)</i> | 81 736 | - |
| <i>Земля (2 объекта)</i> | 22 434 | - |
| <i>Прочие основные средства</i> | - | 23 871 |

Активы, оцениваемые по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3 иерархии исходных данных в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»), в Банке на 01.07.2020 г. отсутствуют.

Активы принимаются к учету по их первоначальной стоимости, за исключением основных средств в части зданий и земли, которые переоцениваются по справедливой стоимости. При подготовке отчетности Банком используется первоначальная стоимость активов за вычетом резервов на возможные потери, а также начисленной амортизации.

4.5. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

4.5.1 Чистые вложения в финансовые активы

Информация о кредитном качестве и об объемах чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в разрезе видов финансовых активов представлены в следующей таблице:

На 01.07.2020г.

(тыс. рублей)

| Финансовый актив | Балансовая стоимость | Объемы и сроки задержки платежей | | | | | Резервы на возможные потери (590-П и 611-П) | Корректировки резерва до оценочного под ожидаемые кредитные убытки (МСФО (IFRS) 9) | Чистые вложения в финансовые активы, за вычетом оценочного резерва | |
|---|----------------------|----------------------------------|----------------------------|--------------|---------------|----------------|---|--|--|------------------|
| | | всего | в т.ч. по срокам просрочки | | | | | | | |
| | | | до 30 дней | 31 - 90 дней | 91 - 180 дней | 180 - 360 дней | | | | свыше 360 дней |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| 1. Ссудная и приравненная к ней задолженность (в т.ч. %): | 2 231 162 | 31 632 | 30 | 0 | 22 408 | 0 | 9 194 | 31 632 | 5 716 | 2 135 825 |
| Межбанковские кредиты и депозиты | 1 116 500 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 18 | 1 116 482 |
| 1 стадия | 1 116 500 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 18 | 1 116 482 |
| Кредиты, предоставленные юридическим лицам | 860 320 | 28 333 | 0 | 0 | 22 408 | 0 | 5 925 | 28 333 | 4 091 | 815 002 |
| 1 стадия | 359 371 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - | 353 235 |
| 2 стадия | 472 551 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - | 461 767 |
| 3 стадия | 28 398 | 28 333 | 0 | 0 | 22 408 | 0 | 5 925 | 28 333 | - | 0 |
| Кредиты, предоставленные физическим лицам | 254 342 | 3 299 | 30 | 0 | 0 | 0 | 3 269 | 3 299 | 1 607 | 204 341 |
| 1 стадия | 151 946 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - | 151 708 |
| 2 стадия | 89 589 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - | 50 826 |
| 3 стадия | 12 807 | 3 269 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 269 | 3 269 | - | 1 807 |
| 2. Прочие финансовые активы | 336 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 335 |
| 1 стадия | 336 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 335 |
| 3. Ценные бумаги | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого | 2 231 498 | 31 632 | 30 | 0 | 22 408 | 0 | 9 194 | 31 632 | 5 717 | 2 136 160 |

Информация о стадиях финансовых активов по кредитному риску приведена в п.8.1 пояснительной информации.

В строку 2 «Прочие финансовые активы» включены требования к кредитной организации по незавершенным расчетам с использованием банковских карт.

4.5.2 Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженности

Структура ссуд, ссудной и приравненной задолженности и информация о величине сформированных резервов представлены в следующей таблице:

(тыс. рублей)

| № | Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность | на 01.07.2020 | на 01.01.2020 |
|-----|--|---------------|---------------|
| 1 | Всего, в том числе: | 2 231 162 | 2 049 248 |
| 1.1 | межбанковские кредиты и депозиты, в том числе: | 1 116 500 | 1 066 616 |
| | залоговый депозит в кредитных организациях | 6 500 | 6 500 |
| | депозит в Банке России и требования по процентам | 1 110 000 | 1 060 116 |
| | <i>предоставленные кредиты (займы):</i> | 1 109 576 | 976 262 |
| 1.2 | юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в том числе: | 857 187 | 819 793 |
| | корпоративные кредиты | 61 533 | 89 162 |
| | ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства | 795 654 | 730 631 |
| 1.3 | Требования по процентам к юридическим лицам | 3 133 | 4 746 |

| | | | |
|-----|---|-----------|-----------|
| 1.4 | физическим лицам, в том числе: | 252 389 | 156 469 |
| | жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд) | 0 | 0 |
| | ипотечные ссуды | 67 388 | 47 315 |
| | автокредиты | 5 457 | 7 522 |
| | иные потребительские ссуды | 179 544 | 101 632 |
| 1.5 | Требования по процентам к физическим лицам | 1 953 | 1 624 |
| 2 | Резервы на возможные потери | 89 621 | 100 961 |
| 3 | Резервы под ожидаемые кредитные убытки | 5 716 | 2 183 |
| 4 | Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 2 135 825 | 1 946 104 |

В статью «Чистая ссудная задолженность» формы отчетности № 0409806 включены:

- депозит, размещенный в Банке России, в размере 1 110 000 тыс. рублей, включая процентные требования (на 01.01.2020г. – 1 060 616 тыс. рублей),

- залоговый депозит, размещенный в качестве гарантийного обеспечения по операциям с банковскими картами «МИР» в VTB BANK (EUROPE) SE в размере 6 500 тыс. рублей (на 01.01.2020г. – 6 500 тыс. рублей).

На 01.07.2020г. доля кредитов, предоставленных юридическим лицам, составила 38,5% от общего объема ссудной и приравненной к ней задолженности, доля кредитов физическим лицам – 11,3%, (на 01.01.2020г. году 40,1% и 7, 7% соответственно).

В отчетном периоде произведен переход прав требования по кредитному договору и окончательный расчет по договору цессии на сумму 5 000 тыс. рублей.

В таблице ниже представлен кредитный портфель (без учета резервов на возможные потери, резервов под ожидаемые кредитные убытки, процентных требований) по видам деятельности юридических лиц и в разрезе видов заемщиков.

| Категория | (тыс. рублей) | | |
|---|---------------|---------------|-----------------|
| | на 01.07.2020 | на 01.01.2020 | Изменение, % |
| 1. Юридические лица в том числе: | 857 187 | 819 793 | 4,6 |
| 1.1. добыча полезных ископаемых | 0 | 0 | 0 |
| 1.2. обрабатывающие производства: в т.ч. | 98 670 | 64 729 | 52,4 |
| 1.2.1. обработка древесины и производство изделий из дерева | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.2. целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность | 4 779 | 6 996 | -31,7 |
| 1.2.2. производство нефтепродуктов, кокса и ядерных материалов | 88 000 | 57 200 | 53,8 |
| 1.2.3. металлургическое производство и производство готовых металлических изделий | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.4. производство машин и оборудования | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.5. производство транспортных средств и оборудования | 0 | 0 | 0 |
| 1.3. сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство | 672 | 0 | 100,0 |
| 1.4. строительство | 269 905 | 220 586 | 22,4 |
| 1.5. транспорт и связь | 8 133 | 16 110 | -49,5 |
| 1.6. оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования | 460 336 | 487 960 | -5,7 |
| 1.7. операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 2 335 | 2 335 | 0,0 |
| 1.8. прочие виды деятельности | 11 653 | 16 828 | -30,8 |
| 1.9. на завершение расчетов | 5 483 | 11 245 | -51,2 |
| 2. Физические лица | 252 389 | 156 469 | 61,3 |
| 3. Кредитные организации | 6 500 | 6 500 | 0,0 |
| 4. Банк России | 1 110 000 | 1 060 000 | 4,7 |
| Итого (без учета резервов): | 2 226 076 | 2 042 762 | 9,0 |

За 1 полугодие 2020 год ссудная задолженность увеличилась по таким отраслям экономики, как производство нефтепродуктов (на 53,8%), строительство (на 22,4%), сельское хозяйство (на 100,0%). При этом риск концентрации по отраслям находится в пределах установленных лимитов.

Снижение ссудной задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей наблюдается по таким отраслям экономики, как торговля (на 5,7%), транспорт и связь (на 49,5%), целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность (на 31,7%).

