



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества Банк «Пермь»
за 1 полугодие 2021 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 2021 года за период, начинающийся 1 января 2021 года и заканчивающийся 30 июня 2021 года (включительно).

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка будет размещена на web-сайте Банка <https://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».

На 01.07.2021 года Банк имеет кредитный рейтинг на уровне ruB (прогноз стабильный) по национальной рейтинговой шкале для РФ рейтингового агентства «Эксперт РА», что позволяет выдавать банковские гарантии для обеспечения заявок и исполнения контрактов в соответствии с требованиями федерального закона от 05.04.2013г. №44-ФЗ "О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд".

2.2. Краткая характеристика деятельности Банка в отчетном периоде

В отчетном периоде 2021 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);
- ▲ предоставление кредитов предприятиям, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам;
- ▲ 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 01.07.2021	На 01.01.2021	Изменение, %	На 01.07.2020	Изменение (по сравнению с аналогичным периодом про- шлого года), %
Валюта баланса (ф.806), тыс. рублей	2 597 874	2 398 913	8,3	2 440 461	6,5
Прибыль (ф.807), тыс. рублей	17 579	15 935	10,3	8 274	112,5
Капитал (ф.808), тыс. рублей	568 651	555 540	2,4	547 379	3,9
Работающие активы, тыс. рублей	2 300 007	2 097 579	9,7	2 135 825	7,7
Привлеченные средства, тыс. рублей	2 003 463	1 812 693	10,5	1 876 406	6,8
Рентабельность активов, %	1,4	0,7	x	0,7	x
Рентабельность капитала, %	6,2	2,9	x	3,0	x

Отчетный период Банк завершил с чистой прибылью 17 579 тыс. рублей. Увеличение прибыли по сравнению с аналогичным периодом прошлого года обусловлено восстановлением резервов на возможные потери в связи с погашением кредитов по сроку.

Собственные средства (капитал) Банка увеличились за 1 полугодие 2021 года на 2,4% и составили 568 651 тыс. рублей (на 01.01.2021г. – 555 540 тыс. рублей).

Валюта баланса по форме отчетности №0409806 за 1 полугодие 2021 года увеличилась на 8,3% и на 01.07.2021г. составила 2 597 874 тыс. рублей.

Сумма работающих активов на отчетную дату составила 2 300 007 тыс. рублей (на 01.01.2021г. - 2 097 579 тыс. рублей).

Объем чистой ссудной задолженности по выданным кредитам клиентам Банка увеличился за 1 полугодие 2021 года на 28,6% на 01.07.2021г. составил 1 146 018 тыс. рублей (на 01.01.2021г. – 891 006 тыс. рублей). Средства, размещенные в качестве запаса ликвидности на депозитах в Банке России, на 01.07.2021г. составили 1 150 000 тыс. рублей (на 01.01.2021г. – 1 200 000 тыс. рублей).

Просроченная задолженность по кредитам на 01.07.2021г. увеличилась на 10,8% и составила 28 336 тыс. рублей (2,3 % от кредитного портфеля, на 01.01.2021г. - 2,6 %).

Сумма сформированных резервов на возможные потери (по ссудам, прочим требованиям и условным обязательствам кредитного характера) на отчетную дату составила 98 979 тыс. рублей (на 01.01.2021г. – 104 223 тыс. рублей), в том числе снижение резервов по ссудам составило 2,4% с 90 790 тыс. рублей до 88 645 тыс. рублей. Отношение сформированных резервов по ссудам к ссудной задолженности составляет 7,2 % (на 01.01.2021 – 9,2 %). Резервы под ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2021 года уменьшились на 10,7%.

Сумма привлеченных Банком средств по итогам отчетного периода увеличилась на 10,5% с 1 812 693 тыс. рублей до 2 003 463 тыс. рублей.

На 01.07.2021г. в структуре обязательств доля привлеченных средств клиентов – юридических лиц составила 66,4%, доля привлеченных средств клиентов – физических лиц - 32,7% (на 01.01.2021г. – 61,6% и 36,8% соответственно).

