

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

за 1 полугодие 2021 года АО АКИБ «Почтобанк» (далее – Банк)

1. Полное фирменное наименование, место нахождения и адрес, а также изменение указанных реквизитов Банка по сравнению с предыдущим отчетным периодом

Акционерный коммерческий инновационный банк развития средств связи и информатики «Почтобанк» акционерное общество

614096, г. Пермь, ул. Ленина, 68

По сравнению с предыдущим отчетным периодом указанные реквизиты Банка не менялись.

2. Отчетный период и единицы измерения отчетности

1 полугодие 2021 года, тысячи рублей

3. Информация о банковской группе, в которой Банк является головной кредитной организацией, или информация о банковской группе (банковском холдинге), участником которой (которого) является Банк

Банк не является участником банковских групп (банковских холдингов)

4. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

4.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

АО АКИБ «Почтобанк» – региональная кредитная организация, оказывающая широкий спектр банковских услуг высокого качества и надежности на территории Перми и Пермского края.

Банк осуществляет деятельность на основании базовой лицензии Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 1788 от 28.09.2018.

Банк включен в реестр банков-участников обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Дочерних и зависимых организаций у Банка нет.

Банк является участником российской национальной платежной системы «Мир».

По состоянию на 01.07.2021 сеть подразделений Банка, осуществлявших обслуживание клиентов, состояла из основного офиса, 4 дополнительных офисов и 15 операционных касс.

В течение отчетного периода были закрыты Дзержинский дополнительный офис по адресу: г. Пермь, ул. Пермская 230 и Железнодорожный дополнительный офис по адресу: г. Пермь, ул. Ветлужская 66 (по данным адресам открыты операционные кассы).

Банк оказывает услуги по переводу денежных средств физических лиц без открытия банковского счета. С помощью универсальных кассовых терминалов по приему переводов в «одном окне» можно совершить любые переводы: за коммунальные услуги, за сотовую и городскую телефонную связь, за кабельное телевидение и интернет, за услуги образовательных и детских дошкольных учреждений и прочие.

В дополнительных офисах и операционных кассах Банка осуществляется выдача и пополнение prepaid карт для физических лиц (проездных документов) в соответствии с заключенными Банком контрактами.

Банк является участником международных платежных систем денежных переводов «Золотая корона» и «Вестерн Юнион».

По состоянию на 01.07.2021 количество работающих счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, находящихся на обслуживании в Банке, составило 685 единиц.

Инкассаторские работники Службы безопасности Банка обеспечивают сбор денежной наличности из 96 пунктов, в том числе осуществляют инкассацию наличных денежных средств из основного офиса, дополнительных офисов и операционных касс Банка в Перми.

Прекращенной деятельности в течение 1 полугодия 2021 года у Банка не было.

4.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка

На протяжении отчетного периода финансовое положение Банка оставалось стабильным, обязательные экономические нормативы Банка России выполнялись на все даты отчетного периода, был обеспечен высокий уровень достаточности капитала.

5. Внешняя среда, в которой осуществляет деятельность Банк

По состоянию на 01.07.2021 в Пермском крае осуществляли свою деятельность 3 кредитные организации Перми, а также филиалы, операционные офисы и прочие структурные подразделения иногородних, в том числе системообразующих кредитных организаций.

Тенденция развития регионального банковского сектора в Пермском крае в течение последнего времени во многом обусловлена преобладанием в общем количестве кредитных организаций подразделений банков, расположенных на территории других регионов.

Действующие на территории региона банки предоставляют базовый комплекс услуг хозяйствующим субъектам и населению: расчетно-кассовое обслуживание, кредитование корпоративных клиентов, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады, операции по купле-продаже иностранной валюты за рубли, денежные переводы без открытия счета.

Структура банковского сектора Пермского края представлена в таблице 1 (источник: Бюллетень банковской статистики Пермского края).

Таблица 1

на 01.07.2021							
Всего	КО	Филиалы	Доп. офисы	Опер. офисы	ККО	ППКО	Опер. кассы
637	3	8	448	115	38	6	19

Положение Банка среди региональных банков Перми представлено в таблице 2 (источник: <http://www.banki.ru/banks/ratings/>).

Таблица 2 (тыс. руб.)

на 01.07.2021					
Наименование	Активы-нетто	Капитал (по форме 123)	Кредитный портфель	Вклады ФЛ	Чистая прибыль
ПАО АКБ «Урал ФД»	24 233 352	2 885 787	12 051 696	14 639 637	162 328
АО АКБ «Пермь»	2 621 616	568 651	1 170 900	660 647	17 579
АО АКИБ «Почтобанк»	1 152 171	344 739	580 774	560 977	-10 742

Положение Банка среди коммерческих банков, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации, представлено в таблице 3 (источник: <http://www.banki.ru/banks/ratings/>).

Таблица 3

на 01.07.2021	
Наименование	Место
Активы-нетто	317
Капитал (по форме 123)	325
Кредитный портфель	267
Вклады физических лиц	219
Чистая прибыль	309

6. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка

6.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов

Учетная политика Банка на 2021 год разработана в соответствии с нормативными правовыми актами Банка России (далее – НПА):

- № 446-П от 22.12.2014 «Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;
- № 448-П от 22.12.2014 «Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи,

запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»;

- Н 465-П от 15.04.2015 «Положение отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях»;
- № 579-П от 27.02.2017 «Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;
- № 604-П от 02.10.2017 «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»;
- № 605-П от 02.10.2017 «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»;
- № 659-П от 12.11.2018 «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями».

В Учетную политику Банка на 2021 год в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» внесены изменения по учету запасов. В Учетной политике Банка закреплен способ бухгалтерского учета, при котором в составе запасов не признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности кредитной организации. Затраты на приобретение указанных активов признаются в составе расходов в том отчетном периоде, в котором они были понесены.

Доходы и расходы Банка признаются по методу «начисления». Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Расчет процентов по размещенным денежным средствам производится по формуле простых процентов на ежедневные остатки задолженности по основному долгу на начало операционного дня из расчета фактического числа календарных дней в году.

Начисление процентов за предоставленные Банком денежные средства по кредитным договорам производится в соответствии с условиями кредитного договора и за оставшиеся дни истекшего месяца (в том числе и за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) в последний рабочий день месяца.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем в соответствии с нормативными актами Банка России активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по справедливой стоимости (далее – контрсчет).

Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по справедливой стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости, которая формируется в зависимости от способа получения основных средств. Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации. Минимальный объект учета для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств Банка установлен в размере 100 тысяч рублей.

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету по первоначальной оценке, которая формируется в зависимости от способа получения нематериальных активов. Минимальный объект учета для принятия к бухгалтерскому учету в составе НМА Банка установлен в размере 100 тысяч рублей.

Для последующей оценки основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, активов в форме права пользования Банк выбрал модель учета: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Доходы и расходы отражаются Банком по методу начисления.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

Отчетным периодом в целях определения финансового результата Банка составляет один календарный год.