Структура кредитного портфеля по срокам погашения представлена в следующей таблице:

(тыс. рублей)

| № | на 01.07.2020 | Всего | До 30 дней | До 180 дней | До 1 года | Свыше 1 года | Просроченные |
|-----|--|-----------|------------|-------------|-----------|--------------|--------------|
| | Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе: | 2 226 076 | 1 123 549 | 247 314 | 132 043 | 692 300 | 30 870 |
| 1.1 | межбанковские кредиты и депозиты | 1 116 500 | 1 110 000 | 0 | 0 | 6 500 | 0 |
| | гарантийный депозит в кредитных организациях | 6 500 | 0 | 0 | 0 | 6 500 | 0 |
| | депозит в Банке России | 1 110 000 | 1 110 000 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2 | предоставленные кредиты (займы) | 1 109 576 | 13 549 | 247 314 | 132 043 | 685 800 | 30 870 |

Далее представлен кредитный портфель (без учета резервов на возможные потери и резервов под ожидаемые кредитные убытки) по географическим зонам:

(тыс. рублей)

| Показатель | на 01.07.2020 | | на 01.01.2020 | |
|--|----------------------|-------------|----------------------|-------------|
| | Российская Федерация | Страны ОЭСР | Российская Федерация | Страны ОЭСР |
| Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей) всего, | 860 320 | 0 | 824 539 | 0 |
| в том числе по регионам Российской Федерации: | | | | |
| <i>Пермский край</i> | 860 320 | 0 | 824 539 | 0 |
| Кредиты физическим лицам всего, | 254 342 | 0 | 158 093 | 0 |
| в том числе по регионам Российской Федерации: | | | | |
| <i>Пермский край</i> | 254 342 | 0 | 158 093 | 0 |
| <i>Санкт-Петербург</i> | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Депозиты и средства в кредитных организациях и в Банке России: | 1 110 000 | 6 500 | 1 060 116 | 6 500 |
| в том числе по регионам Российской Федерации: | | | | |
| <i>Москва</i> | 1 110 000 | | 1 060 116 | |
| Итого (без учета резервов): | 2 224 662 | 6 500 | 2 042 748 | 6 500 |

Информация об изменении резервов на возможные потери за 1 полугодие 2020 года:

(тыс. рублей)

| Наименование показателя | на 01.07.2020 | Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период | на 01.01.2020 |
|---|---------------|--|---------------|
| Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе: | 98 358 | -9 799 | 108 157 |
| по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, в т.ч. | 89 621 | -11 340 | 100 961 |
| <i>по процентам</i> | 1 222 | -1 141 | 2363 |
| по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям | 38 | -1 | 39 |
| по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах | 8 699 | 1 542 | 7 157 |

За 1 полугодие 2020 года резервы на возможные потери по ссудам, процентам и условным обязательствам кредитного характера уменьшились на 9,1%.

4.5.3 Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам

В связи с применением МСФО 9 «Финансовые инструменты» Банк отражает на балансе резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

Категорий кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток или оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в Банке нет. Кредиты и дебиторскую задолженность Банк полностью относит в категорию, оцениваемую по амортизированной стоимости.

Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам за 1 полугодие 2020 года в разрезе статей финансовых активов и обязательств представлен в таблице:

(тыс. рублей)

| Наименование показателя | Резерв под ОКУ (МСФО (IFRS) 9) на 01.01.2020г. | Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период | Резерв под ОКУ (МСФО (IFRS) 9) на 01.07.2020г. |
|---|--|---|--|
| Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе: | 111 833 | -11 835 | 99 998 |
| по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, в т.ч. | 103 144 | -7 807 | 95 337 |
| <i>по процентам</i> | 2 364 | -1 088 | 1 276 |
| по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям | 39 | 0 | 39 |
| по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах | 8 650 | -4 028 | 4 622 |

С учетом применения МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2020 года сформированные резервы уменьшились на 10,6%.

Эффект применения МСФО (IFRS) 9 в разрезе статей финансовых активов и обязательств на 01.07.2020г представлен ниже:

(тыс. рублей)

| Наименование показателя | Переоценка согласно 590-П и 611-П | Корректировки резерва до оценочного под ОКУ | Переоценка согласно МСФО (IFRS) 9 |
|---|-----------------------------------|---|-----------------------------------|
| Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе: | 98 358 | 1 640 | 99 998 |
| по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, в т.ч. | 89 621 | 5 716 | 95 337 |
| <i>по процентам</i> | 1 222 | 54 | 1 276 |
| по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям | 38 | 1 | 39 |
| по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах | 8 699 | -4 077 | 4 622 |

Применение МСФО (IFRS) 9 на 01.07.2020 г. не оказало существенного влияния на баланс и финансовый результат банка. Эффект на финансовый результат банка за 1 полугодие 2020 года составил 1 640 тыс. рублей. Эффект на компоненты собственных средств (капитала) отсутствует.

4.6. Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы

На 01.07.2020. в Банке отсутствуют:

Финансовые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваемые по справедливой стоимости или путем создания резервов на возможные потери;

Финансовые вложения в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации;

Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения;

Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи или удерживаемые для погашения;

Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащих взаимозачету;

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реклассифицированные в текущем или предыдущем отчетном периоде из одной категории в другую;

Финансовые активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения.

Финансовые активы, переданные без прекращения признания.

4.6.1. Информация по каждому классу финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, и финансовых обязательств

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости.

Средства в других банках Банк размещает под фиксированную ставку. Размещения осуществляются на короткий срок под рыночные ставки, в связи с чем, по мнению Банка, оценочная справедливая стоимость данных активов существенно не отличается от их балансовой стоимости.

Справедливая стоимость ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности определяется как суммой отдельных кредитов и уровнем процентных ставок по ним в рамках каждого вида кредитов. Как правило, средний уровень рыночных процентных ставок за время существования актива не претерпевает значительных изменений.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость финансовых обязательств основывается на рыночных котировках, если таковые имеются. Внутренние эффективные ставки по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, не отличаются от рыночных, поэтому на указанную дату балансовая стоимость депозитов и текущих счетов клиентов Банка, представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

В отчетном периоде внутренние эффективные ставки по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, практически не отличались от рыночных, поэтому на 01.07.2020 г. балансовая стоимостью депозитов и текущих счетов клиентов Банка представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

4.7. Основные средства и нематериальные активы

Основные средства

В Банке предусмотрена следующая классификация схожих по характеру и использованию основных средств на однородные группы: здания, сооружения, компьютерное и офисное оборудование, автотранспорт, мебель и хозяйственный инвентарь, земельные участки, прочие основные средства.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором объекты основных средств пригодны к эксплуатации. Суммы НДС, предъявленные Банку, при приобретении основных средств относятся на расходы Банка единовременно в полном объеме в момент ввода основного средства в эксплуатацию. Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств Банка установлен в размере 100 тысяч рублей.

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения за исключением зданий и земли, которые учитываются по переоцененной стоимости.

Банк использует линейный метод начисления амортизации по основным средствам.

Срок полезного использования основных средств определяется Банком самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию данного объекта в соответствии с классификацией основных средств, утвержденной Постановлением правительства РФ № 1 от 01.01.2002 г.

Банк редко осуществляет продажу основных средств. Оценочная величина в текущих ценах, которую Банк планирует получить от реализации объекта основных средств, не превышает на значительную сумму предполагаемые затраты, связанные с его реализацией, в конце устанавливаемого срока полезного использования поэтому выделение ликвидационной стоимости не целесообразно, и начисление амортизации производится от стоимости объекта без вычета из нее ликвидационной стоимости.

Здания и земельные участки Банка, используемые в основной деятельности, подлежат переоценке не реже одного раза в пять лет по состоянию на конец отчетного года.

Переоценка объектов основных средств была проведена по состоянию на 01.01.2019г. независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО "Оценка-Пермь". В результате данной переоценки остаточная стоимость зданий и земли уменьшилась на 15 407 тыс. рублей.

Сведения об оценщиках:

- Минин Владимир Геннадьевич, является членом Общероссийской общественной организации «Российского Общества Оценщиков», включен в реестр оценщиков РОО, регистрационный номер № 002364 от 26.12.2007г., свидетельство о членстве в саморегулируемой организации оценщиков серия №0022948 от 29.12.2016г.;

- Чекменева Ирина Анастасовна, является членом Ассоциации саморегулируемой организации «Национальная коллегия специалистов-оценщиков», включена в реестр членов СРО НКСО, регистрационный номер №00377 от 10.01.2008г.

Согласно Федеральному закону № 135-ФЗ от 29.07.1998г. «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» и Федеральным Стандартам Оценки, оценщик использует следующие подходы при проведении оценки рыночной стоимости объектов недвижимости:

Затратный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении затрат, необходимых для восстановления либо замещения объекта оценки, с учетом его износа.

Сравнительный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на сравнении объекта оценки с объектами-аналогами, в отношении которых имеется информация о ценах.

Доходный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении ожидаемых доходов от объекта оценки.

По результатам проведенного анализа наиболее эффективного использования оцениваемых объектов и с учетом информации, которой владел оценщик, было принято решение, в случае данной оценки, использовать только сравнительный подход для оценки земельного участка и затратный подход для оценки зданий, сооружений и оборудования.