Объем и структура привлеченных банком средств по состоянию на 01.07.2021 года выглядит следующим образом:

Категория	на 01.07.2021	на 01.01.2021	Изменение
1. По виду привлеченных средств (тыс. руб.):			
- остатки на счетах клиентов	744 241	971 272	-23,4%
- выпущенные векселя	0	0	0,0%
- вклады физических лиц	660 872	677 955	-2,5%
- депозиты	598 350	163 466	266,0%
2. По срочности (тыс. руб.):			
- средства «до востребования»	854 333	1 048 914	-18,6%
- срочный ресурс	1 149 130	763 779	50,5%

Изменения в структуре пассивов (увеличение доли срочного ресурса с 42,1 % до 57,4 %) связаны с привлечением краткосрочного депозита и носят временный характер. Доля валютного ресурса в обязательствах Банка изменилась незначительно и на 01.07.2021г. составила 3,7 % (на 01.01.2021г. - 5,3 %).

Структура активов существенно не изменилась. Доля высоколиквидных активов - средства на корреспондентских и депозитных счетах в Банке России и других банках – на отчетную дату составила 50,0 % от активов Банка (на 01.01.2021 г. - 55,4 %).

Структура доходов и расходов Банка Пермь (АО)

Показатель	За 1 пг. 2021 года, тыс. рублей	За 1 пг. 2020 года, тыс. рублей	Изменение, тыс. рублей	Изменение, %
Чистые процентные доходы (расходы)	54 574	55 648	-1 074	-1,9
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	7 109	5 160	1 949	37,8
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	126	208	-82	-39,4
Изменение резерва на возможные потери	11 336	-11 464	22 800	-198,9
Чистые комиссионные доходы (расходы)	16 348	18 064	-1 716	-9,5
Чистые прочие операционные доходы (расходы)	-66 144	-58 842	-7 302	12,4
Итого прибыль (убыток) до налогообложения	23 349	8 774	14 575	166,1
Возмещение (расход) по налогам	-5 770	-500	-5 270	1054,0
Неиспользованная прибыль (убыток) за период	17 579	8 274	9 305	112,5

Основную долю доходов отчетного периода составили чистые процентные доходы. Сумма полученных процентов уменьшилась на 10,4% по сравнению с прошлым годом и составила 74 685 тыс. рублей (за 1 полугодие 2020г. – 83 338 тыс. рублей), что обусловлено снижением ставок размещения вследствие снижения ключевой ставки Банка России. Процентные расходы снизились с 27 690 тыс. рублей до 20 111 тыс. рублей (на 27,4%). В целом по сравнению с аналогичным периодом прошлого года чистый процентный доход уменьшился незначительно (на 1,9%).

Чистые доходы от операций с иностранной валютой по сравнению с аналогичным периодом прошлого года увеличились на 37,8%. Уменьшение чистых доходов от операций переоценки иностранной валюты на 39,4% обусловлено изменением курсов иностранных валют.

В отчетном периоде на 9,5% уменьшились чистые комиссионные доходы.

По сравнению с прошлым отчетным периодом чистые операционные расходы увеличились на 7 302 тыс. рублей (на 12,4%).

Уменьшение суммы резервов в отчетном периоде обусловлено в основном погашением в 1 квартале 2021 года ссудной задолженности, отнесенной к 4-й категории качества со 100% резервом.

За 1 полугодие 2021 года прибыль до налогообложения по форме отчетности №0409807 составила 23 349 тыс. рублей. Чистая прибыль составила 17 579 тыс. рублей и увеличилась в 2,1 раза по сравнению с прошлым годом.

Обязательные экономические нормативы, установленные Банком России, и обязательные резервные требования Банком выполняются. Так норматив достаточности капитала (Н1.0) на 01.07.2021г. составил 32,5% при нормативном значении 8%. Норматив текущей ликвидности (Н3) составил 150,1% 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 учитываются резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

На протяжении всего отчетного периода показатели достаточности капитала и ликвидности поддерживались Банком на достаточно высоком уровне.

8 июня 2021 года на годовом Общем собрании акционеров (Протокол б/н от 09.06.2021г.) утверждены:

- Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2020 год Акционерного общества Банк «Пермь»,
- Следующий порядок распределения прибыли:
Распределить на выплату дивидендов 0 (Ноль) рублей.
Оставшуюся часть прибыли оставить не распределенной.

3. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка на 2021 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 2021 год» (далее - Учетная политика). Учетная политика на 2021 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 №133 §1 от 30.12.2020г.

Ведение бухгалтерского учета осуществлялось в течение отчетного периода исходя из принципов непрерывности деятельности Банка, постоянства применяемых правил бухгалтерского учета, осторожности, своевременности отражения операций, раздельности 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 2021 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 одновременно 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 одновременно 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 договоры 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 продолжает оказывать влияние пандемия коронавируса (COVID-19), вспышка которого произошла в 2020 году в стране и мире, и предполагает различные меры по предотвращению, сдерживанию и подавлению его распространения.