Резервы на возможные потери созданы в соответствии с Положениями Банка России № 590-П от 28.06.2017 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и № 611-П от 23.10.2017 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

В соответствии с Положением Банка России № 605-П производятся корректировки резервов по финансовым активам, связанные с доведением сформированных резервов до размеров оценочного резерва.

Корректировки, связанные с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в течение отчетного периода отсутствовали.

Отчетность Банка подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

Неопределенность в оценках деятельности Банка на конец отчетного периода отсутствует. Прекращение применения Банком основополагающего принципа «непрерывность деятельности» в 2021 году не предполагается.

Существенных ошибок при составлении отчетности за предшествующие периоды допущено не было.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета при отражении имущественного состояния и финансового результата деятельности Банка в течение отчетного периода отсутствовали.

6.2. О характере и сумме изменений в бухгалтерской оценке, которая оказывает влияние на значения показателей в отчетном периоде или окажет влияние на них в будущие периоды, за исключением случаев, когда оценить данное влияние не представляется возможным (с раскрытием данного факта)

Изменения в бухгалтерской оценке, которые оказывают влияние на значения показателей в отчетном периоде или окажет влияние на них в будущие периоды, в течение отчетного периода отсутствовали.

6.3. В отношении статей отчетности, порядок представления или классификация которых в отчетном периоде были изменены, должна раскрываться информация о характере реклассификации, сумме каждой статьи или класса статей, которые реклассифицируются, и причинах реклассификации

Реклассификации статей отчетности в течение отчетного периода отсутствовали.

7. Информация о каждой существенной категории некорректирующих событий после отчетной даты

Некорректирующих событий после отчетной даты не было.

8. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию

Акции Банка не обращаются на организованном рынке ценных бумаг, значения базовой и разводненной прибыли на акцию не рассчитываются.

Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса по форме отчетности № 0409806

9. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов представлена в таблице 4

Таблица 4 (тыс. руб.)

Наименование	на 01.07.2021
Денежные средства	86 216
Средства на корреспондентском счете в Банке России	14 933
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	17 581
Итого:	118 730

10. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в течение отчетного периода отсутствовали.

11. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в течение отчетного периода отсутствовали.

12. Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости на повторяющейся и неповторяющейся основе

После первоначального признания финансовые активы и обязательства оценивались Банком в соответствии с его бизнес-моделью (удержанием до погашения с целью получения процентного дохода) по амортизированной стоимости.

13. Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации

Вложения в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации, в течение отчетного периода отсутствовали.

14. Информация о качестве чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, представлена в таблице 5

Таблица 5 (тыс. руб.)

Наименование	на 01.07.2021
Ссудная и приравненная к ней задолженность 1-й категории качества	390 899
Ссудная и приравненная к ней задолженность 2-й категории качества	404 685
Ссудная и приравненная к ней задолженность 3-й категории качества	87 574
Ссудная и приравненная к ней задолженность 4-й категории качества	1 057
Ссудная и приравненная к ней задолженность 5-й категории качества	60 212

Фактический резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	-59 780
Проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам	6 981
Фактический резерв по процентам по предоставленным (размещенным) денежным средствам	-4 988
Корректировка стоимости финансовых активов	389
Корректировка резервов по финансовым активам до оценочного резерва	44 904
Итого:	931 933

Ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в течение отчетного периода отсутствовали.

15. Информация о ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов заемщиков представлена в таблице 6

Таблица 6 (тыс. руб.)

Наименование	на 01.07.2021
Банк России	180 000
Кредитные организации	165 041
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	377 805
Индивидуальные предприниматели	32 868
Физические лица	188 713
Итого:	944 427

16. Информация о ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в таблице 7

Таблица 7 (тыс. руб.)

Сроки	на 01.07.2021
до востребования	17 991
до 30 дней	345 000
от 181 до 1 года	6 917
от 1 года до 3 лет	135 556
свыше 3 лет	431 905
просроченные	7 058
Итого:	944 427

17. Информация о ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе географических зон, представлена в таблице 8

Таблица 8 (тыс. руб.)

ОКАТО	Наименование	на 01.07.2021
57000	Пермский край	769 357
01000	Алтайский край	6 000
45000	Москва	168 607
65000	Свердловская область	463
	Итого:	944 427

18. Информация о ссудной и приравненной к ней задолженности, предоставленной физическим лицам, представлена в таблице 9

Таблица 9 (тыс. руб.)

Наименование	на 01.07.2021
Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	4 099
Ипотечные ссуды	22 204
Автокредиты	12 123
Иные потребительские ссуды	150 287
Итого:	188 713

19. Информация об объемах и сроках просроченной задолженности в разрезе видов заемщиков представлена в таблице 10

Таблица 10 (тыс. руб.)

на 01.07.2021					
Наименование	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дня	Итого
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	0	69	1 477	1 176	2 722
Физические лица	0	196	0	4 140	4 336
Итого:	0	265	1 477	5 316	7 058

20. Информация о размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности представлена в таблице 11

Таблица 11 (тыс. руб.)

Наименование	на 01.07.2021
Расчетный резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	88 296
Фактический резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	59 780
<i>по ссудам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям</i>	<i>33 701</i>
<i>по ссудам, предоставленным физическим лицам</i>	<i>26 079</i>

21. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания, включая информацию о сделках по уступке ипотечным агентом (специализированным обществом) прав требования

Активы, переданные без прекращения признания, включая информацию о сделках по уступке ипотечным агентом (специализированным обществом) прав требования, в течение отчетного периода отсутствовали.

22. Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реклассифицированных в текущем или предыдущем отчетном периоде из одной категории в другую

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, отсутствовали.

23. Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету

В отчетном периоде зачет признанных сумм по финансовым активам и финансовым обязательствам не производился.

24. Информация о финансовых активах, переданных в качестве обеспечения

Финансовые активы, переданные в качестве обеспечения, в течение отчетного периода отсутствовали.

25. Информация о финансовых активах, полученных в качестве обеспечения

25.1. Структура обеспечения обязательств клиентов Банка (юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, индивидуальных предпринимателей, физических лиц) представлена в таблице 12

Таблица 12 (тыс. руб.)

Вид обеспечения	на 01.07.2021		
	Сумма обеспечения	Отношение к объему ссудной и приравненной к ней задолженности (%)	Уд. вес (%)
Поручительство	2 002 483	334,1	66,4
Ипотека	427 876	71,4	14,2
Залог имущества	262 692	43,8	8,7
Ипотека в силу закона	321 171	53,6	10,7
Итого:	3 014 222	502,9	100,0

25.2. Политика в области обеспечения и процедур оценки обеспечения, принятая в Банке

Обеспечение, принятое Банком в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам, включает недвижимое имущество, спецтехнику и автотранспорт.

Банк определяет, что расходы по реализации обеспечения могут составить в среднем 2% от справедливой стоимости залога. Расходы по реализации не учитываются в случае, если в обеспечение кредита приняты следующие виды обеспечения: поручительство, гарантия, залог прав требования из договора срочного вклада, открытого в Банке, залог ценных бумаг Банка.