В рамках сравнительного подхода был применен метод сравнения продаж, так как на рынке представлена информация о ценах предложения аналогичных земельных участков.

Нематериальные активы

Банк определил две однородные группы нематериальных активов: компьютерное программное обеспечение и авторские права, патенты.

В первую группу Банк относит неисключительные права (неисключительные лицензии) пользования программными продуктами. Во вторую группу Банк относит обладание исключительным правом на использование следующих нематериальных активов:

- сайт Банка Пермь (АО);
- товарный знак Банка Пермь (АО), графическое изображение;
- товарный знак Банка Пермь (АО), комбинированное изображение;
- товарный знак Банка Пермь (АО), словесное обозначение;
- серия фотографий для сайта Банка Пермь (АО).

Нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости, определенной на момент приобретения или возникновения. НДС, уплаченный поставщикам по нематериальным активам, относится на расходы Банка одновременно в полном объеме в момент ввода нематериального актива в эксплуатацию.

Для последующей оценки нематериальных активов Банк применительно к обеим группам однородных нематериальных активов выбирает модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

В Банке применяется линейный метод начисления амортизации по нематериальным активам.

Все нематериальные активы Банка имеют ограниченные (определенные) сроки полезного использования, составляющего от 1 до 10 лет, амортизируются линейным методом в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Состав, структура и стоимость основных средств представлены следующим образом:

(тыс. рублей)

| Наименование статьи | Земля | Здания, сооружения | Офисное и компьютерное оборудование, автотранспорт | Незавершенное строительство | Нематериальные активы | Материальные запасы | Итого |
|---------------------------------------|--------|--------------------|--|-----------------------------|-----------------------|---------------------|---------|
| Остаточная стоимость на 01.01.2020г. | 22 434 | 66 094 | 566 | 0 | 4 985 | 118 | 94 197 |
| Первоначальная стоимость или оценка: | | | | | | | |
| Остаток на начало года | 22 434 | 82 463 | 24 039 | 0 | 6 190 | 118 | 135 244 |
| Поступления | 0 | 0 | 0 | 0 | 12 | 688 | 700 |
| Передача (модернизация) | 0 | 0 | 148 | 0 | 0 | 0 | 148 |
| Выбытие | 0 | 0 | -895 | 0 | 0 | -718 | -1613 |
| Переоценка | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Остаток на конец периода | 22 434 | 82 463 | 23 292 | 0 | 6 202 | 88 | 134479 |
| Накопленная амортизация: | | | | | | | |
| Остаток на начало года | 0 | 16 369 | 23 473 | 0 | 1 205 | 0 | 41047 |
| Амортизационные отчисления | 0 | 414 | 312 | 0 | 541 | 0 | 1267 |
| Выбытие | 0 | 0 | -895 | 0 | 0 | 0 | -895 |
| Переоценка | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Остаток на конец периода | 0 | 16 783 | 22 890 | 0 | 1 746 | 0 | 41419 |
| Остаточная стоимость на 01.07.2020г.: | 22 434 | 65 680 | 402 | 0 | 4 456 | 88 | 93060 |

Информация о справедливой стоимости и переоценке основных средств приведена в п.4.4 настоящей пояснительной информации.

По состоянию на 01.07.2020г. у Банка отсутствуют:

- ограничения прав собственности на основные средства;
- основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств Банка;
- объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности;
- нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования.

По состоянию на 01.07.2020г. не имеется затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств и существенных договорных обязательств по приобретению основных средств.

4.8. Прочие активы

Прочие активы в основном представляют собой расчеты за оказанные услуги, требования по прочим операциям, предоплату по налогам и дебиторскую задолженность по хозяйственным операциям Банка и имеют краткосрочный характер. Финансовые активы представляют собой требования по комиссиям, которые на 01.07.2020г. составили 1 152 тыс. рублей.

Ниже в таблице представлен состав прочих активов и требование по налогу на прибыль:

(тыс. рублей)

| Наименование статьи | на 01.07.2020 | на 01.01.2020 |
|--------------------------------|---------------|---------------|
| Требования по комиссиям | 1 152 | 1 280 |
| Дисконт по выпущенным векселям | 0 | 0 |
| Расчеты по налогам и сборам | 251 | 830 |
| НДС уплаченный | 40 | 12 |

| | | |
|--|-------|-------|
| Расчеты с дебиторами | 2 406 | 2 930 |
| Авансы по хозяйственной деятельности | 4 | 24 |
| Расходы будущих периодов | 0 | 0 |
| Резервы на возможные потери | -35 | -36 |
| Резервы под ожидаемые кредитные убытки | 0 | 0 |
| ИТОГО ПРОЧИХ АКТИВОВ: | 3 818 | 5 040 |
| Требование по налогу на прибыль | 2 058 | 196 |
| ВСЕГО: | 5 876 | 5 236 |

Требований в иностранной валюте на 01.07.2020г., как и на 01.01.2020г., не было.

На 01.07.2020г. просроченная задолженность по прочим активам составила 38 тыс. рублей, в том числе требования по комиссиям РКО – 38 тыс. рублей.

Ниже в таблицах представлено распределение прочих активов по срокам погашения:

| Наименование статьи | (тыс. рублей) | | | | | | |
|--|---------------|-------------|-------------------|-------------------|--------------------|------------|-----------|
| | всего | до 1 месяца | от 1 до 3 месяцев | от 3 до 6 месяцев | от 6 до 12 месяцев | свыше года | без срока |
| Требования по комиссиям | 1 152 | 1 152 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Дисконт по выпущенным векселям | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Расчеты по налогам и сборам | 251 | 251 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Требование по налогу на прибыль | 2 058 | 152 | 90 | 180 | 1 636 | 0 | 0 |
| НДС уплаченный | 40 | 40 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Расчеты с дебиторами | 2 406 | 531 | 135 | 123 | 0 | 0 | 1 617 |
| Авансы по хозяйственной деятельности | 4 | 4 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Резервы на возможные потери | -35 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -35 |
| Резервы под ожидаемые кредитные убытки | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого | 5 876 | 2 130 | 225 | 303 | 1 636 | 0 | 1 582 |

4.8.1 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

В 2019 году Банк в ходе исполнительного производства получил активы - недвижимое имущество заемщика. Имущество на сумму 3 312 тыс. рублей реализовано во 2 квартале 2020 года.

4.9. Средства клиентов

На балансе Банка открытых корреспондентских счетов кредитных организаций, полученных межбанковских кредитов и депозитов, государственных субсидий и других форм государственной помощи нет. Сделки с заимствованными ценными бумагами отсутствуют.

(тыс. рублей)

| | на 01.07.2020 | на 01.01.2020 |
|--|---------------|---------------|
| Государственные и общественные организации | | |
| -текущие (расчетные) счета | 18 181 | 21 576 |
| Прочие юридические лица | | |
| -текущие (расчетные) счета | 765 260 | 603 557 |

| | | |
|---|-----------|-----------|
| -срочные депозиты | 127 717 | 123 701 |
| Физические лица - индивидуальные предприниматели, адвокаты, нотариусы и иные лица | | |
| -текущие (расчетные) счета индивидуальных предпринимателей | 210 050 | 156 946 |
| -текущие (расчетные) счета адвокатов, нотариусов и иных лиц | 136 | 149 |
| Физические лица | | |
| -текущие счета (вклады до востребования) | 99 835 | 66 326 |
| -срочные вклады | 655 093 | 666 336 |
| Текущие средства в расчетах | 134 | 92 |
| Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями | 1 876 406 | 1 638 591 |

Средства клиентов, подлежащие страхованию, на 01.07.2020 года составили 1 555 137 тыс. рублей (на 01.01.2020 г. – 1 453 988 тыс. рублей).

Ниже приведена таблица распределения средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, по отраслям экономики:

(тыс. рублей)

| | на 01.07.2020 | | на 01.01.2020 | |
|--|---------------|------|---------------|------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Физические лица | 755 062 | 40% | 732 662 | 45% |
| Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования | 497 079 | 26% | 280 082 | 17% |
| Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 217 174 | 12% | 225 149 | 14% |
| Строительство | 94 622 | 5% | 61 797 | 4% |
| Обрабатывающие производства | 67 367 | 4% | 88 128 | 5% |
| Обрабатывающие производства - машиностроение | 36 714 | 2% | 74 933 | 5% |
| Транспорт и связь | 25 249 | 1% | 20 871 | 1% |
| Энергетика | 7 346 | 0% | 14 730 | 1% |
| Финансы | 4 784 | 0% | 4 015 | 0% |
| Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство | 1 599 | 0% | 4 144 | 0% |
| Добыча полезных ископаемых | 1 157 | 0% | 120 | 0% |
| Обрабатывающие производства - металлургия | 0 | 0% | 1 | 0% |
| Прочие виды деятельности | 168 253 | 9% | 131 959 | 8% |
| Итого средства клиентов | 1 876 406 | 100% | 1 638 591 | 100% |

На 01.07.2020г. не исполненных в срок распоряжений клиентов нет.

