



**Финансовая отчетность,
подготовленная в соответствии с МСФО, и**

**Аудиторское заключение
независимого аудитора**

**за год, закончившийся 31 декабря 2023 года,
и по состоянию на эту дату**

Содержание

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА.....	3
Отчет о финансовом положении.....	10
Отчет о совокупном доходе	11
Отчет об изменениях в собственном капитале	12
Отчет о движении денежных средств.....	13
Примечания к финансовой отчетности	14
1. Описание деятельности.....	14
2. Основа подготовки отчетности	20
3. Основные положения учетной политики	21
4. Существенные учетные суждения и оценки	42
5. Денежные средства и их эквиваленты	44
6. Депозиты в банках.....	45
7. Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	45
8. Ссуды, предоставленные клиентам	46
9. Активы групп выбытия и внеоборотные активы, предназначенные для продажи.....	51
10. Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	51
11. Прочие активы	52
12. Расходы по кредитным убыткам и прочие оценочные обязательства	52
13. Средства клиентов.....	54
14. Прочие обязательства.....	55
15. Собственный капитал.....	56
16. Процентные доходы и расходы	56
17. Комиссионные доходы и расходы.....	57
18. Расходы на содержание персонала и операционные расходы	57
19. Налог на прибыль	58
20. Условные обязательства	59
21. Управление финансовыми рисками	60
22. Управление капиталом.....	70
23. Справедливая стоимость финансовых инструментов	71
24. Операции со связанными сторонами	74
25. События после отчетной даты.....	75

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам Банка «Йошкар-Ола»
(публичное акционерное общество)

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Банка «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество) (далее – Банк, ОГРН 1021200004748), состоящей из:

- отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года;
- отчета о совокупном доходе за период, закончившийся 31 декабря 2023 года;
- отчета об изменениях в собственном капитале за период, закончившийся 31 декабря 2023 года;
- отчета о движении денежных средств за период, закончившийся 31 декабря 2023 года;
- примечаний к финансовой отчетности за 2023 год, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2023 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2023 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному Кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период - 2023 год. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам, - примечания 8 и 21 к финансовой отчетности за 2023 год.

Данный вопрос мы отнесли к ключевым вопросам аудита в связи с тем, что кредиты, выданные клиентам, составляют значительную часть от общей величины активов Банка (более 28%), а также в связи с тем, что оценка уровня резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам, предполагает использование профессиональных суждений и оценок со стороны руководства Банка в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

В отношении данного ключевого вопроса аудита мы провели процедуры, включающие анализ методологии формирования резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам, анализ статистических моделей, ключевых исходных данных и допущений, а также прогнозной информации, лежащих в основе расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки.

На выборочной основе было проведено тестирование корректности расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам, включая тестирование вероятности дефолта, величины кредитного требования, подверженного риску дефолта, и величины уровня потерь при дефолте, а также анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам, в зависимости от факторов, свидетельствующих об изменении кредитного риска. Мы протестировали на выборочной основе ожидаемые будущие денежные потоки в отношении обесцененных кредитов, выданных клиентам. Мы провели проверку полноты и корректности примечаний к финансовой отчетности.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление аудируемого лица, за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у руководства отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, ответственные за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск не обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск не обнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского

заклучения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с руководством и лицами, отвечающими за корпоративное управление аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем руководству и лицам, отвечающим за корпоративное управление аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

В соответствии со статьей 42 Федерального Закона РФ от 02 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», мы провели проверку выполнения Банком по состоянию на 1 января 2024 года обязательных нормативов, установленных Банком России, и соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

В части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 01 января 2024 года находились в пределах числовых значений, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2023 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2023 год в соответствии с МСФО.

В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

- в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2023 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, а Служба управления рисками Банка не была подчинена и не была подотчетна подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители Службы внутреннего аудита и Службы управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
- внутренние документы Банка, действующие по состоянию на 31 декабря 2023 года и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитного, рыночного, процентного, операционного рисков и рисков ликвидности и концентрации, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России;
- наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2023 года системы отчетности по значимым для Банка рискам (кредитный, операционный, рыночный, процентный, риск ликвидности и риск потери деловой репутации), а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных Службой управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2023 года по вопросам управления кредитным, операционным, рыночным, процентным рисками, риском ликвидности и риском потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения Службой управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- по состоянию на 31 декабря 2023 года к полномочиям Совета директоров Банка и исполнительных органов управления Банка относится контроль за соблюдением в Банке установленных внутренними документами предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2023 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе рассматривали

отчеты, подготовленные Службой управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка, а также предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации системы управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации системы управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Тихонов Сергей Иванович
Генеральный директор аудиторской организации,
Руководитель аудита, по результатам которого
составлено аудиторское заключение
ОРНЗ 21606070522



Аудиторская организация:
АО АК «Арт-Аудит»
ОГРН 1024101025134
125284, г. Москва, Хорошёвское шоссе,
д. 32А, пом. XIII, ком. 68
ОРНЗ 11606069430

«19» апреля 2024 года

**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И
УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащихся в представленном на страницах 3-8 Аудиторском заключении независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности Банка «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество).

Руководство Банка несет ответственность за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также результаты его деятельности, совокупные доходы, движение денежных средств и изменения в собственном капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащей учетной политики и ее последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов, соответствующих принципу осмотрительности;
- заявление о том, что требования МСФО были соблюдены и все существенные отступления от МСФО были раскрыты и объяснены в примечаниях к финансовой отчетности;
- подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство в рамках своей компетенции также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной системы внутреннего контроля в Банке;
- обеспечение соответствия бухгалтерского учета требованиям законодательства и стандартов бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие мер для обеспечения сохранности активов Банка;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, утверждена: 18.04.2024 г.


Президент Банка
Изофатов Р.И.

Йошкар-Ола, Российская Федерация
«18» апреля 2024 года



Главный бухгалтер
Остапчук К.Л.

Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)
Отчет о финансовом положении
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Прим .	На 31 декабря 2023	На 31 декабря 2022
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	206 147	222 014
Обязательные резервы в Банке России		1 246	1 227
Депозиты в банках	6	1 075 338	1 070 000
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	7	1 240	1 033
Ссуды, предоставленные клиентам	8	564 044	442 443
Активы групп выбытия и внеоборотные активы, предназначенные для продажи	9	8 801	11 511
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	10	50 757	77 216
Отложенный налоговый актив	19	12 535	12 559
Прочие активы	11	31 571	12 718
Итого активов		1 951 679	1 850 721
Обязательства			
Средства банков и Банка России		2	25
Средства клиентов	13	1 570 782	1 461 003
Прочие обязательства	14	36 340	51 139
Итого обязательств		1 607 124	1 512 167
Собственный капитал			
Уставный капитал	15	46 248	46 248
Эмиссионный доход	15	53 000	53 000
Нераспределенная прибыль		245 307	239 306
Итого собственный капитал		344 555	338 554
Итого обязательств и собственный капитал акционеров		1 951 679	1 850 721


Президент Банка
Изофатов Р.И.
Йошкар-Ола, Российская Федерация
«18» апреля 2024 года




Главный бухгалтер
Остапчук К.Л.

		За год, закончившийся 31 декабря 2023 года	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года
	Прим.		
Продолжающаяся деятельность			
Процентные доходы	16	176 680	174 142
Процентные расходы	16	(56 252)	(69 615)
Чистые процентные доходы		120 428	104 527
Изменение резервов под обесценение кредитного портфеля	12	(5 086)	1 255
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов		115 342	105 782
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(22)	-
Чистые комиссионные доходы	17	51 028	51 806
Изменение резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и прочим финансовым активам	12	(7 342)	(514)
Прочие операционные доходы		807	2 371
Операционные доходы		44 471	53 663
Расходы на содержание персонала	18	(97 592)	(88 930)
Операционные расходы	18	(52 170)	(53 267)
Прибыль до налогообложения		10 051	17 248
Расходы по налогу на прибыль	19	(391)	(2 169)
Прибыль за период		9 660	15 079
Прибыль на акцию, причитающаяся акционерам Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) – базовая и разводненная (в российских рублях на акцию)		32	50
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (штук)		299 096	299 096
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые не будут переведены в состав прибылей или убытков		-	-
Прочие совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-
Итого совокупный доход за период, причитающийся акционерам Банка «Йошкар-Ола» (ПАО)		9 660	15 079


Президент Банка
Изофатов Р.И.



Йошкар-Ола, Российская Федерация
«18» апреля 2024 года



Главный бухгалтер
Остапчук К.Л.

Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)
Отчет о совокупном доходе
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого собственных средств акционеров
На 01 января 2022 года	46 248	53 000	225 835	325 083
Прибыль за период	-	-	15 076	15 079
Прочий совокупный доход	-	-	-	-
Общий совокупный доход	-	-	15 076	15 079
<i>Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала</i>				
Выплата дивидендов	-	-	(1 608)	(1 608)
На 31 декабря 2022 года	46 248	53 000	239 306	338 554
Прибыль за период	-	-	9 660	9 660
Прочий совокупный доход	-	-	-	-
Общий совокупный доход	-	-	9 660	9 660
<i>Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала</i>				
Выплата дивидендов	-	-	(3 659)	(3 659)
На 31 декабря 2023 года	46 248	53 000	245 307	344 555


Президент Банка
Изофатов Р.И.
Йошкар-Ола, Российская Федерация
«18» апреля 2024 года





Главный бухгалтер
Остапчук К.Л.

Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)
Отчет о движении денежных средств
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	175 299	175 654
Проценты уплаченные	(53 640)	(71 106)
Комиссии полученные	56 548	56 773
Комиссии уплаченные	(3 935)	(4 452)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	833
Прочие операционные доходы	494	1 350
Операционные расходы	(144 649)	(127 910)
Расходы по налогу на прибыль	(623)	(3 834)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	29 494	27 308
Чистое снижение / (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России	(19)	1 815
Чистый прирост ссуд и приравненной к ссудной задолженности	(143 703)	306 182
Чистый (прирост) / снижение по прочим активам	(758)	3 289
Чистый прирост / (снижение) по средствам банков	(23)	21
Чистое (снижение) / прирост по средствам клиентов	108 716	(311 079)
Чистое (снижение) / прирост по прочим обязательствам	(610)	(2 751)
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности	(6 903)	24 785
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	(541)	(220)
Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов	2 322	5 188
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	1 781	4 968
Денежные средства от финансовой деятельности		
Выплаченные дивиденды	(3 652)	(1 605)
Выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения обязательств по аренде	(7 755)	(10 774)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(11 407)	(12 379)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	749	1 079
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов	(15 780)	18 453
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	222 014	203 561
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	206 234	222 014


Президент Банка
Изофатов Р.И.


Йошкар-Ола, Российская Федерация
«18» апреля 2024 года


Главный бухгалтер
Остапчук К.Л.

1. Описание деятельности

1.1. Основная деятельность Банка

Банк «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество) является правопреемником Муниципального коммерческого Банка «Йошкар-Ола» (товарищество с ограниченной ответственностью), зарегистрированного Центральным банком Российской Федерации 22 апреля 1994 года, регистрационный номер 2802.

3 августа 1998 года Банк был преобразован в открытое акционерное общество.

11 декабря 2014 года Банк стал публичным акционерным обществом.

27 сентября 2018 года Банк получил базовую лицензию на осуществление банковских операций.

С 25 ноября 2004 года Банк является участником государственной системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов». С 29 декабря 2014 года в рамках указанной системы АСВ гарантирует возмещение суммы вклада физических лиц на сумму до 1,4 млн. российских рублей (максимальный размер гарантированных выплат) для каждого физического лица со 100% возмещением суммы вклада в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк осуществляет свою деятельность в Республике Марий Эл, имеет 12 дополнительных офисов. Представительств и филиалов у Банка нет.

Банк не имеет дочерних компаний и не является участником банковской группы.

Основной государственный регистрационный номер 1021200004748 от 15.12.2002 года.

Корреспондентский счет 30101810300000000889 в Отделении-НБ Республика Марий Эл, БИК 048860889, ИНН1215059221, КПП 121501001.

Банк ведет деятельность по предоставлению банковских услуг в соответствии с Уставом, утвержденным решением внеочередного Общего собрания акционеров Банка (протокол от 25.12.2020 № 2) в редакции изменений и дополнений от 21.06.2023, утвержденных решением годового Общего собрания акционеров Банка (протокол от 23.06.2023 № 1), а также в соответствии с базовой лицензией Банка России от 27.09.2018 № 2802. Основными направлениями деятельности Банка являются кредитование и расчетно-кассовое обслуживание предприятий и организаций, физических лиц Республики Марий Эл.

Местонахождение Банка:

Наименование	Банк «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество)
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	424006, Российская Федерация, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, ул. Панфилова, д. 39г

Численность персонала Банка на 1 января 2024 года составила 142 работника (на 1 января 2023 года – 153 работника).