Порядок определения справедливой стоимости залога представляет собой логически обоснованную и систематизированную процедуру, осуществляемую с использованием известных методов в целях вынесения окончательного суждения о стоимости залога.

Порядок определения справедливой стоимости залога включает:

- осмотр предмета залога и места его расположения (нахождения);
- изучение состояния предмета залога исходя из его идентифицирующих признаков;

- изучение правовой, технической, статистической, методической и другой документации, необходимой для определения справедливой стоимости залога;
- проведение консультаций со специалистами и представителями эксплуатационных служб залогодателя;
- сбор и обобщение исходных данных о продажах аналогичного вида залогового обеспечения;
- подготовка заключения по определению справедливой стоимости залога.

Под **справедливой стоимостью** залога Банк понимает рыночную стоимость имущества, которая определяется на основе рыночных характеристик предмета залога, с поправочным коэффициентом, исходя из его ликвидности и вероятности продажи в случае дефолта заёмщика с учётом времени, необходимого для реализации залога, судебных и иных издержек.

Рыночная стоимость предметов залога определяется на основании фактической и перспективной конъюнктуры рынка по видам имущества, предоставленного в залог, в том числе при помощи:

- независимых экспертных заключений о рыночной стоимости предметов залога;
- оценки, проводимой сотрудниками Службы безопасности Банка (на которых возложены обязанности по осмотру и оценке предметов залога в соответствии с их должностными инструкциями), произведенной на основании справочных сведений из доступных источников (СМИ, Интернета, информация риэлторских фирм, информация от предприятий-изготовителей);
- публикуемых аналитических обзоров Росстроя и Росимущества.

При анализе рыночной, балансовой (остаточной), справедливой стоимости продукции, в первую очередь, осуществляется ее идентификация - принадлежность к тому или иному товарному рынку (идентичных, или взаимозаменяемых товаров, при невозможности – однородных товаров). Затем определяются географические границы товарного рынка.

Рынком товаров признается сфера обращения этих товаров, определяемая исходя из возможности покупателя (продавца) реально и без значительных дополнительных затрат приобрести (реализовать) товар на ближайшей по отношению к покупателю (продавцу) территории Российской Федерации.

Идентичными признаются товары, имеющие одинаковые характерные для них основные признаки.

Однородными признаются товары, которые, не являясь идентичными, имеют сходные характеристики и состоят из схожих компонентов, что позволяет им выполнять одни и те же функции и быть коммерчески взаимозаменяемыми.

Так как и идентичные, и однородные товары не являются абсолютной копией оцениваемого товара, их цена может быть использована только в качестве базы для расчета справедливой стоимости оцениваемого предмета залога.

Справедливая стоимость залога, относящаяся к I и II категориям качества обеспечения, принимаемая Банком при расчете минимального резерва по ссудной задолженности определяется Банком на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал.

Рыночная стоимость залога, в т. ч. относящаяся ко II категории качества, не принимаемого Банком для корректировки РВПС, определяется Банком на постоянной основе, но не реже:

- для товара, находящегося в залоге, - не реже 1 раза в квартал;
- для залога по ссудной задолженности, классифицированной в 3, 4, 5 категорию качества - не реже 1 раза в квартал;

- для остальных видов залога, включая недвижимость, земельные участки, автотранспорт, оборудование - не реже 1 раза в год.

По ссудам с остатком ссудной задолженности более 1 млн. рублей, осмотр (подтверждение факта наличия и технической исправности) предмета залога, в качестве которого выступает автотранспорт, производится ежеквартально.

26. Сведения об основных средствах Банка представлены в таблице 13

Таблица 13 (тыс. руб.)

Наименование	на 01.07.2021
Основные средства, в т.ч.	105 162
<i>Основные средства (кроме земли)</i>	<i>105 134</i>
<i>Земля</i>	<i>28</i>
Нематериальные активы	21 519
Имущество, полученное в финансовую аренду	36 653
Амортизация	-82 602
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	80 732

По состоянию на 01.07.2021 Банк не имеет ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности; договорные обязательства по приобретению основных средств у Банка отсутствуют.

Все операции с имуществом Банка производятся и отражаются в соответствии с Положением Банка России N 448-П от 22.12.2014 «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях».

26.1. Основные средства

Первоначальной стоимостью основных средств признается:

- приобретенных за плату – сумма фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, включая налог на добавленную стоимость в части суммы налога, не подлежащего возмещению;
- полученных по договорам дарения (безвозмездно) – справедливая стоимость на дату признания;
- полученного по договору мены – справедливая стоимость на дату получения;
- внесенных в уставный капитал – стоимость объекта, определенная в соответствии с порядком, установленным законодательством РФ и нормативными актами Банка России;
- по выявленным при инвентаризации имущества неучтенным объектам основных средств:
 - а) в сумме справедливой стоимости выявленных неучтенных объектов основных средств;
 - б) в сумме документально подтвержденных ранее произведенных затрат, если причинами возникновения излишков являются выявленные в ходе инвентаризации ошибки в бухгалтерском учете.

В отчетном периоде первоначальной стоимостью вновь приобретенных основных средств признавалась сумма фактических затрат на их приобретение, включая налог на добавленную стоимость в части суммы налога, не подлежащего возмещению.

Для последующей оценки основных средств по всем группам Банк применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Срок полезного использования устанавливается Банком по каждому инвентарному объекту и отражается в профессиональном суждении. Срок полезного использования объекта исчисляется в днях.

Срок полезного использования объекта основных средств определяется при признании объекта основных средств исходя из:

- ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;
- морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

Начисление амортизации по всем группам основных средств осуществляется Банком линейным способом.

Расчетная ликвидационная стоимость, срок полезного использования объекта основных средств пересматриваются в конце каждого отчетного года.

Срок полезного использования может пересматриваться в случае улучшения (повышения) первоначально принятых нормативных показателей функционирования объекта основных средств в результате проведенной модернизации, реконструкции или технического перевооружения.

В предусмотренные нормативными актами сроки, Банк проводит проверку основных средств на обесценение.

В отчетном периоде такая проверка не проводилась в связи с тем, что срок ее проведения в 1 полугодии 2021 года еще не наступил.

В отчетном периоде Банком произведена корректировка (уменьшение) стоимости имущества, принадлежащего Банку, на сумму 3 097 тыс. руб. (в соответствии с рекомендациями Банка России).

Дополнительных факторов, приводящих к обесценению основных средств, в отчетном периоде не выявлено.

Приобретенные в отчетном периоде основные средства своевременно отражены на соответствующих счетах.

Списания основных средств в связи с прекращением их признания по иным причинам не производились.

Сумма амортизации основных средств, отнесенная на расходы Банка за 1 полугодие 2021 года, составила 2 434 тыс. руб. Сумма амортизации, начисленная на отчетную дату, составила 63 909 тыс. руб.