4.10. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги на 01.07.2020г. отсутствуют.

4.11. Прочие обязательства

Прочие обязательства представляют собой расчеты по налогам, по оплате труда, расчеты по хозяйственным операциям и носят в основном краткосрочный характер.

(тыс. рублей)

| | на 01.07.2020 | на 01.01.2020 |
|--|---------------|---------------|
| Обязательства по текущим налогам | 696 | 602 |
| Расчеты с персоналом (в т.ч. отсроченные вознаграждения) | 3 970 | 8 565 |
| Расчеты по хозяйственным операциям | 0 | 708 |

| | | |
|--|-------|--------|
| Средства в расчетах | 1 500 | 2 310 |
| Итого прочих финансовых обязательств | 6 166 | 12 185 |
| Средства в расчетах | 1166 | 3469 |
| Доходы будущих периодов | 0 | 0 |
| Резервы - оценочные обязательства некредитного характера | 3 | 3 |
| Итого прочих нефинансовых обязательств | 1 169 | 3 472 |
| Итого: | 7 335 | 15 657 |

Прочие обязательства в иностранной валюте на 01.07.2020г. составили 10 тыс. рублей.

Ниже в таблице представлены прочие обязательства по срокам, оставшимся до погашения:

(тыс. рублей)

| На 01.07.2020 | Всего | до 1 месяца | от 1 до 3 месяцев | Свыше 3 месяцев |
|--|-------|-------------|-------------------|-----------------|
| Обязательства по текущим налогам | 696 | 696 | 0 | 0 |
| Расчеты с персоналом (в т.ч. отсроченные вознаграждения) | 3 970 | 3 223 | 0 | 747 |
| Средства в расчетах | 2 666 | 1 388 | 67 | 1211 |
| Расчеты по хозяйственным операциям | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Резервы - оценочные обязательства некредитного характера | 3 | 0 | 0 | 3 |
| Итого | 7 335 | 5 307 | 67 | 1 961 |

В течение отчетного года по прочим обязательствам просроченной задолженности не было.

Помимо прочих обязательств на 01.07.2020г. на балансе Банка отражено отложенное налоговое обязательство, в основном по переоценке основных средств, в сумме 2 286 тыс. рублей (на 01.01.2020г. – 1 786 тыс. рублей).

4.12. Резервы – оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

На 01.07.2020 г. банком создан резерв - оценочные обязательства в сумме 3 тыс. рублей. Резерв в размере 100% создан под обязательство Банка возместить расходы по государственной пошлине по апелляционной жалобе клиента – юридического лица, удовлетворенной в 2018 году Арбитражным судом Пермского края. Срок предъявления обязательства не определен.

(тыс. рублей)

| <i>Условные обязательства кредитного характера</i> | на 01.07.2020г. | на 01.01.2020г. |
|--|-----------------|-----------------|
| Неиспользованные кредитные линии | 655 363 | 766 424 |
| Гарантии выданные | 144 001 | 144 917 |
| Итого обязательств кредитного характера | 799 364 | 911 341 |
| Резерв на возможные потери | 8 699 | 7 157 |
| Корректировка резерва в соответствие с МСФО (IFRS) 9 | -4 077 | 1 493 |
| <i>Условные обязательства кредитного характера с учетом резервов</i> | 794 742 | 902 691 |

4.13. Уставный капитал

Уставный капитал Банка сформирован обыкновенными бездокументарными именными акциями (Государственный регистрационный номер - 10100875В). Все акции Банка имеют номинал 10 рублей за одну акцию. Каждая обыкновенная бездокументарная именная акция Банка Пермь (АО) предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав.

| | на 01.07.2020 | | на 01.01.2020 | |
|---|--------------------|------------------------------------|--------------------|------------------------------------|
| | Кол-во акций (шт.) | Номинальная стоимость (тыс.рублей) | Кол-во акций (шт.) | Номинальная стоимость (тыс.рублей) |
| Обыкновенные бездокументарные именные акции | 80 000 | 800 | 80 000 | 800 |
| Итого уставный капитал: | 80 000 | 800 | 80 000 | 800 |

Операции по выкупу собственных акций у акционеров в 2020 году не осуществлялись.

5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

Информация о характере и величине каждой существенной статьи доходов и расходов, о чистой прибыли приведена в пункте 2.2. пояснительной информации.

5.1. Информация о чистой прибыли (убытках) от финансовых активов и обязательств, оцениваемых по амортизируемой стоимости:

На 01.07.2020г.

(тыс. рублей)

| | Финансовые активы | Финансовые обязательства |
|-----------------------------|-------------------|--------------------------|
| Процентные доходы | 83 338 | 0 |
| Процентные расходы | 0 | 27 690 |
| Комиссионные доходы | 321 | 2 548 |
| Комиссионные расходы | 0 | 185 |
| Операционные доходы | 1 440 | 0 |
| Операционные расходы | 0 | 0 |
| Чистая прибыль(+)/убыток(-) | 85 099 | 30 423 |

5.2. Доходы (расходы) по финансовым активам, оцениваемым по амортизируемой стоимости, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки:

Банк не рассчитывает доходы (расходы) по финансовым активам с использованием метода эффективной процентной ставки. Согласно Методике Банка под существенным влиянием понимается превышение величины в 15 и более процентов расхождения величины стоимости ссуды, рассчитанной по амортизированной стоимости (с применением ЭПС), и величиной стоимости ссуды, рассчитанной линейным методом (без применения ЭПС). Отклонения амортизированной стоимости, рассчитанной по методу ЭПС, от линейного метода незначительны, поэтому Банк применяет линейный метод. Вывод о возможности применения линейного метода при расчете амортизированной стоимости кредитов делается на основании профессионального суждения.

5.3. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе финансовых результатов:

(тыс. рублей)

| | 1 полугодие 2020 г. | 1 полугодие 2019 г. |
|---|---------------------|---------------------|
| Доходы/положительная переоценка средств в иностранной валюте | 81 808 | 20 703 |
| Расходы/отрицательная переоценка средств в иностранной валюте | -81 600 | -20 672 |
| <i>Чистые доходы от переоценки средств в иностранной валюте</i> | 208 | 31 |
| Доходы от купли-продажи иностранной валюты | 12 460 | 3 083 |
| Расходы от купли-продажи иностранной валюты | -7 300 | -1 273 |
| <i>Чистые доходы от купли-продажи иностранной валюты</i> | 5 160 | 1 810 |

Банк не осуществляет операции с драгоценными металлами и НВПИ.

5.4. Информация о расходах (доходах) по налогам

(тыс. рублей)

| | на 01.07.2020г. | на 01.07.2019г. |
|--|-----------------|-----------------|
| Налог на прибыль | 0 | 1 648 |
| Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ | 1 626 | 2 768 |
| Увеличение(+)/уменьшение(-) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль | 500 | -1 160 |
| Возмещение (расход) по налогам | 2 126 | 3 256 |

В отчетном периоде ставка по налогу на прибыль не изменилась и составила 20%. Новых видов налогов в отчетном периоде не вводилось. Связанных с изменением ставки налога расходов (доходов), а также изменения отложенного налогового актива в отчетном периоде 2020 года не было.

Сверка расхода (дохода) по налогу на прибыль и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога:

| | Балансовая прибыль за 1 полугодие 2020г. | Налогооблагаемая прибыль за 1 полугодие 2020г. |
|--------------------------------------|---|---|
| Прибыль, тыс. рублей | 8 774 | 1 352 |
| Ставка налога на прибыль, % | 20 | 20 |
| Сумма налога на прибыль, тыс. рублей | 1 755* | 270** |

* - результат умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога;

** - сумма налога на прибыль согласно налоговой декларации за 1 полугодие 2020г.

Перенесенных на будущее убытков, не используемых для уменьшения налога на прибыль, нет.

5.5. Информация о списочной численности персонала, о вознаграждении работникам Банка

Списочная численность персонала Банка на 01.07.2020г. составила 91 человек (на 01.01.2020г. – 102 человек).