По состоянию на 1 января 2024 года основным акционером Банка является Республика Марий Эл в лице Министерства государственного имущества Республики Марий Эл, которой принадлежит доля в уставном капитале Банка в размере 77,91% (на 1 января 2023 года основным акционером Банка являлась Республика Марий Эл в лице Министерства государственного имущества Республики Марий Эл с долей в уставном капитале Банка в размере 77,91%). В течение 12 месяцев 2023 года изменений в составе акционеров Банка не произошло.

1.2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации в банковском секторе.

Российская экономика в 2023 году побила сразу несколько рекордов, что стало одновременно и поводом для гордости, и вызовом для страны. Несмотря на пессимистичные прогнозы Запада относительно экономики РФ, 2023 год стал вполне успешным для страны. Согласно последним данным Росстата падение ВВП в 2022 году составило 1,2%. При этом, по предварительным оценкам Минэкономразвития, рост ВВП в 2023 году составил 3,5%, что даже больше, нежели до санкционной политики Запада.

Высокие цифры роста связаны с ростом экономической активности. Внутренний спрос был разогрет госзаказом. Правительство влило большие деньги в различные отрасли - от оборонки до строительства. Плюс восстановился импорт, выросло кредитование. Весь этот промышленный бум и вылился в более внушительный рост экономики.

В то же время одним из главных вызовов для России все же остается привлечение средств в экономику. Эта задача усложнилась с уходом большого количества зарубежных компаний с российского рынка, но «именно внутренние источники инвестиций оказали поддержку реальному сектору».

Также достаточно хорошо показала себя программа импортозамещения. За полтора года число компаний в легкой промышленности увеличилось на 80%, производителей мебели - на 30%, детских игрушек - на 20%. Количество товарных знаков выросло на треть. Этому способствовали расширение контактов со странами Азии, Ближнего Востока, Латинской Америки, Африки, а также сохранение рынка открытым. В результате число иностранных компаний в РФ выросло с 24,1 тыс. в марте 2022-го до 25,6 тыс. по итогам 2023-го.

За первое полугодие 2023 года внешний долг России снизился на 11,6%, а показатель внешнего долга к ВВП сократился до 15% - минимальное значение за последние 20 лет.

Безработица в России в уходящем году оказалась рекордно низкой - в октябре она достигла 2,9% экономически активного населения. Это один из самых низких показателей в мире. Но для бизнеса это создает проблемы, ведь потребности в рабочей силе у предприятий только растут. Для людей это означает повышение зарплат в тех сферах, где наблюдается наибольший дефицит кадров. И необходимость переобучения и повышения квалификации - в остальных.

В условиях низкой рождаемости России также придется привлекать мигрантов. Однако власти признают, что гастарбайтеры не решат проблему. Главный вызов - это повышение производительности труда.

Инфляция в России может быть выше 7,5%, ближе к 8%, но власти исходят из того, что ее удастся вернуть к целевому показателю в 4%. Для достижения этой цели ЦБ проводит жесткую политику, поднимая к концу года ключевую ставку до 16%. И планирует удерживать ее на этом уровне до середины следующего года.

Россия пережила в 2023 году настоящий топливный кризис: биржевые цены на бензин и дизель росли с весны, в сентябре - побили исторические рекорды, а в ряде регионов возник дефицит топлива. Такая ситуация сложилась из-за роста цен на нефть и нефтепродукты на мировом рынке, в результате чего их экспорт стал выгоднее поставок на внутренний рынок. При этом Минфин решил скорректировать механизм демпфера, который должен был выравнивать ситуацию, вдвое сократив выплаты нефтяникам из бюджета. В результате правительство пошло на крайнюю меру - полный запрет экспорта топлива. Цены поползли вниз, и для экспортеров начались послабления. Минфин вернул демпфер спустя месяц после его корректировки. Но чтобы кризис не повторялся, властям придется искать новые решения.

Курс российского рубля провел 2023 год в почти непрерывном падении против основных валют, торгуемых на Московской бирже. На этом фоне ЦБ и Минфин затеяли спор о необходимости введения в России валютных ограничений. Но когда осенью доллар дорожал к рублю почти в полтора раза по сравнению с концом прошлого года, до максимума за весь 2023 год, превышая в моменте 102 рубля, власти ввели меры валютного контроля, включая требования об обязательной продаже валютной выручки для экспортеров. Меры сработали: в декабре курс стабилизировался в районе 90 рублей за доллар. Но теперь стоит вопрос, что будет весной 2024 года, когда действие временных валютных ограничений закончится.

Расходы бюджета РФ за 2023 год достигли исторического рекорда и составили, по предварительной оценке Минфина, 32,2 триллиона рублей против плана в 29 триллионов рублей. Выше ожиданий оказались и доходы бюджета, причем как нефтегазовые, так и ненефтегазовые, благодаря чему Минфину удалось сохранить стабильность государственных финансов. Дефицит бюджета по итогам года ожидается менее 1,5% ВВП вместо прогнозируемых 2% ВВП. Приоритет расходов - это, конечно, оборона и безопасность. Но не забыли и про инвестиции в инфраструктуру, в том числе из ФНБ. Минфин ожидает, что по итогам 2023 года объем

ФНБ составит 11,9 триллиона рублей, из которых свободные средства, не вложенные в проекты, составят 4,7 триллиона рублей.

Крупному бизнесу, который в 2021-2022 годах неплохо заработал на благоприятной внешней конъюнктуре, пришлось поделиться полученной сверхприбылью с бюджетом. Компании могут по своему выбору заплатить в 2024 году 10% от полученной в эти годы сверхприбыли, либо в 2023 году – необходимо было сделать обеспечительный платеж в половину этой суммы. Большинство компаний выбрали второй вариант. При этом доходы казны от платежа уже превзошли ожидания Минфина и составили 315 миллиардов рублей. Но бизнесу не понравился опыт введения таких разовых платежей. Бизнес готов к повышению налога на прибыль, но при условии, что налоговая политика будет более предсказуемой.

Налоговая служба в этом году удивила россиян громкими делами против блогеров-миллионников. Впечатлило не количество таких дел, а суммы претензий за неуплату налогов с доходов от продажи учебных курсов, тренингов и марафонов. Они достигали сотен миллионов рублей на каждого фигуранта, а в отдельных случаях - доходили до миллиарда. Цифровая трансформация экономики и налоговой системы диктуют новые условия игры для бизнеса, и главное из них - прозрачность. В условиях бюджетной консолидации фискальные органы очень внимательно подходят к вопросам администрирования. В ближайшие годы эта тенденция будет только усиливаться, и предприниматели, привыкшие работать «всерую», должны сделать свои выводы.