Принимая во внимание следующие положительные факторы:

- оказание услуг, востребованных в период пандемии;
- наличие рублевых договоров на длительный период;
- сохранение клиентской базы;
- возможность реструктуризации кредитов;
- отсутствие случаев перевода сотрудников на дистанционную работу;
- снижение с апреля 2020 года тарифов страховых взносов для МСП в фонды социального страхования с 30% до 15% (Банк включен в реестр МСП),

Правление 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 №133 §1 от 30.12.2020г. была утверждена Учетная политика Банка на 2021 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.

Изменения, внесенные в Учетную политику на 2021 год, обусловлены изменениями в действующем законодательстве Российской Федерации, нормативными документами Банка России и не окажут существенного влияния на баланс и финансовый результат банка.

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 промежуточной/годовой 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 промежуточной/годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также ретроспективного исправления ошибок.

3.5. Информация о реклассификации статей отчетности Банка

Форма 0409807 «Отчет о финансовых результатах» составлена в соответствии с действующей редакцией Указания №4927-У от 08.10.2018г. В целях сопоставимости данных была произведена реклассификация статей графы 5 формы 0409807 за 1 полугодие 2020 года:

- в строке 23 графы 5 формы 0409807 отражено возмещение (расход) по налогу на прибыль в размере 500 тыс. рублей,

- налоги и сборы, относимые на расходы, в размере 1 626 тыс. рублей реклассифицированы из строки 23 в строку 21 графы 5 формы 0409807.

3.7. 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 01.07.2021	на 01.01.2021
Денежные средства	51 272	70 597
Средства в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	83 621	53 055
Средства в кредитных организациях, в том числе:	64 075	76 117
Российской Федерации	64 075	76 117
<i>Резервы на возможные потери</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Итого денежных средств и их эквивалентов	198 968	199 769

В состав денежных средств и их эквивалентов не включаются депонированные обязательные резервы в Банке России на 01.07.2021г. в размере 3 530 тыс. рублей (на 01.01.2021г. – 3 894 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 использование 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 котируемых цен актива на активном рынке банк использует котируемые 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 01.07.2021г. 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 01.07.2021г. 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	22 639	
Здание (2 объекта)	81 736	-	
Земля (2 объекта)	22 434	-	
Прочие основные средства	-	22 639	

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 01.07.2021 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 01.07.2021г.		(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.Судная и приравненная к ней задолженность (в т.ч. %):	2 389 880	26 842	0	36	146	0	26 660	90 238	-365	2 300 007
Межбанковские кредиты и депозиты	1 154 000	0	0	0	0	0	0	0	11	1 153 989
1 стадия	1 154 000	0	0	0	0	0	0	0	11	1 153 989
Кредиты, предо-	1 090 195	23 269	0	0	0	0	23 269	67 967	-1 026	1 023 254

ставленные юридическим лицам										
1 стадия	451 465	0	0	0	0	0	0	-	-	442 860
2 стадия	609 440	0	0	0	0	0	0	-	-	580 394
3 стадия	29 290	23 269	0	0	0	0	23 269	-	-	0
Кредиты, предоставленные физическим лицам	145 685	3 573	0	36	146	0	3 391	22 271	650	122 764
1 стадия	118 309	0	0	0	0	0	0	-	-	117 741
2 стадия	9 736	0	0	0	0	0	0	-	-	4 358
3 стадия	17 640	3 573	0	36	146	0	3 391	-	-	665
2.Прочие финансовые активы	116	0	0	0	0	0	0	0	0	116
1 стадия	116	0	0	0	0	0	0	0	0	116
3.Ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого	2 389 996	26 842	0	36	146	0	26 660	90 238	-365	2 300 123

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 01.07.2021	на 01.01.2021
1	Всего, в том числе:	2 389 880	2 187 342
1.1	межбанковские кредиты и депозиты, в том числе:	1 154 000	1 206 591
	залоговый депозит в кредитных организациях	4 000	6 500
	депозит в Банке России и требования по процентам	1 150 000	1 200 091
	<i>предоставленные кредиты (займы):</i>	1 230 810	976 124
1.2	юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в том числе:	1 086 631	739 602
	корпоративные кредиты	110 446	157 943
	ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	976 185	581 659
1.3	Требования по процентам к юридическим лицам	3 564	2 398
1.4	физическим лицам, в том числе:	144 179	236 522
	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	14 852	11 134
	ипотечные ссуды	36 514	40 453
	автокредиты	8 990	4 864
	иные потребительские ссуды	83 823	180 071
1.5	Требования по процентам к физическим лицам	1 506	2 229
2	Резервы на возможные потери	90 238	91 584
3	Резервы под ожидаемые кредитные убытки	-365	-1 821
4	Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 300 007	2 097 579