Изменения расчетных оценок в течение отчетного периода в отношении: величин ликвидационной стоимости; расчетной величины затрат на демонтаж, перемещение или восстановление объектов основных средств; методов амортизации и сроков полезного использования – не производились.

По объектам основных средств, имеющим нулевую остаточную стоимость, расчетная ликвидационная стоимость не определяется.

Балансовая стоимость, находящихся в эксплуатации полностью амортизированных основных средств, на отчетную дату составляет 22 397 тыс. руб.

Балансовая стоимость основных средств, временно выведенных из эксплуатации и не классифицированных, как предназначенные для продажи, составила 1 598 тыс. руб.

Случаев существенного отклонения справедливой стоимости основных средств от балансовой стоимости не выявлено.

26.2. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (далее – недвижимость ВНОД), учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

В отчетном периоде оценка справедливой стоимости недвижимости ВНОД независимым оценщиком не производилась в связи с отсутствием оснований для определения справедливой стоимости недвижимости ВНОД.

Когда часть объекта недвижимости используется для получения арендных платежей, а другая часть в качестве средств труда, Банк учитывает указанные части объекта по отдельности (недвижимость ВНОД и основное средство, соответственно) только в случае, если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга. Если же части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект считается недвижимостью ВНОД только в том случае, если лишь незначительная его часть предназначена для использования в качестве средств труда. При этом незначительной признается часть, площадь которой составляет не более 10% от площади всего объекта.

Ограничения в отношении реализации недвижимости ВНОД не вводились. Новые объекты недвижимости ВНОД не приобретались и не создавались.

Стоимость объектов недвижимости ВНОД погашается посредством начисления амортизации.

Срок полезного использования объектов недвижимости ВНОД определяется Банком при их признании.

Начисление амортизации по объекту недвижимости ВНОД начинается с даты признания объекта в качестве недвижимости ВНОД.

Начисление амортизации по недвижимости ВНОД осуществляется Банком линейным способом.

По состоянию на 01.07.2021 Банк не имеет недвижимости ВНОД.

26.3. Аренда

В течение 1 полугодия 2021 года Банк являлся арендодателем в отношении 1 нежилого помещения.

Сумма полученных арендных платежей по договорам операционной аренды в течение 1 полугодия 2021 года составила 38 тыс. руб. (в том числе НДС 6 тыс. руб.). В отчетном периоде сумма арендных платежей, признанных в составе доходов, составила 32 тыс. руб.

По состоянию на 01.07.2021 действие договора аренды нежилого помещения прекращено.

Договоры финансовой аренды (лизинга) у Банка, как арендодателя, в отчетном периоде отсутствовали.

Договоры субаренды в отчетном периоде у Банка отсутствовали.

Банк является арендатором помещений, в которых располагаются основной офис и часть операционных касс Банка.

Такие договоры аренды в соответствии с Положением Банка России № 659-П «Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 16 «Аренда», классифицированы Банком в качестве договоров финансовой аренды.

В отчетном периоде по арендуемым объектам в части процентных расходов по привлеченным средствам, амортизации активов в виде права пользования и прочих расходов арендатора, признаны расходы в сумме 4 730 тыс. руб.

Накопленная амортизация активов в виде права пользования на отчетную дату составила 3 338 тыс. руб. Амортизация по арендуемым объектам начисляется ежемесячно.

Арендная плата за арендованные Банком помещения установлена в постоянных величинах, пересмотр цены допускается не чаще 1 раза в год. Уровень увеличения арендной платы в договорах соответствует сложившейся деловой практике. Право приобретения объектов аренды в договорах не предусматривается.

В отчетном периоде выбытие активов в форме права пользования не происходило.

26.4. Нематериальные активы

Банк не создавал в отчетном периоде нематериальные активы (далее – НМА), на балансе Банка нет НМА, созданных в более ранние периоды. Все объекты, отраженные в качестве НМА представляют собой неисключительные лицензии на программные продукты, используемые в банковской деятельности.

Для последующей оценки НМА Банк применительно к группе однородных НМА выбирает модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

НМА с неопределенным сроком полезного использования у Банка не имеется.

Срок полезного использования НМА определяется на дату признания НМА (передачи НМА для использования в соответствии с намерениями руководства) исходя из:

- срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над НМА;
- ожидаемого срока использования НМА, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды.

Банк начисляет амортизацию по всем группам НМА линейным методом.

Балансовая стоимость НМА на отчетную дату составляет 21 519 тыс. руб. (на 01.01.2021 – 18 003 тыс. руб.).

Накопленная амортизация по НМА на отчетную дату составила 5 644 тыс. руб. (на 01.01.2021 – 4 312 тыс. руб.). Амортизация НМА начисляется ежемесячно.

Банком ежегодно проводится проверка НМА на обесценение, однако, в отчетном периоде признаки обесценения НМА не выявлялись и убытки от обесценения Банком не признавались.

В отчетном периоде Банком приобретены и введены в эксплуатацию НМА на сумму 3 516 тыс. руб.

В отчетном периоде выбытие НМА не происходило.

27. Информация о дате последней переоценки основных средств

По состоянию на 31 декабря 2013 года была произведена переоценка зданий и сооружений по текущей (восстановительной) стоимости.

Оценка зданий и сооружений выполнена независимой фирмой профессиональных оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории – Обществом с ограниченной ответственностью «Независимая консалтинговая компания» (ИНН 5904092195).

Сведения об оценщиках

Митюшкина Елена Николаевна – является членом саморегулируемой организации оценщиков – Некоммерческого партнерства «Свободный Оценочный Департамент» (НП СРО «СВОД»), включена в реестр оценщиков 14 ноября 2012 года за регистрационным № 082.

28. Сведения о долгосрочных активах, предназначенных для продажи (далее – ДАПП)

Сведения о балансовой стоимости и основных характеристиках ДАПП, числящихся на балансе Банка по состоянию на 01.04.2021, представлены в таблице 14.

Таблица 14 (тыс. руб.)

на 01.07.2021	
Краткая характеристика	Балансовая стоимость
Недвижимое имущество (животноводческий комплекс). Пермский край, г. Добрянка. Подсобное хозяйство ППРЭС: кирпичное здание - свинарник, назначение: нежилое, 1-этажный, общая площадь 2 139,9 кв.м, Объекты незавершенного строительства: площадь застройки 1 011,5 кв.м., площадь застройки 1 795,2 кв.м., площадь застройки 286 кв.м., земельный участок, на котором находится свинарник, общая площадь 6 998 кв.м., право аренды на земельный участок общая площадь 17 711 кв.м.	10 265
Технические блоки КАЗС (3 шт.). Пермский край, г. Соликамск, ул. Лесной поселок, д. 3.	1 273
Итого:	11 538

По состоянию на 01.07.2021 резервы по ДАПП не созданы в связи с тем, что указанные ДАПП оценены по справедливой стоимости.

В отношении указанных выше ДАПП утверждены планы продаж. Банком проводятся мероприятия по реализации ДАПП в срок до 12 месяцев.

Изменения намерений руководства относительно ДАПП в отчетном периоде не происходило.