Россия в 2023 году предложила ОПЕК+ новый формат регулирования мирового нефтяного рынка - добровольные сокращения добычи, и первой взяла на себя дополнительные обязательства сверх своих квот. Инициативу поддержала Саудовская Аравия, а затем и многие другие члены альянса. ОПЕК+ в 2023 году сокращает добычу нефти, установив квоты на 2 миллиона баррелей в сутки ниже уровня августа 2022 года. С начала 2024 года квоты снизятся еще на 1,4 миллиона баррелей в сутки. При этом суммарные добровольные сокращения сверх квот составляют 1,66 миллиона баррелей в сутки, они действуют до конца 2024 года. А есть еще добровольные дополнительные сокращения - Саудовская Аравия сокращает добычу на 1 миллион баррелей в сутки, а Россия - экспорт на 300 тысяч. Это позволило странам-экспортерам не только сохранить баланс рынка, но и заработать. Так, по предварительной оценке, сделка ОПЕК+ уже принесла бюджету России дополнительно 30 триллионов рублей - это больше замороженных за рубежом российских активов.

Санкционное давление на Россию уже перешло любые разумные границы: правительством насчитано 18 772 действующих незаконных ограничительных меры против РФ. Самое громкое решение этого года страны ЕС и G7 приняли в декабре, включив в 12-й пакет санкций запрет на импорт российских алмазов. Впрочем, рынок уверен, что эта мера не сработает, как не сработал введенный в 2022 году потолок цен на российскую нефть - бюджет РФ продолжил собирать рекордные доходы. Единственное явное следствие санкций - это рост сотрудничества и торговли России с дружественными странами, а также переход расчетов на национальные валюты. Таможенные органы фиксируют рекордный товарооборот с Индией, Ираном, Турцией, и, конечно, Китаем, чей автопром уже занял лидерские позиции на российском рынке.

В целом, рост российской экономики оказал положительное влияние и на банковский сектор.

Корпоративное кредитование. За 2023 год корпоративные кредиты выросли на 20,1%, что значительно превышает результат 2022 года (14,3%). Такой активный рост обусловлен несколькими факторами:

финансирование текущей деятельности и реализация новых инвестиционных проектов в рамках трансформации экономики;

финансирование сделок по выходу нерезидентов из российских активов (~0,5 трлн руб.) и продолжение замещения внешнего долга (~2,5 трлн руб., преимущественно в 1 полугодии 2023 года);

проектное финансирование строительства жилья (годовой прирост составил +1,4 трлн руб.).

За 2023 год валютные кредиты сократились на умеренные 3,1 млрд долл. США (за 2022 год - на 30,2 млрд долл. США). Однако в 4 квартале 2023 года наметилась тенденция к росту валютного кредитования (+401 млрд руб. в рублевом эквиваленте). Кредиты выдавались преимущественно в валютах дружественных стран.

Ипотека. По итогам 2023 года портфель вырос на рекордные 34,5% - это на 70% выше результата за 2022 год (20,4%). Рост ипотеки стимулировали в основном программы господдержки (на них приходится ~60% всех выдач), на ставках по которым не отразилось повышение ключевой ставки Банка России. Люди стремились вложить деньги в недвижимость на фоне ослабления рубля и высоких инфляционных ожиданий. В начале

2024 года Банк России ожидает сбалансированного роста и улучшения стандартов кредитования ипотеки, что предполагает не такой активный рост рынка, как в 2023 году. Среди основных факторов - изменение условий льготных программ, в том числе повышение первоначального взноса по «Льготной ипотеке» до 30 с 20%, ужесточение с 01.03.2024 надбавок к коэффициентам риска по кредитам с высоким ПДН, а также высокие ставки по рыночной ипотеке. Кроме того, для ограничения системных рисков запланировано введение МПЛ по ипотеке.

Потребительское кредитование. Всего за 2023 год потребительские кредиты выросли на 15,7% после низких результатов кризисного 2022 года (+2,7%), но это лишь немногим ниже результата за 2021 год (+20,1%). В целом можно сказать, что ужесточение денежно-кредитной политики и макропруденциального регулирования способствовали охлаждению потребительского кредитования до умеренного уровня после активного роста в мае - августе (+1,7 - 2,4% ежемесячно).

Показатели кредитного качества улучшились. Показатели качества корпоративных кредитов с плавающими ставками пока остаются высокими, несмотря на рост ключевой ставки. Доля просроченной задолженности по состоянию на 01.12.2023 составила всего 1,5%, что в том числе связано с активным ростом кредитного портфеля. На начало декабря проблемные корпоративные кредиты покрыты индивидуальными резервами на 78%, общими – на 126% (78 и 124% на начало ноября), а розничные – на 92 и 138% соответственно (92 и 136% на начало ноября).

Портфель ценных бумаг вырос за счет сделок секьюритизации ипотеки и НПС. В целом за 2023 год объем вложений банков в долговые ценные бумаги вырос на 1,8 трлн руб., из которых ~1,5 трлн руб. - вложения в ОФЗ, ~0,3 трлн руб. - в ипотечные ценные бумаги. Компании продолжают замещать еврооблигации локальными бумагами, номинированными в долларах США и других «токсичных» валютах, но предполагающими расчеты в рублях. Оценочно в декабре было замещено ~218 млрд руб. в рублевом эквиваленте, а за весь 2023 год - ~1,2 трлн руб. в рублевом эквиваленте (на балансе банков объем замещающих облигаций составил 0,4 трлн руб. по состоянию на 01.01.2024).

На фоне исполнения федерального бюджета средства юрлиц выросли. В целом за 2023 год прирост средств компаний достиг 14,7%, что почти на треть ниже результата за 2022 год (20,6%). Основной рост отмечен у нефтегазовых, горнодобывающих и металлургических компаний из-за притока экспортной выручки. При этом росли рублевые остатки (+7,1 трлн руб., +18,2%), тогда как валютные сокращались (-224 млрд руб. в рублевом эквиваленте, -3,2 млрд долл. США, -2,7%).

Средства населения. В целом за 2023 год средства населения выросли на 7,4 трлн руб. (+19,7%), что почти в три раза выше, чем в 2022 году (+6,9%). Такой значительный приток произошел благодаря социальным и бюджетным выплатам, росту заработных плат населения, а также возврату наличных денег в банки на фоне роста ставок по вкладам. В декабре объем средств на счетах эскроу сократился (-136 млрд руб., -2,4% после +4,6% в ноябре), несмотря на продолжающийся ипотечный рост. Это вызвано рекордным объемом раскрытия этих счетов (по предварительным данным, ~800 млрд руб. за декабрь после 321 млрд руб. в ноябре) в связи с традиционным для конца года массовым вводом жилья в эксплуатацию. В целом за год средства на счетах эскроу выросли на 38,4%, или 1,5 трлн руб., что в 1,5 раза больше, чем в 2022 году (+1 трлн руб.).