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

- депозит, размещенный в Банке России, в размере 1 150 000 тыс. рублей, включая процентные требования (на 01.01.2021г. – 1 200 091 тыс. рублей),

- залоговый депозит, размещенный в качестве гарантийного обеспечения по операциям с банковскими картами «МИР» в VTB BANK (EUROPE) SE в размере 4 000 тыс. рублей (на 01.01.2021г. – 6 500 тыс. рублей).

На 01.07.2021г. доля кредитов, предоставленных юридическим лицам, составила 45,6% от общего объема ссудной и приравненной к ней задолженности, доля кредитов физическим лицам – 6,0%, (на 01.01.2021г. году 33,9% и 10,8% соответственно).

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 01.07.2021	на 01.01.2021	Изменение, %
1. Юридические лица в том числе:	1 086 631	739 602	46,9
1.1. добыча полезных ископаемых	0	0	0
1.2. обрабатывающие производства: в т.ч.	63 155	90 849	-30,5
1.2.1. обработка древесины и производство изделий из дерева	0	0	0
1.2.2. целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	29 274	33 610	-12,9
1.2.2. производство нефтепродуктов, кокса и ядерных материалов	0	32 450	-100,0
1.2.3. производство неметаллических минеральных продуктов	24 922	22 066	12,9
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	2 037	509	300,2
1.4. строительство	311 675	126 251	146,9
1.5. транспорт и связь	9 983	7 464	33,7
1.6. оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	658 889	475 314	38,6
1.7. операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	13 561	17 197	-21,1
1.8. прочие виды деятельности	14 909	9 485	57,2
1.9. на завершение расчетов	12 422	12 533	-0,9
2. Физические лица	144 179	236 522	-39,0
3. Кредитные организации	4 000	6 500	-38,5
4. Банк России	1 150 000	1 200 000	-4,2
Итого (без учета резервов):	2 384 810	2 182 624	9,3

За 1 полугодие 2021 года ссудная задолженность увеличилась по таким отраслям экономики, как сельское хозяйство, строительство, транспорт и связь, оптовая и розничная торговля. 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 производство нефтепродуктов, кокса и ядерных материалов, целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность, операции с недвижимым имуществом.

Структура кредитного портфеля по срокам погашения представлена в следующей таблице:

(тыс.

рублей)

№	на 01.07.2021	Всего	До 30 дней	До 180 дней	До 1 года	Свыше 1 года	Просро- ченные
	Суды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	2 384 810	1 177 325	277 291	245 926	655 932	28 336
1.1	межбанковские кредиты и депозиты	1 154 000	1 150 000	4 000	0	0	0
	гарантийный депозит в кредитных организациях	4 000	0	4 000	0	0	0
	депозит в Банке России	1 150 000	1 150 000	0	0	0	0
1.2	предоставленные кредиты (займы)	1 230 810	27 325	273 291	245 926	655 932	28 336

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

(тыс. рублей)

Показатель	на 01.07.2021		на 01.01.2021	
	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Российская Федерация	Страны ОЭСР
Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей) всего,	1 090 195	0	742 000	0
в том числе по регионам Российской Федерации:				
<i>Пермский край</i>	1 090 195	0	742 000	0
Кредиты физическим лицам всего,	145 685	0	238 751	0
в том числе по регионам Российской Федерации:				
<i>Пермский край</i>	142 761	0	238 751	0
<i>Московская область</i>	2 924	0	0	0
Депозиты и средства в кредитных организациях и в Банке России:	1 150 000	4 000	1 200 000	6 500
в том числе по регионам Российской Федерации:				
<i>Москва</i>	1 150 000		1 200 000	
Итого (без учета резервов):	2 389 880	4 000	2 180 751	6 500

Информация об изменении резервов на возможные потери за 1 полугодие 2021 года:

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.07.2021	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	на 01.01.2021
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	98 979	-5 244	104 223
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, в т.ч.	90 238	-1 346	91 584
<i>по процентам</i>	1 593	799	794
по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	30	-1	31
по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах	8 711	-3 897	12 608

За 1 полугодие 2021 года резервы на возможные потери по ссудам, процентам и условным обязательствам кредитного характера уменьшились на 5,0%.