29. Информация о финансовых результатах от прекращенной деятельности и выбытия долгосрочных активов (выбывающих групп)

Финансовые результаты от прекращенной деятельности, в течение отчетного периода отсутствовали.

Доходы от выбытия ДАПП в течение отчетного периода отсутствовали.

30. Информация об объеме, о структуре и об изменении стоимости прочих активов в разрезе видов активов представлена в таблице 15

Таблица 15 (тыс. руб.)

Наименование	на 01.07.2021
Незавершенные расчеты	582
Требования по прочим операциям	1 628
Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	177
НДС, уплаченный по приобретенным товарам, работам, услугам	310
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	430
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 332
Расчеты с прочими дебиторами	85
Резервы на возможные потери	-623
Итого:	3 921

Требование по текущему налогу на прибыль на 01.07.2021 отсутствовало.

Долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, по состоянию на 01.07.2021 отсутствовала.

31. Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов привлечения представлена в таблице 16

Таблица 16 (тыс. руб.)

Наименование	на 01.07.2021
Средства на счетах государственных организаций	569
Средства на счетах негосударственных организаций	74 895
Средства на счетах платежных агентов	6 889
Средства в расчетах на транзитных счетах	7 023
Средства на счетах индивидуальных предпринимателей	49 720
Средства физических лиц	560 977
Обязательства по уплате процентов	1 433
Итого:	701 506

32. Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи

Государственные субсидии и другие формы государственной помощи в отчетном периоде отсутствовали.

33. Информация об объеме вложений в финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Вложения в финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, у Банка в отчетном периоде отсутствовали.

34. Информация об объеме и структуре прочих обязательств в разрезе видов обязательств представлена в таблице 17

Таблица 17 (тыс. руб.)

Наименование	на 01.07.2021
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	277
Обязательства по прочим операциям	483
Расчеты с бюджетом по налогам	405
Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями и прочими кредиторами	776
Обязательства по выплате вознаграждений работникам	8 529
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	2 617
Арендные обязательства	25 370
Итого:	38 457

Помимо прочих обязательств на 01.07.2021 на балансе Банка отражены отложенные налоговые обязательства в сумме 17 728 тыс. руб.

Задолженность Банка перед кредитными организациями на 01.07.2021 отсутствовала.

Просроченная задолженность, реструктуризации долга в отношении неисполненных Банком обязательств в течение отчетного периода отсутствовали.

Выпущенные долговые обязательства в течение отчетного периода отсутствовали.

35. Информация об объеме вложений в финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Вложения в финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в течение отчетного периода отсутствовали.

36. Информация о резервах - оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах

Резервы – оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы в течение отчетного периода отсутствовали.

37. Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка

Уставный капитал Банка на 01.07.2021 составил 231 911 тыс. руб. В отчетном периоде изменений величины уставного капитала Банка не происходило.

Сведения об участниках (акционерах) Банка, владеющих не менее чем 1% его уставного капитала или не менее чем 1% его обыкновенных акций представлены в таблице 18.

Таблица 18

№	Полное фирменное и сокращенное наименование акционера (участника) банка — юридического лица / Ф.И.О. физического лица	на 01.07.2021
		Принадлежащие акционеру (участнику) акции (доли) банка (процент голосов к общему количеству голосующих акций (долей) банка)
1	Баранов Станислав Геннадьевич	9,67%
2	Выдрин Александр Игоревич	9,67%
3	Забанов Сергей Николаевич	9,69%
4	Захаров Евгений Николаевич	9,69%
5	Зиновьев Павел Александрович	9,69%
6	Леонов Сергей Михайлович	9,67%
7	Макулов Андрей Иванович	9,67%
8	Михайловский Вячеслав Леонидович	9,69%
9	Остроухов Владимир Иванович	9,67%
10	Шеронова Ольга Витальевна	9,67%
11	Акционеры - миноритарии	1,58%

12	Казначейский счет Банка (выкупленные Банком акции)	1,64%
----	--	-------

38. Информация о количестве объявленных, размещенных и оплаченных акций Банка представлена в таблице 19

Таблица 19

Дата регистрации	30.11.2005	30.11.2005	27.02.2014
Регистрирующий орган	ГУ Банка России по Пермской области	ГУ Банка России по Пермской области	ГУ Банка России по Пермскому краю
Государственный регистрационный номер	10301788В	10301788В	10301788В
Категория	Обыкновенные	Обыкновенные	Обыкновенные
Форма выпуска	Бездокументарные именные	Бездокументарные именные	Бездокументарные именные
Количество (шт.)	100 000	195 000	257 170
Номинальная стоимость (руб.)	420	420	420
Состояние выпуска	Размещен	Размещен	Размещен

39. Внебалансовые обязательства

Внебалансовые обязательства Банка на 01.07.2021 составили 12 125 тыс. руб., в том числе условные обязательства кредитного характера 12 125 тыс. руб. Выданные гарантии и поручительства отсутствовали. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера (с учетом корректировки резервов по финансовым активам до оценочного резерва) составили 89 тыс. руб. Условные обязательства некредитного характера отсутствовали.

Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах отчетности по форме отчетности № 0409807

40. Информация о размере курсовых разниц, признанных в составе финансовых результатов представлена в таблице 20

Таблица 20 (тыс. руб.)

Наименование	за 1 пг. 2021
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты	1 051
Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты	24
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 027
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	14 834
Расходы по переоценке средств в иностранной валюте	15 212
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-378

41. Информация о возмещении (расходе) по налогу на прибыль представлена в таблице 21

Таблица 21 (тыс. руб.)

Наименование	за 1 пг. 2021
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	14 864

	Итого:	14 864
--	---------------	---------------

В течение отчетного периода ставки налогов не изменялись, новые налоги не вводились.

Изменения налоговых ставок или налогового законодательства, оказывающие существенное влияние на текущие и отложенные налоговые активы и обязательства, в течение отчетного периода отсутствовали.

42. Информация об управлении собственными средствами (капиталом)

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

Банк на постоянной основе осуществляет оценку достаточности имеющегося собственного капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков.

Управление капиталом имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, требований системы страхования вкладов, обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей организации.

Расчет собственных средств (капитала) Банка представлен в таблице 22.

Таблица 22 (тыс. руб.)	
Наименование	на 01.07.2021
Собственные средства (капитал), в том числе	344 739
<i>Базовый капитал</i>	337 979
<i>Основной капитал</i>	337 979
<i>Дополнительный капитал</i>	6 760

Источником дополнительного капитала на отчетную дату являлся прирост стоимости основных средств за счет переоценки в сумме 6 760 тыс. руб.

Нормативы достаточности капитала, установленные Банком России, выполнялись Банком на все даты отчетного периода.

Руководство Банка намерено своевременно реагировать на риски, присущие банковским операциям. Изменения в области применяемой Банком политики управления капиталом в течение отчетного периода отсутствовали.

Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств по форме отчетности № 0409814.