Госсредства сократились из-за роста бюджетных расходов в конце года. В целом за 2023 год госсредства выросли на 2,2 трлн руб. (+26%), главным образом за счет роста ненефтегазовых доходов (+4 трлн руб., +25% по сравнению с 2022 годом). Кредиты от Банка России в декабре практически не изменились (+71 млрд руб., +1,4%). Всего же с начала года они выросли на довольно существенные 1,1 трлн руб. (+26,3%), при этом в основном банки привлекали ссуды, обеспеченные нерыночными активами.

Заметного качественного улучшения ликвидности пока не произошло. Запас рублевых ликвидных активов (денежные средства, требования к Банку России и незаложенное рыночное обеспечение) увеличился на 1,9 трлн руб., в том числе остатки в Банке России выросли на 1,4 трлн руб. из-за значительного притока клиентских средств. Незаложенное обеспечение увеличилось на 0,3 трлн руб. в результате высвобождения обеспечения после закрытия сделок репо с Федеральным казначейством. Общий объем рублевых ликвидных активов составил ~18,7 трлн рублей. Уровень покрытия средств всех клиентов вырос на умеренные 0,8 п.п. (20,7%, в ноябре - 19,9%). Уровень покрытия средств физлиц вырос до 45 с 44%. На фоне роста ликвидных активов немного сократилась доля банков (по активам) с покрытием средств клиентов ниже 20% (до ~66 с 70%). Объем ликвидных активов, необходимый для повышения покрытия до 20%, также немного снизился -

до 4,2 трлн с 4,3 трлн руб., при этом большую часть недостающего объема эти банки могут привлечь под залог нерыночных активов.

Валютные ликвидные активы снизились за счет остатков на корсчетах. Запас валютной ликвидности довольно существенно сократился, до 44,7 млрд с 48,9 млрд долл. США, главным образом за счет остатков на корсчетах в банках-нерезидентах на фоне роста валютного кредитования и сокращения валютных клиентских средств. Покрытие средств клиентов также немного снизилось, до ~49 с ~52%, как и покрытие валютных обязательств, до 25 с 27%.

Прибыль. За 2023 год банковский сектор заработал рекордные 3,3 трлн руб. (с корректировкой на дивиденды) за счет восстановления основных доходов, существенного сокращения расходов на резервы и получения значительных доходов от валютной переоценки. Однако этот результат не стоит рассматривать в отрыве от слабых итогов 2022 года, когда сектор заработал ~0,2 трлн рублей. Так, средняя прибыль сектора за 2022–2023 годы составила 1,7 трлн руб., что на 27% ниже, чем за 2021 год. При этом совокупный доход за год был ниже на ~0,2 трлн руб. из-за отрицательной переоценки долговых ценных бумаг через капитал, минуя прибыль. Количество прибыльных банков снизилось до 219, что составляет 68% от их общего числа (в ноябре – 252, или 78%). По итогам года количество прибыльных банков составило 292 (90%) с долей в активах сектора 99%, что существенно выше 2022 года.

Основным фактором роста балансового капитала стала переоценка ценных бумаг. Балансовый капитал сектора вырос на 170 млрд руб., до 14,3 трлн рублей. На рост капитала в первую очередь повлияло сокращение отрицательной переоценки ценных бумаг, стоимость которых определяется через прочий совокупный доход (на 102 млрд руб.). Кроме того, повлияла заработанная банками прибыль (64 млрд руб. без учета дивидендов, которые завышали чистую прибыль в декабре, так как они не оказывают влияния на балансовый капитал сектора). По предварительным данным, в декабре показатель достаточности совокупного капитала (Н1.0) вырос на 0,02 п.п., до 12,17%, из-за опережающего роста капитала (+2,0%) относительно активов, взвешенных по риску (+1,8%). Рост регуляторного капитала в декабре произошел за счет месячной прибыли. Активы, взвешенные по риску, в основном выросли из-за увеличения операционного риска, которое связано с плановым пересчетом показателя в конце года, а также роста макронадбавок (+13%), продолжающегося ввиду ужесточения макропруденциального регулирования. Доля макронадбавок в активах, взвешенных по риску превысила 4%. Запас капитала (до уровня минимальных нормативов) в декабре вырос до 7,3 трлн рублей.

Банк «Йошкар-Ола» (ПАО) является частью банковской системы Российской Федерации.

Банковский сектор – важнейшая часть финансовой системы. Кредитные организации проводят расчеты, обеспечивают сохранность средств клиентов на банковских счетах и трансформируют эти средства в кредиты экономике.

Банки и небанковские кредитные организации предоставляют финансовые услуги клиентам на основании лицензий, которые выдаются Банком России. Для банков в России существует два типа лицензий – универсальная, которая выдается банкам с капиталом от 1 млрд. рублей, и базовая – для банков с капиталом от 300 млн. рублей. Базовая лицензия предусматривает, с одной стороны, упрощенное регулирование, с другой – ряд ограничений. Две трети банков в России имеют универсальную лицензию (на их долю приходится более 95% активов сектора), остальные – базовую.

Банк «Йошкар-Ола» (ПАО) является банком с базовой лицензией.

Деятельность Банка преимущественно сосредоточена в одной географической зоне – Республике Марий Эл, поэтому на его деятельность оказывает влияние не только экономика России, но и региональная экономика.

Банк «Йошкар-Ола» (ПАО) имеет высокую деловую репутацию на региональном рынке банковских услуг, в том числе благодаря корпоративной культуре обслуживания клиентов, культуре общения между работниками – личного и профессионального.

Рыночные позиции Банка в региональном и общероссийском масштабах признаны устойчивыми.

Банковский сектор Республики Марий Эл на 1 января 2024 года представлен:

региональным банком с сетью из 12 дополнительных офисов (Банк «Йошкар-Ола» (ПАО);

1 небанковской кредитной организацией;

2 филиалами иногородних банков, включая Отделение Марий Эл № 8614 ПАО Сбербанка;

1 представительством;

93 дополнительными офисами;

1 мобильным офисом.