Сумма вознаграждений работникам Банка:

| Виды выплат | за 1 полугодие 2020 г. | | за 1 полугодие 2019 г. | |
|--|------------------------|-------|------------------------|-------|
| | сумма, тыс. рублей | % | сумма, тыс. рублей | % |
| Фонд оплаты труда, включая начисления | 41 163 | 99,6 | 48 669 | 99,7 |
| Прочие денежные вознаграждения (в т.ч. материальная помощь) | 169 | 0,4 | 150 | 0,3 |
| Итого: | 41 332 | 100,0 | 48 819 | 100,0 |

За 1 полугодие 2020 года сумма вознаграждения всем работникам Банка, в том числе заработная плата, премии, материальная помощь, составила 41 163 тыс. рублей (за 1 полугодие 2019 года – 48 669 тыс. рублей). В том числе фиксированная часть заработной платы составила 25 997 тыс. рублей.

5.6. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в отчетном периоде

Банк в отчетном периоде не вел деятельность в области научно-технического развития в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований и не имеет связанных с указанными областями деятельности расходов.

5.7. Статьи доходов и расходов, подлежащих дополнительному раскрытию

Финансовый результат от выбытия объектов основных средств составил:

(тыс. рублей)

| | 2020 г. | 2019 г. |
|---|---------|---------|
| Доходы от выбытия (реализации) имущества | 604 | 583 |
| Расходы по выбытию (реализации) имущества | 0 | 16 |
| Финансовый результат от выбытия объектов основных средств | 604 | 567 |

Финансовый результат отражается в составе операционных доходов и расходов.

Судебные разбирательства, повлиявшие на доходы или расходы Банка в отчетном периоде:

В отчетном периоде в рамках исполнительного производства по одному заемщику была погашена просроченная задолженность в сумме 30 тыс. рублей, в результате чего на указанную сумму были восстановлены резервы.

В рамках процедуры банкротства залогодателя от реализации предмета залога по второму заемщику была погашена задолженность в сумме 19 147 тыс. рублей, в результате чего на указанную сумму были восстановлены резервы.

Прочие доходы:

- В результате расчетов по договору цессии (уступки прав требования) в 1 полугодии 2020 года получены доходы в сумме 1 440 тыс. рублей, в том числе от восстановления резервов и корректировок под ОКУ – 1 440 тыс. рублей;

- Доходы от реализации активов, предназначенных для продажи, - 288 тыс. рублей.

Финансовых результатов от прекращенной деятельности в отчетном периоде не было.

6. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Информация к статьям отчета об изменениях капитала Банка за отчетный период представлена в таблице:

| Номер строки | Наименование статьи | на 01.07.2020 тыс. рублей | на 01.01.2020 тыс. рублей | Изменение, тыс. рублей |
|--------------|--|---------------------------|---------------------------|------------------------|
| 1 | Прибыль (убыток) за отчетный период | 8 274 | 14 516 | (6 242) |
| 2 | Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль, в том числе: | 0 | (22 083) | 22 083 |
| 2.1 | Изменение фонда переоценки основных средств | 0 | (27 482) | 27 482 |
| 2.2 | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток | 0 | (5 399) | 5 399 |
| 3 | Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль | 0 | (22 083) | 22 083 |
| 5 | Общий совокупный доход за отчетный период | 8 274 | (7 567) | 15 841 |

Ретроспективного применения новой учетной политики или ретроспективного исправления ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды, в отношении компонентов собственного капитала не было.

Дивиденды, признанные в качестве выплат в пользу акционеров (участников), в течение отчетного периода, не выплачивались.

7. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств (форма отчетности № 0409814)

В состав денежных средств и их эквивалентов включены остатки денег в кассе и остатки на текущих корреспондентских счетах Банка в Банке России и банках-корреспондентах, в том числе денежные средства, которые недоступны для использования Банком, в виде неснижаемого остатка в размере 200 тыс. рублей по системе переводов по корреспондентскому счету в рублях в банке-резиденте, что является несущественной величиной по отношению к общей сумме денежных средств и их эквивалентов. Расхождений со статьями 1, 2, 3 Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) нет.

Средства обязательных резервов не относятся к денежным средствам и их эквивалентам, так как депонируются в Банке России с целью выполнения обязательных резервных требований и ограничены в использовании.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не оказывающих непосредственного воздействия на текущие денежные потоки (или их эквиваленты), но влияющие на структуру капитала и активов Банка в отчетном периоде не было.

Банком заключен Договор об участии в операциях по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам № 0875K002 от 18.09.2018г. (в соответствии с Указанием Банка России от 22.05.2018г. № 4801-У). Лимит

кредитования установлен в размере 100 млн. рублей, имеющийся лимит Банк считает исключительно резервом для поддержания ликвидности в случае чрезвычайной ситуации.

Привлечение денежных средств посредством межбанковского кредитования не является приоритетным направлением депозитной политики Банка.

В текущем периоде потоки денежных средств осуществлялись в основном в рамках поддержания операционных возможностей Банка.

На 01.07.2020 года изменение денежных средств и их эквивалентов по сравнению с 01.01.2020 года составляет 48 415 тыс. рублей (+31,5%). Увеличение денежных средств с начала года в основном обусловлено поступлением денежных средств на счета клиентов Банка.

8. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками и капиталом

Банк при осуществлении своей деятельности стремится к получению максимально возможной прибыли при сохранении приемлемого, не несущего угрозы финансовому состоянию Банка уровня основных банковских рисков. Основной целью управления банковскими рисками является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе минимизации возникающих в процессе банковской деятельности рисков.

Формирование стратегии в области управления рисками и капиталом является важным этапом эффективного процесса управления рисками и всей деятельности Банка.

Стратегия управления рисками включает:

- выявление рисков на постоянной основе;
- оценка, измерение рисков;
- определение уровня рисков, принимаемых Банком
- контроль рисков (мониторинг, минимизация, отчетность)

Управление рисками Банка осуществляется на всех уровнях управления Банка, что обеспечивает надлежащее функционирование системы управления рисками, придавая ей требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

Система управления рисками и капиталом приведена в соответствие с Указанием Банка России от 15.04.2015г. №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

Изменений в системе управления рисками (в т.ч. изменений в подверженности рискам и концентрации рисков) в отчетном периоде не было.

В соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций к значимым рискам Банк относит следующие виды рисков:

- *кредитный риск;*
- *операционный риск.*

В соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций Банк подвержен следующим рискам:

- кредитный риск;
- операционный риск;
- риск ликвидности;
- риск концентрации;
- регуляторный риск;
- процентный риск банковской книги;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации (репутационный риск);
- рыночный риск;
- валютный риск;
- страновой риск;
- стратегический риск;
- остаточный риск.

Кредитный риск - риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком. Система управления кредитным риском включает в себя строгое соблюдение внутренних процедур при проведении кредитных операций, установление лимитов, распределение полномочий при принятии решения о кредитовании заемщика, всесторонний анализ заемщика. Банк ориентирован на предоставление обеспеченных кредитов. Банк усиливает контроль кредитного риска, формируя адекватные резервы на возможные потери по ссудам. Для количественной оценки кредитного риска в Банке в соответствии с принципом

пропорциональности используется стандартизированный подход, установленный [Инструкцией](#) Банка России от 06.12.2017г. №183-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией".

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. Управление операционным риском предполагает целенаправленную деятельность органов управления Банка на операционный риск и факторы его возникновения с целью предотвращения (минимизации) финансовых и материальных убытков. Целью управления операционным риском является своевременное выявление и минимизация операционного риска, а также поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Оценка операционного риска в Банке осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018г. №652-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска».

Риск ликвидности – риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности по срокам финансовых активов и финансовых обязательств Банка, возникновения непредвиденной необходимости исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств. Банком разработано Положение по управлению риском ликвидности. Целью политики Банка в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности является создание и совершенствование системы управления ликвидностью, которая способна обеспечить решение основных задач: достижение оптимального уровня ликвидности (недопущение низкого уровня ликвидности и излишне избыточной ликвидности), поддержание оптимальных соотношений между ликвидностью и доходностью, минимизация риска ликвидности (принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков риска ликвидности). Оценка риска ликвидности производится качественными методами.

Риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и ее способности продолжать свою деятельность. Риск концентрации не является значимым для Банка, его проявление рассматривается в рамках процедур управления кредитным риском.

Регуляторный риск - риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов. Оценка регуляторного риска производится качественными методами.

Процентный риск банковской книги - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка. В качестве метода оценки процентного риска банковской книги в Банке используется гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов.

Правовой риск – риск возникновения убытков вследствие влияния таких факторов как нарушения Банком и (или) ее контрагентами условий заключенных договоров, допускаемые Банком правовые ошибки при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенство правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка), нарушение контрагентами нормативных правовых актов, нахождение филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств. Оценка правового риска производится качественными методами.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования. Оценка репутационного риска производится качественными методами.