В состав денежных средств и их эквивалентов включены остатки денег в кассе и остатки на корреспондентских счетах Банка в Банке России и банках-корреспондентах, за исключением остатков на корреспондентском счете в ООО КБ «Платина» в сумме 844 тыс. руб. (сумма резерва – 8 тыс. руб.).

Существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, в течение отчетного периода отсутствовали.

Все денежные потоки, отраженные в отчете о движении денежных средств, представляют потоки, необходимые для поддержания операционной деятельности Банка.

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов и географических зон не приводится, поскольку Банк не является участником профессионального рынка ценных бумаг.

43. Информация о целях и политике управления рисками

Банк в своей деятельности подвержен влиянию рисков, под которыми понимается возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

Политика Банка в области управления рисками базируется на комплексном, едином, в рамках всего Банка, подходе к организации процесса управления рисками, прежде всего в части идентификации всех значимых рисков, разработки методов и процедур их оценки, снижения (предотвращения) и мониторинга за рисками.

При управлении рисками Банк руководствуется рекомендациями Банка России и Базельского комитета по банковскому регулированию и надзору (далее – БКБН).

В текущей деятельности Банка выделяются следующие **наиболее значимые риски**: кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск (в т.ч. валютный риск), процентный риск («банковской книги»), а также операционный риск и риск концентрации. Кроме того, система управления рисками Банка охватывает регуляторный (комплаенс-риск), риск потери деловой репутации (репутационный риск), правовой и стратегический риски.

43.1. Кредитный риск

Под кредитным риском понимается риск возникновения потерь вследствие неисполнения, несвоевременного исполнения, неполного исполнения либо исполнения на условиях, отличных от условий первоначального договора, должником своих финансовых обязательств перед Банком.

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику, группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности контрагентов (заемщиков) либо к аналогичным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

В Банке используется система регулярной оценки качества кредитного портфеля, оперативного мониторинга и контроля кредитных рисков, включая определение достаточности сформированных по ним резервов. Проводится подготовка аналитической отчетности по управлению кредитными рисками, независимая текущая оценка процессов управления кредитными рисками, результаты которой доводятся непосредственно до Правления Банка, соответствующих коллегиальных органов управления и высшего руководства Банка.

При организации системы управления кредитными рисками Банк использует консервативный подход к оценке рисков, что в сочетании с отвечающей уровню и масштабам деятельности организационной структурой позволяет создать эффективную

систему мониторинга и контроля на стадии возможного перехода кредита в категорию «проблемных» и проводить жесткую политику по управлению проблемными активами. Работа с данной категорией кредитов ведется профильной службой, эффективность принимаемых мер находится под пристальным вниманием коллегиальных органов Банка в целях своевременного предотвращения возможных убытков и подтверждения достаточности мер для защиты интересов Банка.

43.2. Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск, возникающий вследствие неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах.

Источниками риска потери ликвидности для Банка являются:

- риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов. Проявление данной формы риска ликвидности учитывается Банком при оценке рыночного риска;
- риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов Банка.

Факторами возникновения риска ликвидности для Банка являются:

- несбалансированность по срокам требований и обязательств Банка;
- ухудшение качества кредитного портфеля, выражающееся в росте просроченной задолженности, реструктуризации портфеля;
- отток привлеченных средств, вызванный ситуацией на рынке, сложности с привлечением средств;
- изменение стоимости привлечения ресурсов (колебания рыночных цен, волатильность валютных курсов).

Управление риском ликвидности осуществляется посредством комплекса инструментов, позволяющих обеспечить своевременное выполнение финансовых обязательств перед вкладчиками и другими контрагентами, а также соблюдение обязательных нормативов и других показателей устойчивости на ежедневной основе, согласно требованиям Банка России, предъявляемым к банкам-участникам системы страхования вкладов.

Работу служб и подразделений Банка по вопросам контроля и управления ликвидностью координирует Комитет по управлению ликвидностью (далее – Комитет), ответственным за контроль и анализ состояния ликвидности является Финансово-экономическое управление Банка (далее – ФЭУ).

На основании данных, представленных подразделениями Банка, Комитет по управлению ликвидностью делает анализ состояния ликвидности на текущий момент – проводит оценку соответствия фактических значений нормативов ликвидности требованиям

Инструкции № 183-И и оформляет протокол. Протоколы Комитета по управлению ликвидностью предоставляются при необходимости членам Правления Банка.

Комитет по управлению ликвидностью также делает прогноз необходимого уровня денежных средств для выполнения Банком своих обязательств. В случае угрозы потери ликвидности Комитетом по управлению ликвидностью разрабатываются рекомендации в виде плана мероприятий с указанием объемов привлекаемых и размещаемых средств с указанием сроков их исполнения. Данные рекомендации предоставляются на рассмотрение Председателю Правления Банка.

ФЭУ на основании данных, представленных подразделениями Банка, ежедневно делает анализ состояния ликвидности – проводит оценку соответствия фактических значений нормативов ликвидности требованиям Инструкции № 183-И и на основании текущего баланса Банка, а также информации, предоставляемой подразделениями Банка, ежедневно составляет краткосрочный прогноз ликвидности.

Служба управления рисками (далее – СУР) ежемесячно проводит оценку степени подверженности Банка рискам ликвидности на основании данных отчетности, в том числе рассматривает: сбалансированность активов и пассивов Банка по срокам востребования и погашения, выполнение обязательных нормативов ликвидности; зависимость ресурсной базы Банка от крупных кредиторов и вкладчиков; зависимость ресурсной базы Банка от межбанковских кредитов и депозитов.

СУР ежедневно отслеживает соблюдение лимитов ликвидности, а также участвует в формировании лимитов ликвидности с целью представления их на утверждение Правлению Банка.

Основными принципами управления риском ликвидности являются:

- поддержание ликвидных активов в достаточном объеме для обеспечения платежеспособности Банка;
- выполнение нормативов ликвидности в соответствии с требованиями Банка России;
- финансирование активных операций при наличии ресурсов соответствующей срочности.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств.

Контроль рисков ликвидности осуществляется путем установления лимитов на кумулятивные разрывы ликвидности. Лимиты на кумулятивные разрывы определяются по ряду качественных и количественных признаков на основе экспертного анализа и утверждаются Правлением Банка.

Банк применяет следующие методы снижения риска ликвидности:

- ограничение риска через установление предупредительных и ограничивающих лимитов на кумулятивные разрывы ликвидности;
- мониторинг риска ликвидности путем регулярного контроля соблюдения установленных лимитов риска ликвидности Банка;
- процедуры восстановления ликвидности.

43.3. Рыночный риск

Под рыночным риском понимается риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов и производных финансовых инструментов Банка, вследствие изменения котировок финансового инструмента, и (или) курсов иностранных валют, и (или) процентных ставок.

Рыночный риск включает в себя валютный, процентный, товарный и фондовый риски.