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 2021 года в разрезе статей финансовых активов и обязательств представлено в таблице:

(тыс. рублей)

Наименование показателя	Резерв под ОКУ (МСФО (IFRS) 9) на 01.01.2021г.	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Резерв под ОКУ (МСФО (IFRS) 9) на 01.07.2021г.
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	105 863	-11 341	94 522

по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, в т.ч.	89 763	110	89 873
<i>по процентам</i>	804	785	1 589
по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	32	-2	30
по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах	16 068	-11 449	4 619

С учетом применения МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2021 года сформированные резервы уменьшились на 10,7%.

Эффект применения МСФО (IFRS) 9 в разрезе статей финансовых активов и обязательств на 01.07.2021г представлен ниже:

Наименование показателя	(тыс. рублей)		
	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:	98 979	-4 457	94 522
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, в т.ч.	90 238	-365	89 873
<i>по процентам</i>	1 593	-4	1 589
по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	30	0	30
по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах	8 711	-4 092	4 619

Применение МСФО (IFRS) 9 на 01.07.2021 г. не оказало существенного влияния на баланс и финансовый результат банка. Эффект на финансовый результат банка за 1 полугодие 2021 года составил 4 457 тыс. рублей. Эффект на компоненты собственных средств (капитала) отсутствует.

4.6. Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы

На 01.07.2021. 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 качеством 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 01.07.2021 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 одновременно 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.;

- Чеменова 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:

- официальный 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 официального сайта Банка Пермь (АО).

Нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости, определенной на момент приобретения или возникновения. НДС, уплаченный поставщикам по нематериальным активам, относятся 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 01.01.2021г.	22 434	65 266	448	0	4 181	115	92 444
Первоначальная стоимость или оценка:							
Остаток на начало года	22 434	82 463	21 912	0	6 509	115	133 433
Поступления	0	0	0	0	0	692	692
Передача (модернизация)	0	0	0	0	0	0	0
Выбытие	0	0	0	0	0	-675	-675

Переоценка	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на конец периода	22 434	82 463	21 912	0	6 509	132	133 450
Накопленная амортизация:							
Остаток на начало года	0	17 197	21 464	0	2 328	0	40 989
Амортизационные отчисления	0	415	61	0	550	0	1 026
Выбытие	0	0	0	0	0	0	0
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на конец периода	0	17 612	21 525	0	2 878	0	42 015
Остаточная стоимость на 01.07.2021г.:	22 434	64 851	387	0	3 631	132	91 435

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

По состоянию на 01.07.2021г. 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 01.07.2021г. 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 01.07.2021г. составили 1 158 тыс. рублей.

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

(тыс. рублей)

Наименование статьи	на 01.07.2021	на 01.01.2021
Требования по комиссиям	1 110	1 224
Дисконт по выпущенным векселям	0	0
Расчеты по налогам и сборам	1 300	1 386
НДС уплаченный	16	11
Расчеты с дебиторами	1 524	2 625
Авансы по хозяйственной деятельности	11	10
Резервы на возможные потери	-27	-28
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	0	-1
ИТОГО ПРОЧИХ АКТИВОВ:	3 934	5 227
Требование по налогу на прибыль	0	0
ВСЕГО:	3 934	5 227

Требования в иностранной валюте на 01.07.2021г. составили 11 тыс. рублей.

На 01.07.2021г. просроченная задолженность по прочим активам составила 27 тыс. рублей, в том числе требования по комиссиям РКО – 27 тыс. рублей.

Ниже в таблицах представлено распределение прочих активов по срокам погашения:

На 01.07.2021

(тыс. рублей)

Наименование статьи	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	1 110	1 110	0	0	0	0	0
Дисконт по выпущенным векселям	0	0	0	0	0	0	0
Расчеты по налогам и сборам	1 300	10	1290	0	0	0	0
Требование по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0
НДС уплаченный	16	16	0	0	0	0	0
Расчеты с дебиторами	1 524	254	106	5	0	0	1 159
Авансы по хозяйственной деятельности	11	11	0	0	0	0	0
Резервы на возможные потери	-27	0	0	0	0	0	-27
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	0	0	0	0	0	0	0
Итого	3 934	1 401	1 396	5	0	0	1 132