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. Его отличительным признаком от других банковских

рисков является зависимость от конъюнктуры рынков. Рыночный риск включает в себя валютный, фондовый и процентный риски, из них Банк подвержен валютному риску. Валютный риск – риск убытков по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте. Количественная оценка рыночного риска производится в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015г. №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Страновой риск - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента). Оценка странового риска производится качественными методами.

Стратегический риск – риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов. Оценка стратегического риска производится качественными методами.

Остаточный риск - риск, возникающий в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска или риска ликвидности. Остаточный риск не является значимым для Банка, его проявление рассматривается в рамках процедур управления кредитным риском.

Размеры рисков, оцениваемых количественными методами, для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)

| № | Риск | Принимаемое значение на 01.07.2020 | Принимаемое значение на 01.01.2020 |
|---|--|------------------------------------|------------------------------------|
| 1 | кредитный риск, тыс. руб. | 1 413 808 | 1 233 349 |
| 2 | операционный риск, тыс. руб. | 343 950 | 351 650 |
| 3 | рыночный риск, тыс. руб. | 0 | 0 |
| 4 | Итого: Совокупный риск (знаменатель норматива Н1.0), тыс. руб. | 1 757 758 | 1 584 999 |

Управление риском концентрации, его оценка осуществляется в рамках кредитного риска. Основными факторами (причинами) риска концентрации в рамках кредитного риска (концентрации кредитного риска) в соответствии с характером и масштабом осуществляемых Банком операций являются:

1. концентрация кредитов в высокорискованных отраслях экономики;
2. концентрация кредитов на крупнейших заемщиках, группах связанных заемщиков;
3. концентрация кредитов, выданных физическим лицам.

Риск концентрации не является для Банка значимым.

Информация о степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, в разрезе видов концентрации (контрагентов, видов деятельности, географических зон) приведена в п.4.5.2. Информация в разрезе видов валют не приводится, т.к. доля активов и пассивов в иностранной валюте не превышает 5% от общего объема активов и пассивов Банка.

8.1. Информация по кредитному риску по классам финансовых активов

Процедуры управления кредитным риском и порядок формирования резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии со стандартами МСФО и учетной политикой Банка по МСФО определены в Положениях о порядке расчета ожидаемых кредитных убытков по заемщикам, оцениваемым индивидуально и на групповой основе.

Банк полностью относит финансовые активы в категорию, оцениваемую по амортизированной стоимости.

Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования.

Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания финансового инструмента.

В зависимости от изменения кредитного качества с момента первоначального признания, Банк относит финансовые инструменты к одной из следующих стадий:

1-я Стадия «Работающие активы (активы с нормальным уровнем кредитного риска)» - финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска, и по которым рассчитываются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки. Стадия 1 включает в себя активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, отвечающие любому из следующих критериев:

- а) ссуды без просроченных платежей на дату оценки,
- б) ссуды с просроченной задолженностью до 30 дней на дату оценки и не имеющие признаков, соответствующих стадиям существенного увеличения кредитного риска (Стадия 2) и кредитного обесценения/дефолта (Стадия 3);

2-я Стадия «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска» - финансовые инструменты с существенным увеличением кредитного риска, но не являющиеся обесцененными, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни. Стадия 2 включает в себя активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, по которым произошло существенное изменение кредитного риска на дату оценки по сравнению величиной кредитного риска, определенной на дату первоначального признания. Любое из перечисленных ниже событий служит основанием для отнесения ссуды в Стадию 2:

- а) существенное увеличение вероятности дефолта на дату оценки по сравнению с вероятностью дефолта на дату первоначального признания актива;
- б) наличие текущей просрочки от 31 дня до 90 дней перед другими Банками (при наличии у Банка таких сведений). Определение количества дней осуществляется от даты выноса первого платежа на счет просроченной задолженности. Не учитывается просроченная задолженность по уплате комиссий в связи с несущественностью, а также просроченную задолженность по основному долгу и процентам в сумме до 1000 руб. по одному договору;
- в) существенное снижение внутреннего рейтинга заемщика на дату оценки с даты первоначального признания ссуды;

г) наличие у Банка достоверной информации о высоковероятном появлении неблагоприятных факторов, которые отрицательно скажутся на качестве актива, высоковероятные негативные изменения в нормативно-правовых, технологических условиях деятельности заёмщика и т.п.;

д) появление в деятельности заемщика Банка следующих негативных факторов:

1) Просроченная задолженность. Наличие у заемщика существенной просроченной задолженности перед федеральным бюджетом или бюджетами субъектов Российской Федерации или местными бюджетами, внебюджетными фондами или задолженности перед работниками по заработной плате. Существенной признается просроченная задолженность (за исключением задолженности перед работниками по заработной плате) длительностью более 15 календарных дней в общей сумме более 25% от величины «Чистых активов» заемщика или вне зависимости от суммы просроченной задолженности в случае, если «Чистые активы» Заемщика на последнюю отчетную ежеквартальную дату меньше или равны нулю;

2) Наличие существенной картотеки к банковским счетам. Наличие у заемщика существенной текущей картотеки неоплаченных расчетных документов и/или арестов к банковским счетам длительностью более 15 календарных дней в общей сумме более 25% от величины «Чистых активов» Заемщика или вне зависимости от суммы задолженности в случае, если «Чистые активы» Заемщика на последнюю отчетную ежеквартальную дату меньше или равны нулю или имеется арест банковского счета в целом;

3) Скрытые потери: наличие у Заемщика скрытых потерь (неликвидных запасов готовой продукции и (или) требований, безнадежных ко взысканию) в размере, равном или превышающем 25% его «Чистых активов»;

4) Наличие информации о предоставлении заемщиком в налоговые органы финансовой отчетности с нулевыми значениями «Оборотных активов» и «Краткосрочных обязательств» при наличии существенных оборотов денежных средств по счетам в Банке за последние 180 календарных дней. Существенными признаются обороты по банковским счетам, превышающие 600 тыс. руб. в месяц.

е) реструктуризация ссуды, приводящая к признанию убытков согласно п.5.4.3 МСФО 9, за исключением тех реструктуризаций, которые осуществляются Банком вынужденно в связи с тем, что в противном случае по ссуде наступит Дефолт, а также за исключением существенных реструктуризаций.

3-я Стадия «Обесцененные активы (включая дефолтную задолженность)» - обесцененные долговые финансовые инструменты, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни. Стадия 3 включает в себя кредитно-обесцененные активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, включая активы, по которым наступило событие Дефолт.

Оценка величины ожидаемых кредитных убытков по индивидуально оцениваемым заемщикам-контрагентам Банка основана на внутреннем рейтинге заемщика и соответствующей этому рейтингу вероятности дефолта.

Наличие дефолта для целей настоящего Положения фиксируется в любом из следующих случаях:

- 1) Возникновение непрерывной просрочки по основному долгу и/или процентным платежам сроком более 90 дней. Определение количества дней осуществляется от даты выноса первого платежа на счет просроченной задолженности. Не учитывается просроченная задолженность по уплате комиссий в связи с несущественностью. Кроме того, допускается считать несущественной и не учитывать для целей определения состояния дефолта просроченную задолженность по основному долгу и процентам в сумме до 1000 руб. по одному договору;
- 2) Банк классифицирует задолженность по договору с расчетным резервом более 50%, рассчитанным согласно требованиям Положения Банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», за исключением случаев, когда такой резерв рассчитан до определения качества обслуживания долга в связи с тем, что срок уплаты платежей по договору с контрагентом еще не наступил;
- 3) Банк реализует задолженность с убытком более 25% от суммы реализуемого долга по договору цессии, либо принимает на баланс имущество по договору отступного или от третьих лиц, включая судебных приставов, таким образом, что доля задолженности, погашаемая в корреспонденции со счетом имущества, превышает 25% от суммы реализуемого долга;
- 4) Банк существенно реструктурирует задолженность по договору;
- 5) Банк или третьи лица, о чем стало известно Банку, подали заявление на банкротство заемщика или в отношении заемщика введена любая из процедур, предусмотренных законом о банкротстве.

При первоначальном признании все ссуды за исключением ссуд, обесцененных при первоначальном признании, относятся к Стадии 1. Далее на ближайшую дату оценки ссуды в зависимости от изменения уровня кредитного риска относительно даты первоначального признания группируются по трем вышеуказанным стадиям.