Валютный риск – является риском возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и учетной цены драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах. Основными источниками валютного риска являются изменения курсов валют, а также изменения корреляции различных курсов валют. Банк контролирует уровень валютного риска путем соблюдения лимитов открытой валютной позиции (далее – ОВП) на ежедневной основе. Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной ОВП, позволяющей обеспечить ликвидность в разрезе иностранных валют.

Управление рыночными рисками Банка осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами Банка, разработанными в соответствии с действующими законодательными актами Российской Федерации, нормативными и методологическими документами Банка России. Управление рыночными рисками является частью общей системы управления рисками Банка.

Целью управления рыночными рисками является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков по вложениям в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту.

Основные методы управления рыночным риском:

- Банк идентифицирует возможные рыночные риски на всех уровнях управления и принятия решений при проведении операций с иностранной валютой, а также на уровне рисков, свойственных операциям Банка в целом (в частности, для валютного риска);
- Банком проводится регулярная оценка рыночных рисков с периодичностью, устанавливаемой в соответствии с принятыми методиками, процедурами и решениями коллегиальных органов управления Банком;
- ограничение/управление рыночными рисками производится в соответствии с принятыми в Банке подходами и методологиями и представляет собой применение инструментария, направленного на снижение негативных последствий реализации (такие как диверсификация, стресс-тестирование, управление ОВП и другие);
- осуществляется контроль/мониторинг рыночных рисков коллегиальными органами Банка, Службой управления рисками, бизнес-подразделениями в рамках своей компетенции.

В связи с тем, что Банк не осуществляет операции на финансовых рынках, в части рыночного риска Банком рассматривается только валютный риск. Банк осуществляет управление валютным риском через открытую валютную позицию, исходя из предполагаемого обесценения национальной или иностранной валюты и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет свести к минимуму убытки от

значительных колебаний курсов национальной и иностранных валют. Банк неукоснительно выполняет требования Банка России по величине ОВП. Контроль валютных позиций производится ежедневно.

Банк проводит консервативную политику по управлению валютным риском, с поддержанием минимальных уровней ОВП.

К мероприятиям по управлению валютным риском, предотвращающим и ограничивающим/снижающим возможные потери (ограничение величины валютной рискованной экспозиции или потенциала валютного риска), относятся:

- анализ информации об операциях, несущих валютный риск, и структуры валютных позиций;
- система риск-ориентированных ограничений, содержащаяся в нормативных документах всех уровней, решениях коллегиальных и исполнительных органов;
- система лимитов валютного риска.

Оценка и управление рыночным риском в Банке осуществляется на основании актов Банка России регулирующих внутренние процедуры управления рисками и капиталом в кредитной организации и Положения Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение № 511-П). В качестве методологии оценки рыночного риска Банк использует методы оценки рыночного риска, установленные Положением № 511-П. Применяемая Банком методика регулятора (Банка России) охватывает все факторы данного риска.

43.4. Процентный риск банковской книги

Процентный риск банковской книги – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам и обязательствам и внебалансовым инструментам Банка, не относящихся к торговой книге и чувствительным к изменению процентных ставок, влияющих на финансовую позицию и денежные потоки Банка.

Основными источниками возникновения процентного риска для Банка являются операции кредитования и привлечения.

В части пассивных операций, совершаемых Банком источники возникновения процентного риска следующие:

- привлечение депозитов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц;
- привлечение денежных средств на банковские счета физических лиц;
- привлечение денежных средств на расчетные счета клиентов - юридических лиц и предпринимателей;
- привлечение денежных средств на межбанковском рынке; выпуск собственных векселей Банка.

В части активных операций Банка источниками возникновения процентного риска являются:

- кредитование юридических лиц и предпринимателей (в том числе кредитование в форме кредитной линии и в форме «овердрафт»);
- кредитование физических лиц; размещение денежных средств на межбанковском рынке, в том числе сделки РЕПО;
- приобретение векселей;

- ценные бумаги, оцениваемые по текущей справедливой стоимости.

Управление процентным риском банковской книги осуществляется через управление структурой активов и пассивов с целью:

- минимизации потенциальных потерь от процентных рисков;
- стабилизации процентной маржи Банка вне зависимости от рыночных условий;
- соответствия требованиям регуляторов;
- оптимизации соотношения риска и доходности.

Исходя из уровня процентных ставок на рынке привлечения и сбалансированности структуры активов и пассивов по срокам, Банк реализует консервативный подход к установлению процентных ставок по привлечению и размещению активов и пассивов различной срочности.

Оценка процентного риска банковской книги определяется влиянием изменения рыночных процентных ставок на чистый процентный доход Банка, на возможное изменение чистой стоимости капитала Банка.

Банк применяет два подхода к оценке процентного риска:

- метод GAP-анализа, позволяющий оценить влияние меняющихся процентных ставок на чистый процентный доход;
- метод дюрации, позволяющий оценить возможное изменение экономической стоимости капитала Банка при заданном изменении процентных ставок;
- стресс-тестирование уровня процентного риска.

Используемые Банком методы измерения процентного риска охватывают все существенные источники процентного риска, присущие проводимым Банком операциям и сделкам. Ограничение процентного риска производится путем установления лимитов. Анализ чувствительности к процентному риску Банк реализуется применением к каждому временному интервалу, по которым распределяются финансовые инструменты в зависимости от срока, оставшегося до погашения, «коэффициентов чувствительности», базирующихся на оценке дюрации требований и обязательств, попадающих в каждый временной интервал.

43.5. Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. Источниками операционного риска являются все финансово-денежные операции, проводимые Банком.

Система управления операционными рисками предусматривает как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, а также разработку процедур, направленных на выявление, предупреждение и оценку указанных рисков.

Система управления операционными рисками строится на принципе распределения полномочий и обязанностей между всеми уровнями менеджмента, применении актуальных внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения операционного риска, дублирования основных автоматизированных систем.

Банк на постоянной основе проводит оценку уровня операционного риска. В целях оценки требований к капиталу на покрытие операционного риска Банк применяет стандартизированный подход (The Standardized Approach), рекомендованный БКБН.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

43.6. Риск концентрации

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 его способности продолжать свою деятельность.

Риск концентрации проявляется в кредитном риске, риске ликвидности, и в части рыночного риска.

Риск концентрации определяется:

- **в рамках кредитного риска**, как риск возникновения потерь, связанный с:
 - предоставлением крупных кредитов отдельному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков;
 - предоставлением крупных кредитов отдельным отраслям экономики, сегментам, портфелям, либо географическим регионам и т.п.;
 - концентрацией вложений в ценные бумаги, относящихся к отдельным отраслям либо географическим регионам;
 - наличием на балансе Банка других требований, которые делают его уязвимым к одним и тем же экономическим факторам;
 - предоставление большого количества кредитных требований, номинированных в одной валюте.

в рамках риска ликвидности, как риск значительного ухудшения физической или нормативной ликвидности, возникающий в связи с недостаточным уровнем диверсификации источников ликвидности на пассивной стороне баланса (однородность резервов ликвидности, крупнейших депозитов, региональной структуры и т.д.);

в рамках рыночного риска, как риск возникновения потерь, связанный со значительным объемом вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов.