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 01.07.2021	на 01.01.2021
Государственные и общественные организации		
-текущие (расчетные) счета	25 700	53 999
Прочие юридические лица		
-текущие (расчетные) счета	546 886	722 975
-срочные депозиты	598 350	163 466
Физические лица - индивидуальные предприниматели, адвокаты, нотариусы и иные лица		
-текущие (расчетные) счета индивидуальных предпринимателей	171 113	194 030
-текущие (расчетные) счета адвокатов, нотариусов и иных лиц	542	274
Физические лица		
-текущие счета (вклады до востребования)	110 055	77 489
-срочные вклады	550 780	600 313
Текущие средства в расчетах	37	153
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 003 463	1 812 693

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов (под номером 519), выполняя все требования Федерального закона «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ и иных нормативных актов Банка России. Сумма вкладов физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, подлежащих страхованию на 01.07.2021г., составила 831 760 тыс. рублей, сумма денежных средств юридических лиц - 578 623 тыс. рублей.

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

(тыс. рублей)

	на 01.07.2021		на 01.01.2021	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	660 872	33%	677 955	37%
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	687 813	34%	381 412	21%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	256 253	13%	295 244	16%
Строительство	64 669	3%	72 875	4%
Обрабатывающие производства - машиностроение	60 302	3%	64 062	4%
Обрабатывающие производства	54 890	3%	65 440	4%
Транспорт и связь	40 440	2%	33 488	2%
Энергетика	10 171	1%	14 921	1%
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	8 271	0%	4 212	0%
Финансы	3 154	0%	4 767	0%
Добыча полезных ископаемых	361	0%	242	0%
Прочие виды деятельности	156 267	8%	198 075	11%
Итого средства клиентов	2 003 463	100%	1 812 693	100%

4.10. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги на 01.07.2021г. 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 01.07.2021	на 01.01.2021
Обязательства по текущим налогам	1 195	1 723
Расчеты с персоналом (в т.ч. отсроченные вознаграждения)	8 528	5 188
Расчеты по хозяйственным операциям	0	369
Средства в расчетах	2 377	2 756
Итого прочих финансовых обязательств	12 100	10 036
Средства в расчетах	-442	153
Доходы будущих периодов	0	0
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	3	3
Итого прочих нефинансовых обязательств	-439	156
Итого:	11 661	10 192

Прочих обязательств в иностранной валюте на 01.07.2021г. нет.

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

(тыс. рублей)

На 01.07.2021	Всего	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	Свыше 3 месяцев
Обязательства по текущим налогам	1 195	1 195	0	0
Расчеты с персоналом (в т.ч. отсроченные вознаграждения)	8 528	8 152	0	376

Средства в расчетах	1 935	1 821	0	114
Расчеты по хозяйственным операциям	0	0	0	0
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	3	0	0	3
Итого	11 661	11 168	0	493

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

Помимо прочих обязательств на 01.07.2021г. на балансе Банка отражено отложенное налоговое обязательство, в основном по переоценке основных средств, в сумме 2 390 тыс. рублей (на 01.01.2021г. – 2 193 тыс. рублей).

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

На 01.07.2021 г. на балансе банка учтен 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 01.07.2021г.	на 01.01.2021г.
Неиспользованные кредитные линии	364 028	798 146
Гарантии выданные	63 020	78 860
Итого обязательств кредитного характера	427 048	877 006
Резерв на возможные потери	8 711	12 608
Корректировка резерва в соответствие с МСФО (IFRS) 9	-4 092	3 460
<i>Условные обязательства кредитного характера с учетом резервов</i>	422 429	860 938

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 01.07.2021		на 01.01.2021	
	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 отчетном периоде 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 01.07.2021г.

(тыс. рублей)

	Финансовые активы	Финансовые обязательства
Процентные доходы	74 685	0
Процентные расходы	0	20 111
Комиссионные доходы	502	359

Комиссионные расходы	9	0
Операционные доходы	0	0
Операционные расходы	0	0
Чистая прибыль(+)/убыток(-)	75 178	19 752

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 пг 2021 г.	1 пг 2020 г.
Доходы/положительная переоценка средств в иностранной валюте	58 233	48 493
Расходы/отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	-58 107	-48 338
<i>Чистые доходы от переоценки средств в иностранной валюте</i>	126	155
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	11 096	7 119
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	-3 987	-4 932
<i>Чистые доходы от купли-продажи иностранной валюты</i>	7 109	2 187

Банк не осуществляет операции с драгоценными металлами и НВПИ.