В портфели ссуд, оцениваемых на групповой основе, относятся все ссуды заемщиков – юридических лиц, размер которых (рассчитываемый как сумма: основного долга, процентов и неиспользованного лимита задолженности) ниже пороговой величины, а также все ссуды индивидуальных предпринимателей (не зависимо от их размера). При этом ссуды в отношении одного заемщика рассматриваются как одна ссуда (т.е. их размер для соотнесения с пороговой величиной суммируется).

Пороговая величина определяется как значение аргумента функции стандартного нормального распределения со средним и стандартным отклонением, соответствующим портфелю ссуд, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, и заданным уровнем вероятности 0,95.

Уменьшение кредитного риска по финансовому активу (перевод из Стадии 2 в Стадию 1) происходит при соблюдении следующих условий:

- 1) с даты классификации до даты анализа прошло не менее 6 месяцев, при этом максимальная продолжительность просроченных платежей за последние 6 месяцев до даты оценки не превысила 5 дней;
- 2) ссуда не была реструктурирована с изменением графика платежей;
- 3) после дефолта (если был) погашение обязательств осуществлено денежными средствами (за исключением погашений путем предоставления новой ссуды или иным принятием Банком или участниками банковской группы риска, связанного с контрагентом, имевшим просроченные обязательства), погашения путем принятия на баланс имущества либо реализация долга отсутствовали;
- 4) на дату оценки отсутствует существенное увеличение кредитного риска по сравнению с датой первоначального признания.

Количественная и качественная информация о кредитном риске по ссудной и приравненной к ней задолженности и условным обязательствам кредитного характера в связи с применением МСФО (IFRS) 9 раскрыта в п. 4.5.1, 4.5.3, 4.11 пояснительной информации.

Принципы и этапы оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки

По состоянию на дату оценки Банк оценивает резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссуде в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если кредитный риск по данной ссуде существенно увеличился с момента первоначального признания.

Если по состоянию на дату оценки отсутствует существенное увеличение кредитного риска по ссуде с момента первоначального признания, Банк оценивает резерв под ожидаемые кредитные

убытки по данной ссуде в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам при условии наступления дефолта в ближайшие 12 месяцев.

Если в предыдущем отчетном периоде Банк оценил резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссуде в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, но по состоянию на дату оценки определяет, что кредитный риск по данной ссуде существенно не увеличился с момента первоначального признания, то на дату оценки Банк оценивает резерв в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам при условии наступления дефолта в ближайшие 12 месяцев.

По приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам по состоянию на дату оценки Банк признает в качестве оценочного резерва под убытки только накопленные с момента первоначального признания изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

По состоянию на каждую дату оценки Банк признает в составе прибыли или убытка величину изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок в качестве прибыли или убытка от обесценения. Банк признает благоприятные изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок в качестве прибыли от обесценения, даже если ожидаемые кредитные убытки за весь срок меньше величины ожидаемых кредитных убытков, которые были включены в расчетные денежные потоки при первоначальном признании.

В случае проведения реструктуризации ссуды (модификации) предусмотренные договором денежные потоки были пересмотрены, а признание ссуды не было прекращено, Банк определяет степень увеличения кредитный риск по ссуде путем сравнения:

1) вероятности дефолта по состоянию на дату оценки для модифицированных договорных условий; и

2) вероятности дефолта при первоначальном признании для первоначальных договорных условий (с учетом возраста ссуды).

Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки по ссуде способом, который отражает:

1) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, в частности, не допускается консервативный или скептический подход к формированию резерва;

2) временную стоимость денег;

3) обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на дату оценки без чрезмерных затрат или усилий.

Расчет величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в рублях осуществляется Банком ежеквартально на дату оценки - в последний рабочий день каждого квартала.

Оценка резерва под обесценение по заемщикам-юридическим лицам включает следующие этапы:

1) определение внутреннего рейтинга по ссуде;

2) определение вероятности дефолта на дату оценки (PD_t) и на дату первоначального признания (PD_0) исходя из внутреннего рейтинга заемщика;

3) актуализация PD_0 в условия, соответствующие дате оценки;

4) сравнение PD_t с PD_0 и фиксация наличия или отсутствия существенного изменения кредитного риска по ссуде;

5) определение Стадии ссуды;

6) построение плановых и ожидаемых денежных потоков на период после даты оценки до даты окончания подверженности Банка кредитному риску по ссуде;

5) расчет ECL с учетом величины LGD .

Расчет PD_t и PD_0 осуществляется с учетом сценариев.

Расчет величины ожидаемых кредитных убытков осуществляется по следующей формуле:

$$ECL = PD \times EAD \times LGD$$

Величина оценочного резерва под убытки корректируется в течение отчетного квартала и зависит от изменения амортизированной стоимости ссуды, расчетного резерва, рассчитанного согласно требований Положения Банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», фактически сформированного резерва и событий, которые оказывают влияние на будущие денежные потоки по ссуде.

Кредитный риск по финансовым инструментам, ожидаемые кредитные убытки по которым оцениваются на индивидуальной и групповой основе, приведен в следующей таблице:

На 01.07.2020г.

(тыс. рублей)

| Кредиты | Стадия 1 | | Стадия 2 | | Стадия 3 | | Итого |
|--|--------------------------|---------------------|--------------------------|---------------------|--------------------------|---------------------|-----------|
| | на индивидуальной основе | на групповой основе | на индивидуальной основе | на групповой основе | на индивидуальной основе | на групповой основе | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| Межбанковские кредиты и депозиты | 1 116 500 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 116 500 |
| <i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</i> | -18 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -18 |
| Кредиты, предоставленные юридическим лицам | 213 674 | 145 697 | 465 527 | 7 024 | 0 | 28 398 | 860 320 |
| <i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</i> | -5 859 | -277 | -8 661 | -2 123 | 0 | -28 398 | -45 318 |
| Кредиты, предоставленные физическим лицам | 0 | 151 946 | 0 | 89 589 | 0 | 12 807 | 254 342 |
| <i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</i> | 0 | -238 | 0 | -38 763 | 0 | -11 000 | -50 001 |
| Итого финансовые инструменты (МСФО (IFRS) 9) | 1 324 297 | 297 128 | 456 866 | 55 727 | 0 | 1 807 | 2 135 825 |

На 01.01.2020г.

(тыс. рублей)

| Кредиты | Стадия 1 | | Стадия 2 | | Стадия 3 | | Итого |
|--|--------------------------|---------------------|--------------------------|---------------------|--------------------------|---------------------|-----------|
| | на индивидуальной основе | на групповой основе | на индивидуальной основе | на групповой основе | на индивидуальной основе | на групповой основе | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| Межбанковские кредиты и депозиты | 1 066 616 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 066 616 |
| <i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</i> | -18 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -18 |
| Кредиты, предоставленные юридическим лицам | 233 925 | 229 913 | 286 201 | 5 018 | 40 998 | 28 484 | 824 539 |
| <i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</i> | -4 932 | -437 | -4 757 | -1 446 | -40 998 | -23 534 | -76 104 |
| Кредиты, предоставленные физическим лицам | 0 | 109 050 | 0 | 40 859 | 0 | 8 184 | 158 093 |
| <i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</i> | 0 | -175 | 0 | -18 663 | 0 | -8 184 | -27 022 |
| Итого финансовые инструменты (МСФО (IFRS) 9) | 1 295 591 | 338 351 | 281 444 | 25 768 | 0 | 4 950 | 1 946 104 |

В Банке все финансовые инструменты по МСФО (IFRS) 9 оценены по амортизированной стоимости.

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с [Положением](#) Банка России N 590-П, [Положением](#) Банка России N 611-П, и не учитывает резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрываются в отчете об уровне достаточности капитала и в п.4.5.2 настоящей пояснительной информации.

Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам за 1 полугодие 2020 года приведена в таблицах выше и в п.4.5.3.

8.1.2. Информация о финансовых и нефинансовых активах, полученных в качестве обеспечения

Финансовых активов, полученных в качестве обеспечения, на 01.07.2020 г. нет.

Ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам:

(тыс. рублей)

| Характер полученного обеспечения | на 01.07.2020 | на 01.01.2020 |
|--|---------------|---------------|
| Поручительство | 4 957 048 | 4 715 571 |
| Имущество (недвижимость, автотранспортные средства, товар, оборудование) | 1 935 772 | 1 837 969 |
| Ценные бумаги | 0 | 0 |
| ИТОГО | 6 892 820 | 6 553 540 |

На 01.07.2020г. в уменьшение расчетного резерва по ссудам одного заемщика - юридического лица - принималось обеспечение в виде залога недвижимости общей справедливой стоимостью 151 717 тыс. рублей. При этом расчетный резерв по данным ссудам был определен в размере 21 %, а минимальный размер резерва (т.е. резерв с учетом обеспечения) составил 0,0%. Величина, на которую снижается кредитный риск, составила 1 522 тыс. рублей.