Идентификация риска концентрации в рамках кредитного риска производится на основе анализа структуры активной части баланса. Активы Банка анализируются в разбивке по типам контрагентов (видам бизнеса), по отраслевой и географической принадлежности заемщиков/ контрагентов/ эмитентов, а также по типам предоставляемых продуктов.

Идентификация риска концентрации в рамках риска ликвидности реализуется посредством анализа пассивной части баланса. Источники фондирования Банка анализируются в разбивке по контрагентам, инструментам (продуктам).

В качестве одного из методов оценки уровня концентраций Банк использует индекс Херфиндаля-Хиршмана (НН) на основании анализа статистических показателей диверсификации портфелей.

Управление риском концентрации осуществляется Службой управления рисками и коллегиальными органами Банка в соответствии с параметрами, закрепленными отдельными нормативными документами Банка.

Целью управления риском концентрации является снижение возможных потерь при ухудшении состояния отдельных заемщиков (категорий заемщиков), контрагентов, эмитентов и отраслей экономики и т.п.

Основным инструментом, используемым Банком для этих целей, является установление лимитов и их последующий контроль, осуществляемый Службой управления рисками.

Величина лимитов устанавливается на основе экспертной оценки, а также в соответствии с действующими внутренними нормативными документами, и выносится на утверждение соответствующих коллегиальных органов Банка.

Управленческая отчетность по риску концентрации является инструментом доведения до высшего руководства Банка информации о профиле и размере принимаемого риска.

44. Информация о системе оплаты труда

Положение о системе оплаты труда АО АКИБ «Почтобанк» (далее – Положение о СОТ) разработано в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и определяет порядок и условия оплаты труда, порядок расходования средств на оплату труда, систему материального стимулирования и поощрения работников Банка.

Положение о СОТ разработано с целью:

- повышения мотивации к труду персонала Банка;
- обеспечения материальной заинтересованности работников в улучшении качественных и количественных результатов труда: выполнении плановых заданий, снижения уровня риска и затрат, совершенствовании технологических процессов, ответственном отношении к выполнению должностных обязанностей.

Положение о СОТ устанавливает порядок определения размеров должностных окладов, компенсационных и стимулирующих выплат работникам Банка, в том числе Председателю Правления и членам Правления Банка, работникам, принимающим риски, работникам службы внутреннего аудита, а также подразделениям, осуществляющим управление рисками.

В Положении о СОТ под оплатой труда понимается вознаграждение, выплачиваемое работникам за выполнение ими трудовой функции, в том числе компенсационные, стимулирующие и поощрительные выплаты, производимые работникам в соответствии с трудовым законодательством РФ, трудовыми договорами, иными внутренними нормативными и распорядительными документами Банка.

Оплата труда работников производится только в денежной форме.

Положение распространяется в равной степени как на работников, для которых Банк является основным местом работы, а так и на работников, работающих на условиях внутреннего совместительства.

Система оплаты труда направлена на обеспечение финансовой устойчивости Банка и должна соответствовать характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Уполномоченный сотрудник Банка ежегодно формирует отчет по результатам мониторинга системы оплаты труда, в который включается оценка эффективности организации системы оплаты труда и ее функционирования.

Отчет предоставляется члену Наблюдательного Совета Банка, на которого возложена подготовка решений по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда Банка.

Размер годового фонда оплаты труда утверждается Наблюдательным Советом Банка в составе Финансового плана Банка на очередной финансовый год.

45. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски

Общая величина выплат (в том числе отчисления на социальное страхование и обеспечение) членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, представлена в таблице 23.

Таблица 23 (тыс. руб.)

Наименование	за 1 пг. 2021
Краткосрочные вознаграждения работникам	8 297
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0
Прочие долгосрочные вознаграждения	675
Выходные пособия	0
Выплаты на основе акций	0
Итого:	8 972

Списочная численность персонала Банка на 01.07.2021 составила 127 чел., в том числе численность работников исполнительных органов и иных работников, принимающих риски – 6 чел.

46. Информация об операциях, проведенных со связанными сторонами в отчетном периоде

Проведение сделок со связанными с Банком лицами подчиняется общим правилам совершения операций, изложенным во внутренних документах Банка, регламентирующих порядок совершения операций и не противоречащих нормативным актам Банка России и законодательству РФ.

При этом понятия «связанная сторона», «контроль» и «значительное влияние» определяются в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, признанными на территории Российской Федерации.

Связанная сторона – это частное лицо или предприятие, связанное с предприятием,

составляющим свою финансовую отчетность.

Частное лицо или близкие родственники данного частного лица являются связанной стороной отчитывающегося предприятия, если данное лицо:

- осуществляет контроль или совместный контроль над отчитывающимся предприятием;
- имеет значительное влияние на отчитывающееся предприятие;
- входит в состав старшего руководящего персонала отчитывающегося предприятия или его материнского предприятия.

Близкие родственники частного лица – это члены семьи, которые, как ожидается, могут влиять на такое частное лицо или оказаться под его влиянием в ходе проведения операций с предприятием.

В их число могут входить:

- дети, а также супруг (супруга) или гражданский супруг (супруга) такого лица;
- дети супруга (супруги) или гражданского супруга (супруги) такого лица;
- иждивенцы такого лица, супруга (супруги) или гражданского супруга (супруги) такого лица.

В соответствии с требованиями нормативных документов Банк выделяет следующие группы связанных с Банком лиц: инсайдеры Банка; акционеры Банка; юридические лица, подконтрольные акционерам Банка; участники (акционеры) юридических лиц-акционеров Банка; юридические лица, на принятие решений которыми может оказывать влияние Банк.

Раскрытие информации осуществляется в разрезе следующих категорий связанных сторон:

- ключевой управленческий персонал Банка;
- другие связанные стороны.

Операции с физическими лицами, являющимися ключевым управленческим персоналом Банка (далее – ключевой управленческий персонал), включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение денежных средств во вклады, предоставление гарантий, относящихся к обеспечению по ссудам, и операции с иностранной валютой.

Сведения об операциях с ключевым управленческим персоналом представлены в таблице 25.

Таблица 25 (тыс. руб.)

Наименование	на 01.07.2021
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1 932
Сумма кредитов, погашенных в течение отчетного периода	227
Ссудная задолженность	984
Процентные доходы, полученные Банком в течение отчетного периода	36
Процентные расходы, уплаченные Банком в течение отчетного периода	48

Резервы и просроченная задолженность по операциям с ключевым управленческим персоналом по состоянию на 01.07.2021 отсутствовали.

Кредитование ключевого управленческого персонала осуществлялось в соответствии с общими условиями кредитования заемщиков Банка.

Привлечение средств ключевого управленческого персонала во вклады осуществлялось в соответствии с общими условиями привлечения денежных средств Банка.

Операции с другими связанными сторонами отсутствовали.

10 августа 2021 г.

Председатель Правления

И.о. главного бухгалтера

Т.Н. Белослудцева

Н.К. Пьянкова