5.4. Информация о расходах (доходах) по налогам

	(тыс. рублей)	
	на 01.07.2021г.	на 01.07.2020г.
Налог на прибыль	5 574	0
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	1 629	1 626
Увеличение(+)/уменьшение(-) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	196	500
Возмещение (расход) по налогам	7 399	2 126

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 2021 года не было. Отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам нет

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

	Балансовая прибыль за 1 полугодие 2021г.	Налогооблагаемая прибыль за 1 полугодие 2021г.
Прибыль, тыс. рублей	23 349	14 203
Ставка налога на прибыль, %	20	20
Сумма налога на прибыль, тыс. рублей	4 670*	2 841**

* - результат умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога;

** - сумма налога на прибыль согласно налоговой декларации за 1 полугодие 2021г.

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 01.07.2021г. составила 85 человек (на 01.01.2021г. – 86 человек).

Сумма вознаграждений работникам Банка:

Виды выплат	за 1 полугодие 2021 г.		за 1 полугодие 2020 г.	
	сумма, тыс. рублей	%	сумма, тыс. рублей	%
Фонд оплаты труда, включая начисления	42 916	99,4	41 163	99,6
Прочие денежные вознаграждения (в т.ч. материальная помощь)	245	0,6	169	0,4
Итого:	43 161	100,0	41 332	100,0

За 1 полугодие 2021 года сумма вознаграждения всем работникам Банка, в том числе заработная плата, премии, материальная помощь, составила 43 161 тыс. рублей (за 1 полугодие 2020 года – 41 332 тыс. рублей). В том числе фиксированная часть заработной платы составила 29 930 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)

	2021 г.	2020 г.
Доходы от выбытия (реализации) имущества	0	1 356
Расходы по выбытию (реализации) имущества	0	0
Финансовый результат от выбытия объектов основных средств	0	1 356

Финансовый результат отражается в составе операционных доходов и расходов.

Судебных разбирательств, повлиявших на доходы или расходы Банка, в отчетном периоде не было.

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 01.07.2021 тыс. рублей	на 01.01.2021 тыс. рублей	Изменение, тыс. рублей
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	17 579	15 935	1 644
2	Прочий совокупный доход (убыток), который	0	(5)	5

	не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль, в том числе:			
2.1	Изменение фонда переоценки основных средств	0	(5)	5
2.2	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	0	0
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	(5)	5
5	Общий совокупный доход за отчетный период	17 579	15 930	1 649

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, 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 01.07.2021 года изменение денежных средств и их эквивалентов по сравнению с 01.01.2021 года составляет 792 тыс. рублей (-0,4%).

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 прямых и косвенных потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов Банка, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации 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 принятого 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 01.07.2021	Принимаемое значение на 01.01.2021
1	кредитный риск, тыс. руб.	1 418 572	1 235 104
2	операционный риск, тыс. руб.	333 325	343 950
3	рыночный риск, тыс. руб.	0	0
4	Итого: Совокупный риск (знаменатель норматива Н1.0), тыс. руб.	1 751 897	1 579 054

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 незначительна (около 5,0% 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 заемщика 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 непоплаченных 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) Наличие судебных разбирательств со стороны Банка в отношении заемщика по возврату задолженности, либо введение любой из процедур, предусмотренных законом о банкротстве, либо выплата по банковской гарантии при наступлении гарантийного случая.

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 обесцене-

ния. 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 01.07.2021г.

(тыс. рублей)

Кредиты	Стадия 1		Стадия 2		Стадия 3		Всего
	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	1 154 000	0	0	0	0	0	1 154 000
<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	-11	0	0	0	0	0	-11
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	192 381	259 084	569 855	39 585	0	29 290	1 090 195
<i>Резерв под ожидаемые</i>	-7 776	-829	-18 894	-10 152	0	-29 290	-66 941

<i>кредитные убытки</i>							
Кредиты, предоставленные физическим лицам	0	118 309	0	9 736	0	17 640	145 685
<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	0	-568	0	-5 378	0	-16 975	-22 921
Итого финансовые инструменты (МСФО (IFRS) 9)	1 338 594	375 996	550 961	33 791	0	665	2 300 007

На 01.01.2021г.