Результаты деятельности Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) в целом соответствуют тенденциям развития банковского сектора и оцениваются как удовлетворительные. За отчетный период Банк работал в соответствии с Программой (стратегией) развития Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) на 2021-2025 годы, утвержденной Советом директоров Банка 31.03.2021 (протокол от 01.04.2021 № 05), в редакции изменений и дополнений, утвержденных решениями Совета директоров Банка, (протокол от 15.08.2022 № 12 и протокол от 25.12.2023 № 17).

Руководство Банка, реализуя принцип осмотрительности и осторожности в осуществлении своей деятельности полагает, что предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах, уделяя особое внимание управлению достаточности капитала и ликвидности Банка.

При этом, к основным негативным событиям и факторам риска, которые могут в наибольшей степени негативно повлиять на деятельность Банка в 2024 году, следует отнести:

сохранения жесткой процентной политики Банка России и высоких ставок в банковском секторе длительное время, что неизбежно замедлит темпы кредитования в отдельных сегментах;

замедление темпов потребительского кредитования под давлением не только высоких ставок, но и ужесточения регулятивных требований Банка России (дальнейшее ужесточение макропруденциальных лимитов и усиление сберегательной модели поведения населения могут привести к кардинальным изменениям в привлечении новых клиентов - нужны будут не любые клиенты, а с «правильным показателем долговой нагрузки»);

существенный риск ухудшения качества портфеля в корпоративном сегменте, где достаточно большая доля кредитов предоставлена под плавающую ставку;

неисполнение, несвоевременное или неполное исполнение контрагентами финансовых обязательств, что может отразиться на дополнительных расходах по формированию пруденциальных резервов и резервов под ожидаемые кредитные убытки (количественный скачок числа россиян и бизнесов, не справляющихся с кредитной нагрузкой, дефолты бизнесов);

усиление конкуренции банков за относительно дешевые ресурсы (заинтересованность кредитных организаций в том, чтобы одновременно поддерживать темпы роста портфеля и сохранять рентабельность, подтолкнет их активнее конкурировать за участие в зарплатных проектах, за обслуживание социальных выплат и др.);

слабый экономический рост по сравнению с 2023 годом;

процентные риски, главный риск - значительное снижение маржи Банка;

риски IT-вложений и возможных сбоев, в том числе в условиях импортозамещения, кроме того, затраты на IT также будут способствовать сжатию прибыли;

риск отсутствия комплексного решения проблемы трансграничных расчетов - участники ВЭД по-прежнему вынуждены самостоятельно, без регуляторной поддержки, на свой страх и риск выстраивать собственные схемы осуществления расчетов с зарубежными контрагентами;

риск увеличения уровня цифрового неравенства (на текущий момент создание действительно больших языковых моделей с десятками и сотнями миллиардов параметров в России, могут позволить себе всего несколько самых крупных и технологически развитых компаний);

рост темпов внедрения решений на базе искусственного интеллекта, что могут себе позволить только отдельные крупнейшие игроки.

В связи с возможностью реализации риска нового санкционного удара иностранными государствами, совершающими в отношении России, российских юридических лиц и физических лиц недружественных действий, Банк намерен осуществлять постоянный мониторинг развития ситуации и принимаемых Правительством России, Банком России мер в целях поддержания своей финансовой стабильности.

1.3. Рейтинги Банка

У Банка отсутствуют кредитные рейтинги иностранных кредитных рейтинговых агентств «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings), «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings), «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service) и российских кредитных рейтинговых агентств, сведения о которых внесены Банком России в реестр кредитных рейтинговых агентств.

2. Основа подготовки отчетности

Основа подготовки финансовой отчетности. Настоящая финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, которые утверждаются Советом по международным стандартам финансовой отчетности (IASB), а также в соответствии с интерпретациями, утверждаемыми Международным Комитетом по Финансовой Отчетности (IFRIC).

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками и переклассификациями для целей достоверного представления информации с учетом требований МСФО.

Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости приобретения, за исключением финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и за исключением случаев, раскрытых отдельно.

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с допущением о непрерывности деятельности, основываясь на предположении, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем (Примечание 4.2).

Функциональная валюта и валюта отчетности. Функциональной валютой Банка и валютой, в которой представлена данная финансовая отчетность, является национальная валюта Российской Федерации – российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (тыс. рублей), если не указано иное.

Операции в иностранной валюте. Денежные активы и обязательства Банка, выраженные на отчетную дату в иностранной валюте, пересчитаны в рубли по курсу на эту дату. Операции в иностранной валюте учитываются по курсу на дату совершения операции. Прибыли и убытки, возникшие в результате осуществления расчетов по данным операциям и при пересчете денежных активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, отражаются в составе прибыли или убытка.

Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции. До 1 января 2003 года в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и, по определению МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, произведенные в целях соответствия МСФО корректировки стоимости активов и обязательств отражали изменение остатков и операций с учетом влияния изменения покупательной способности российского рубля в соответствии с МСФО 29. Соответственно, балансовые суммы основных средств и капитала в данной финансовой отчетности определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих за 31 декабря 2002 года. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года. ИПЦ, использованные для пересчета финансовой отчетности, основаны на ценах 1988 года, при этом базовый индекс составил 100.

3. Основные положения учетной политики

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2023 года.

3.1. Финансовые активы и обязательства

3.1.1. Основные подходы к оценке

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости;
- по амортизированной стоимости.

Оценка по справедливой стоимости

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ) и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД), подлежат переоценке по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 23.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка с целью продажи актива или передачи обязательства осуществляется:

- на рынке, который является основным для данного актива или обязательства; или
- при отсутствии основного рынка, на рынке, наиболее выгодном в отношении данного актива или обязательства.

Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив или обязательство при условии, что участники рынка действуют в своих лучших экономических интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива принимает во внимание способность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством наилучшего и наиболее эффективного использования актива, либо посредством его продажи другому участнику рынка, который использовал бы данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом. Для оценки справедливой стоимости Банк использует такие модели оценки, которые уместны в данных обстоятельствах и для которых доступны достаточные данные, и при этом позволяют максимально использовать релевантные наблюдаемые исходные данные и свести к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом:

Уровень 1 – ценовые котировки (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.

Уровень 2 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.

Уровень 3 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, Банк определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Оценка по амортизированной стоимости

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость финансового инструмента при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это ставка, при дисконтировании по которой расчетные будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентная выручка.

3.1.2. Первоначальное признание и последующий учет

Дата признания. Покупка или продажа финансовых активов и обязательств на стандартных условиях отражаются на дату заключения сделки, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива или обязательства. К покупке или продаже на стандартных условиях относятся покупка или продажа финансовых активов и обязательств в рамках договора, по условиям которого требуется поставка активов и обязательств в пределах срока, установленного правилами или соглашениями, принятыми на рынке.