Согласно политике Банка в области обеспечения: оценка стоимости обеспечения, принимаемого для снижения кредитного риска, предусматривает, что параметры, используемые для оценки стоимости обеспечения, должны быть консервативными, регулярно пересматриваться. Принятое обеспечение подлежит регулярному мониторингу, подтверждающему, что обеспечение удовлетворяет предъявляемым к нему требованиям. Несмотря на то, что обеспечение является фактором, уменьшающим кредитный риск, политика Банка требует устанавливать размер кредита в соответствии с возможностью его погашения клиентом, а не полагаться на обеспечение.

В течение отчетного периода Банк не получал нефинансовые активы в результате обращения взыскания на удерживаемое ею залоговое обеспечение.

8.2. Информация об управлении капиталом

В качестве одной из стратегических задач Банк ставит постоянное наращивание объема собственных средств (капитала). Достаточность капитала находится на очень высоком уровне, тем не менее, Банк рассматривает увеличение капитала как необходимое условие для соответствия возрастающим потребностям клиентов в увеличении объемов кредитных ресурсов и сроков кредитных операций. Так же необходимость увеличения капитала вызвана необходимостью развития материально-технической базы банка, внедрения современных информационных банковских технологий.

Основным источником наращивания капитала в дальнейшем будет являться реинвестирование получаемой прибыли в собственные средства.

Основным источником основного капитала Банка является нераспределенная прибыль прошлых лет, подтвержденная аудиторской организацией.

Управление капиталом имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России (обеспечение требований к нормативам достаточности капитала), требований системы страхования вкладов, обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Система управления капиталом предусматривает расчет собственных средств (капитала) Банка и его достаточности на ежедневной основе, прогноз и планирование капитала, определение общей потребности в капитале в рамках стресс-тестирования, соблюдение требований надзорных органов.

Изменений в системе управления капиталом в отчетном периоде не было.

В Банке на ежедневной основе осуществляется расчет собственных средств (капитала) Банка в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018г. №646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)».

В качестве показателей оценки достаточности капитала в Банке используются нормативы достаточности капитала, определяемые в соответствии с Инструкцией Банка России от 06.12.2017г. №183-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией".

В соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» в Банке создана система управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК). К документам, разрабатываемым в рамках ВПОДК, относятся Стратегия управления банковскими рисками и капиталом, Процедуры управления отдельными видами рисков и

оценки достаточности капитала, Положение о системе лимитов и сигнальных значений, Инструкция по проведению процедуры стресс-тестирования и другие документы.

В течение отчетного периода Банк выполнял все требования к капиталу кредитной организации, установленные Банком России.

| Наименование показателя | Значение норматива достаточности капитала на 01.07.2020, % | Значение норматива достаточности капитала на 01.01.2020, % | Минимально допустимое значение норматива достаточности капитала, % |
|--|--|--|--|
| Собственные средства (капитал), в том числе: | 31,1 | 34,0 | 8,0 |
| Базовый капитал | - | - | - |
| Основной капитал | 28,1 | 30,1 | 6,0 |
| Дополнительный капитал | - | - | - |

В настоящее время существует значительный запас капитала, что позволяет Банку соблюдать требования к достаточности капитала на ежедневной основе.

Затрат, отнесенных в отчетном периоде на уменьшение капитала, не было.

Дивиденды, признанные в качестве выплат в пользу акционеров (участников), в течение отчетного периода, не выплачивались.

Непризнанных дивидендов по кумулятивным привилегированным акциям нет.

9. Информация по сегментам деятельности Банка

Информация по сегментарному анализу не приводится, поскольку Банк не является профессиональным участником рынка ценных бумаг.

10. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

Информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами представлена в следующей таблице:

за 1 полугодие 2020 год

(тыс. рублей)

| | Акционеры | Ключевой управленческий персонал | Прочие | Итого |
|--|-----------|----------------------------------|--------|--------|
| Кредиты | | | | |
| Кредиты на начало отчетного периода | 1 380 | 517 | 949 | 2 846 |
| Кредиты, выданные в течение отчетного периода | 1 084 | 0 | 3 000 | 4 084 |
| Возврат кредитов в течение отчетного периода | 1 090 | 62 | 173 | 1 325 |
| Кредиты на конец отчетного периода | 1 374 | 455 | 3 776 | 5 605 |
| Резерв, созданный по кредитам на конец отчетного периода | 14 | 14 | 13 | 41 |
| Процентные доходы, полученные | 92 | 29 | 65 | 186 |
| Текущие счета и вклады/депозиты | | | | |
| Текущие счета и вклады/депозиты на начало отчетного периода | 44 494 | 4 342 | 426 | 49 262 |
| Привлечение на текущие счета и вклады/депозиты в течение отчетного периода | 42 070 | 1 572 | 5 788 | 49 430 |

| | | | | |
|---|--------|-------|-------|--------|
| Выплаты с текущих счетов и вкладов/депозитов в течение отчетного периода | 28 899 | 1 444 | 5 995 | 36 338 |
| Текущие счета и вклады/депозиты на конец отчетного периода | 57 665 | 4 470 | 219 | 62 354 |
| Процентные расходы, уплаченные | 1 347 | 146 | 0 | 1 493 |
| Комиссионный доход, полученный | 29 | 1 | 14 | 44 |
| Доходы от операций в иностранной валюте | 67 | 1 | 0 | 68 |
| Безотзывные обязательства и гарантии, поручительства на конец отчетного периода | 568 | 400 | 0 | 968 |

Кредиты связанным с Банком сторонам выдавались по рыночным ставкам, просроченной задолженности не имеется, обеспечение представлено в виде поручительства, имущества (транспортные средства или недвижимость), гарантии не оформлялись. Решение о списании безнадежной задолженности связанных с Банком сторон не принималось, ввиду отсутствия проблемных активов. Депозиты также привлекались по рыночным ставкам.

Прочие связанные стороны, в основном, представляют собой прочий управленческий персонал, их родственники и компании, подконтрольные или испытывающие значительное влияние со стороны ключевого управленческого персонала.

Акционеров, владеющих более 20% уставного капитала нет.

10. Информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков

Функции принятия рисков в 2020 году осуществляли 11 человек, в том числе 5 членов исполнительных органов и 6 руководителей, принимающих риски (в т.ч. 2 человека - члены исполнительных органов).

За 1 полугодие 2020 года

(тыс. рублей)

| Категории работников | Количество работников | Общий размер выплат, в том числе по видам: | | |
|---|-----------------------|--|-----------------------|--------|
| | | Фиксированная часть | Нефиксированная часть | Всего |
| Ключевой управленческий персонал | 9 | 12 992 | 2 797 | 15 789 |
| Руководители, осуществляющие функции принятия рисков | 4 | 1 476 | 456 | 1 932 |
| Отсроченные вознаграждения членам исполнительных органов и руководителей, принимающих риски за 2020 год | 11 | x | 747 | 747 |
| Отсроченные вознаграждения членам исполнительных органов и руководителей, принимающих риски за 2019 год | 10 | x | 0 | 0 |
| Итого | x | 14 468 | 4 000 | 18 468 |

Сумма вознаграждений ключевому управленческому персоналу и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, в отчетном периоде составила 18 468 тыс. рублей, в том числе фиксированная часть вознаграждений составила 14 468 тыс. рублей, нефиксированная часть – 4 000 тыс. рублей.

За 2019 год отсроченное вознаграждение членам исполнительных органов и руководителям, принимающих риски, скорректировано в сторону уменьшения на 100 %.

В Банке не предусмотрены следующие выплаты:

- вознаграждения по окончании трудовой деятельности;
- прочие долгосрочные вознаграждения;
- выходные пособия;
- выплаты на основе акций.

В Банке нет программ по выплате долгосрочных вознаграждений с нефиксируемыми платежами.

В отчетном периоде выплаты работникам Банка производились согласно документам, связанным с системой оплаты труда в Банке Пермь (АО).

11. Информация о выплатах на основе долевых инструментов

Выплат на основе долевых инструментов в отчетном периоде не было.

12. Информация об объединении бизнесов

Объединений бизнесов в отчетном периоде не было.

13. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию

Акции Банка Пермь (АО) не обращаются на организованном рынке ценных бумаг, значение базовой прибыли на акцию и разводненной прибыли на акцию не рассчитывается.

Председатель Правления
Банка Пермь (АО)

Л.В. Саранская

Главный бухгалтер
Банка Пермь (АО)

А.Г. Утятников

6 августа 2020 г.