(тыс. рублей)

Кредиты	Стадия 1		Стадия 2		Стадия 3		Всего
	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	1 206 591	0	0	0	0	0	1 206 591
<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	-18	0	0	0	0	0	-18
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	122 279	158 994	431 221	7 026	0	22 480	742 000
<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	-2 472	-350	-5 583	-1 409	0	-22 480	-32 294
Кредиты, предоставленные физическим лицам	0	169 000	0	16 724	0	53 027	238 751
<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	0	-490	0	-7 956	0	-49 005	-57 451
Итого финансовые инструменты (МСФО (IFRS) 9)	1 326 380	327 154	425 638	14 385	0	4 022	2 097 579

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

В зависимости от изменения кредитного качества с момента первоначального признания, Банк относит финансовые инструменты к одной из трех стадий. Изменение кредитного риска по финансовым инструментам в отчетном периоде представлено в таблицах выше.

Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам за 2021 год приведена в таблицах выше и в п.4.5.3.

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.

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

Финансовых активов, полученных в качестве обеспечения, на 01.07.2021 г. нет.

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

(тыс. рублей)

Характер полученного обеспечения	на 01.07.2021	на 01.01.2021
Поручительство	4 847 502	5 151 576
Имущество (недвижимость, автотранспортные средства, товар, оборудование)	1 723 288	1 901 203
Ценные бумаги	0	0
ИТОГО	6 570 790	7 052 779

На 01.07.2021 в уменьшение расчетного резерва по ссудам заемщика - юридического лица принималось обеспечение в виде залога недвижимости общей справедливой стоимостью 73 506 тыс.руб. При этом расчетный резерв по ссуде заемщика - юридического лица был определен в размере 5 %, а минимальный размер резерва (т.е. резерв с учетом обеспечения) составил 0,0%. Величина, на которую снижается кредитный риск, составила 2 222 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 им 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 01.07.2021, %	Значение норматива достаточности капитала на 01.01.2021, %	Минимально допустимое значение норматива достаточности капитала, %
Собственные средства (капитал), в том числе:	32,5	35,2	8,0

Базовый капитал	-	-	-
Основной капитал	29,2	31,4	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 2021 года

(тыс. рублей)

	Акционеры	Ключевой управ- ленческий персо- нал	Прочие	Итого
Кредиты				
Кредиты на начало от- четного периода	1 409	633	3554	5 596
Кредиты, выданные в течение отчетного пе- риода	900	0	0	900
Возврат кредитов в течение отчетного пе- риода	745	59	229	1033
Кредиты на конец от- четного периода	1 564	574	3325	5463
Резерв, созданный по кредитам на конец от- четного периода	16	17	12	45
Процентные доходы, полученные	83	36	131	250
Текущие счета и вклады/депозиты				
Текущие счета и вкла- ды/депозиты на начало отчетного периода	67 174	372	1 251	68 797
Привлечение на теку- щие счета и вклады/де- позиты в течение отчет- ного периода	41 483	1 447	5 249	48179
Выплаты с текущих счетов и вкладов/депо- зитов в течение отчет- ного периода	44 272	1 580	5 606	51458
Текущие счета и вкла- ды/депозиты на конец отчетного периода	64 385	239	894	65518
Процентные расходы, уплаченные	1095	2	10	1107
Комиссионный доход, полученный	18	2	23	43
Доходы от операций в	3	0	0	3

иностранной валюте				
Безотзывные обязательства и гарантии, поручительства на конец отчетного периода	0	200	0	200

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.

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

За 1 полугодие 2021 года

(тыс. рублей)

Категории работников	Количество работников	Общий размер выплат, в том числе по видам:		
		Фиксированная часть	Нефиксированная часть	Всего
Ключевой управленческий персонал	8	12 141	2 648	14 789
Руководители, осуществляющие функции принятия рисков	5	3 626	1 065	4 691
Отсроченные вознаграждения членам исполнительных органов и руководителей, принимающих риски за 2021 год	10	0	376	376
Итого	x	15 767	4 089	19 856

Сумма вознаграждений ключевому управленческому персоналу и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, в отчетном периоде составила 12 635 тыс. рублей, в том числе фиксированная часть вознаграждений составила 7 987 тыс. рублей, нефиксированная часть – 4 648 тыс. рублей.

За 2020 год отсроченное вознаграждение членам исполнительных органов и руководителям, принимающим риски, скорректировано в сторону уменьшения на 100%.

В Банке не предусмотрены следующие выплаты:

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

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

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

12. Информация о выплатах на основе долевых инструментов

Выплат на основе долевых инструментов в отчетном периоде не было.

13. Информация об объединении бизнесов

Объединений бизнесов в отчетном периоде не было.

14. 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)
9 августа 2021 г.

А.Г. Утятников