Первоначальная оценка. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по ССПУ.

Оценка бизнес-модели. Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только погашение основного долга и процентов» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ). Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по ССПУ. Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- инструменты, которые удерживаются для прочих целей, классифицируются как оцениваемые по ССПУ.

Банк определяет бизнес-модель на уровне, который лучше всего отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми активами для достижения определенной цели бизнеса.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Бизнес-модель Банка оценивается не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования портфелей и основана на наблюдаемых факторах, таких как:

- каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу Банка;
- риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками;
- каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором);
- ожидаемая частота, объем и сроки продаж также являются важными аспектами при оценке бизнес-модели Банка.

Оценка бизнес-модели основана на сценариях, возникновение которых обоснованно ожидается, без учета т.н. «наихудшего» или «стрессового» сценариев. Если денежные потоки после первоначального признания реализованы способом, отличным от ожиданий Банка, Банк не изменяет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в рамках данной бизнес-модели, но в дальнейшем принимает такую информацию во внимание при оценке недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов.

Тест «исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI). В рамках второго этапа процесса классификации Банк оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (т.н. тест SPPI).

Для целей данного теста «основная сумма долга» представляет собой справедливую стоимость финансового актива при первоначальном признании, и она может изменяться на протяжении срока действия данного финансового актива (например, если имеют место выплаты в счет погашения основной суммы долга или амортизация премии/дисконта).

Наиболее значительными элементами процентов в рамках кредитного договора обычно являются возмещение за временную стоимость денег и возмещение за кредитный риск. Для проведения теста SPPI Банк применяет суждение и анализирует уместные факторы, например, в какой валюте выражен финансовый актив, и период, на который установлена процентная ставка.

В то же время договорные условия, которые оказывают более чем пренебрежимо малое влияние на подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанных с базовым кредитным соглашением, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по ССПУ.

Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям, ссуды клиентам, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости. Банк оценивает Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям, ссуды клиентам и прочие финансовые инвестиции по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

- инструмент удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- 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).

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД. Начиная с 1 января 2018 года согласно МСФО (IFRS) 9 Банк классифицирует и оценивает долговые инструменты по ССПСД, если выполняются оба следующих условия:

- инструмент удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

- предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;
- договорные условия финансового актива соблюдают критерии теста SPPI.

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, а прибыли или убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в составе ПСД. Процентная выручка и прибыли или убытки от изменения валютных курсов признаются в составе прибыли или убытка таким же образом, как и в случае финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. При прекращении признания накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе ПСД, реклассифицируются из состава ПСД в состав прибыли или убытка.

Ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД, не уменьшают балансовую стоимость этих финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении, которые продолжают оцениваться по справедливой стоимости. Вместо этого сумма, равная оценочному резерву под ожидаемые убытки, который был бы создан при оценке актива по амортизированной стоимости, признается в составе ПСД в качестве накопленной суммы обесценения с признанием соответствующих сумм в составе прибыли или убытка. Накопленная сумма убытков, признанных в составе ПСД, реклассифицируется в состав прибыли или убытка при прекращении признания актива.

Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД. Долевые финансовые активы при первоначальном признании классифицируются как оцениваемые по ССПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по ССПСД. Для долевого финансового инструмента, классифицированного как оцениваемый по ССПСД, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Прибыли и убытки по таким долевым инструментам никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка в качестве прочего дохода, когда право на получение дивидендов установлено, кроме случаев, когда Банк получает выгоду от таких поступлений в качестве возмещения части первоначальной стоимости такого инструмента. В таком случае прибыль признается в составе ПСД. Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, не подлежат оценке на предмет обесценения. При выбытии таких инструментов накопленный резерв по переоценке переносится в состав нераспределенной прибыли.

Дивиденды, полученные по долевым ценным бумагам, отражаются отдельной строкой «Доходы по дивидендам» в отчете о прибылях и убытках Банка в составе операционных доходов.

Аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов. Банк выпускает аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов.

Обязательства по предоставлению кредитов и аккредитивы являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Банк обязан предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях. Как и в случае с договорами финансовой гарантии, в отношении таких обязательств применяются требования к оценке ОКУ.

Гарантии исполнения. Гарантии исполнения – это договоры, предоставляющие компенсацию, если другая сторона не выполняет предусмотренную договором обязанность. Гарантии исполнения не передают кредитный риск. Риск по договору с гарантией исполнения является возможностью невыполнения предусмотренной договором обязанности другой стороной. Соответственно, гарантии исполнения не являются финансовыми инструментами и поэтому не относятся к сфере применения МСФО (IFRS) 9.

Финансовые обязательства. Финансовые обязательства, кроме обязательств по предоставлению займов и финансовых гарантий, оцениваются по амортизированной стоимости или по ССПУ, если они являются предназначенными для торговли и производными инструментами, либо по усмотрению организации классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости.

Реклассификация финансовых активов и обязательств

Банк не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Банк изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

3.1.3. Обесценение финансовых активов

Банк признает резерв под ОКУ по всем ссудам и прочим долговым финансовым инструментам, которые не оцениваются по ССПУ, а также обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, которые в данном разделе все вместе именуются «финансовыми инструментами». Согласно МСФО (IFRS) 9 требования, касающиеся обесценения, не применяются в отношении долевых инструментов.

Резерв под ОКУ оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания или в случае дефолта. В противном случае резерв под убытки будет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, ожидаемых в течение 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера портфеля финансовых инструментов.

Банк установил политику осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Банк группирует предоставленные им ссуды следующим образом:

- Этап 1: При первоначальном признании ссуды Банк признает резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся ссуды и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.
- Этап 2: Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.
- Этап 3: Ссуды, которые являются кредитно-обесцененными. Банк признает резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ОКУ за весь срок.
- ПСКО Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы (ПСКО) – это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании финансовые активы ПСКО учитываются по справедливой стоимости, и впоследствии процентный доход по ним признается на основе эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло изменение суммы ожидаемых кредитных убытков.

Если у Банка нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, то необходимо уменьшить валовую балансовую стоимость этого финансового актива. Такое уменьшение рассматривается как (частичное) прекращение признания финансового актива.

Банк рассчитывает ОКУ на основе кредитного риска, взвешенного с учетом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием ЭПС или ее приблизительного значения. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Механика расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

- Вероятность дефолта (PD) **Вероятность дефолта** (PD) представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.
- Величина, **Величина, подверженная риску дефолта** (EAD), представляет собой расчетную оценку

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

подверженная риску дефолта (EAD)	величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренных договором или иным образом, погашения выданных займов и процентов, начисленных в результате просрочки платежей.
Уровень потерь при дефолте (LGD)	Уровень потерь при дефолте (LGD) представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. LGD рассчитываются как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

В целях определения размера расчетного резерва в связи с действием факторов кредитного риска финансовые активы классифицируются на основании профессионального суждения по категориям качества. Группировка ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по категориям качества производится в соответствии с действующими нормативными актами Банка России на основании данных кредитного досье заемщика.

Для каждой категории качества устанавливаются свои показатели PD, EAD и LGD. В своих моделях определения ОКУ Банк использует широкий спектр прогнозной информации в качестве исходных экономических данных. Убытки от обесценения и их возмещение учитываются, и информация о них представляется отдельно от прибыли или убытка от модификации, которые отражаются в качестве корректировки валовой балансовой стоимости финансовых активов.

Банк определил ряд условий для юридических и физических лиц, которые свидетельствуют что кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания в случаях, в том числе:

- возникла текущая просрочка от 31 дня до 90 дней. Определение количества дней осуществляется от даты образования наиболее раннего просроченного транша по правилам Банка для портфельных ссуд. Не учитывается просроченная задолженность по уплате комиссий в связи с несущественностью;
- ссуда реструктуризирована и признаны убытки 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 существенных реструктуризаций;

Банк считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в любом случае, когда возникла непрерывная просрочка предусмотренных договором выплат на 90 дней. Определение количества дней осуществляется от даты образования наиболее раннего просроченного транша по правилам Банка для портфельных ссуд. Не учитывается просроченная задолженность по уплате комиссий в связи с несущественностью. Допускается не принимать во внимание (считать несущественной) просроченную задолженность по основному долгу и процентам в сумме до 500 руб. по одному договору. В случае казначейских и межбанковских операций Банк считает, что произошел дефолт, и предпринимает немедленные меры по его устранению, если на момент закрытия операционного дня необходимые внутридневные платежи, указанные в отдельных соглашениях, не были произведены.

Банк выделяет просроченные, но не обесцененные кредиты – это кредиты, по которым допущена «техническая» просрочка. Техническая (до 5 дней – по юридическим лицам, до 30 дней – по физическим лицам) просроченная задолженность не является признаком обесценения.

Оценка ОКУ на групповой и индивидуальной основе

Банк оценивает ОКУ на индивидуальной основе для ссуд, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в отношении которых существует кредитный риск, и управление этим кредитным риском осуществляется Банком на индивидуальной основе (ссуды являются индивидуально значимыми), в том числе неиспользованные лимиты кредитных линий и овердрафтов, гарантии в отношении указанных выше заемщиков.

Банк оценивает ОКУ на групповой основе для ссуд, предоставленных физическим и юридическим лицам, в отношении которых существует кредитный риск и управление этим кредитным риском осуществляется Банком на групповой основе, в том числе не использованные кредитные линии и овердрафты.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Однородные признаки кредитного риска для оценки кредитного риска на совокупной основе по несущественным ссудам и необесцененным на индивидуальной основе существенным ссудам:

- основные параметры:
 - квартал выдачи ссуды (винтаж);
 - цель кредита;
- дополнительные параметры:
 - срок кредита (срок действия кредитного договора до 1 года предполагает возврат кредита в полном объеме);
 - вид обеспечения по кредиту и качество этого обеспечения;
 - одинаковое качество финансового состояния заемщика;
 - одинаковое качество обслуживания долга.

Дополнительно портфели группируются исходя из количества дней просрочки наиболее ранней выплаты по ссуде (бакеты). Банк формирует 6 бакетов:

- 1 – просрочка 0 дней (Стадия 1);
- 2 – просрочка от 1 дня до 30 дней (Стадия 1);
- 3 – просрочка от 31 дня до 90 дней (Стадия 2);
- 4 – просрочка от 91 дня до 180 дней (Стадия 3);
- 5 – просрочка от 181 дня до 360 дней (Стадия 3);
- 6 – просрочка 361 день и более (Стадия 3).

Процесс оценки PD

Банк определяет вероятность дефолта PD для бакетов исходя из ежемесячных портфелей, взятых подряд за 12 месяцев. Элемент, перешедший в 6-й бакет, выводится из портфеля и в дальнейшем расчете переходов не участвует. Элемент, переставший удовлетворять критериям для 6-го бакета, вновь вводится в портфель

По каждому портфелю на дату оценки формируется матрица частот переходов:

бакет	бакет					
	1	2	3	4	5	6
1	$p(1, 1)$	$p(1, 2)$	$p(1, 3)$	$p(1, 4)$	$p(1, 5)$	$p(1, 6)$
2	$p(2, 1)$	$p(2, 2)$	$p(2, 3)$	$p(2, 4)$	$p(2, 5)$	$p(2, 6)$
3	$p(3, 1)$	$p(3, 2)$	$p(3, 3)$	$p(3, 4)$	$p(3, 5)$	$p(3, 6)$
4	$p(4, 1)$	$p(4, 2)$	$p(4, 3)$	$p(4, 4)$	$p(4, 5)$	$p(4, 6)$
5	$p(5, 1)$	$p(5, 2)$	$p(5, 3)$	$p(5, 4)$	$p(5, 5)$	$p(5, 6)$
6	$p(6, 1)$	$p(6, 2)$	$p(6, 3)$	$p(6, 4)$	$p(6, 5)$	$p(6, 6)$

где $p(i, j)$ – количество ссуд, перешедших с предыдущей даты на текущую дату из бакет i в бакет j , деленное на общее количество ссуд в бакете i на предыдущую дату. Таким образом сумма частот по строкам равна 1.

Исходя из матрицы частот перехода рассчитываются промежуточные показатели $I2-PD$ для каждого бакета отдельно по внутренней методике Банка. Для элементов 1 и 2 бакетов последовательно применяются полученная вероятность дефолта $I2-PD$ к каждому элементу бакетов. Для элементов 3-го бакета вне зависимости от результатов расчета вероятность дефолта должна рассматриваться на период срока жизни кредита $It-PD$. Для элементов 4-го, 5-го и 6-го бакета не зависимо от результатов расчета, предполагается, что вероятность дефолта $I2-PD$ равна 1.

Для дальнейшего расчета величины ожидаемых кредитных убытков до конца срока жизни кредита $It-PD$ по каждому портфелю формируется функция распределения частот дефолтов (верхне-лево-треугольная форма):

	Периоды (кварталы) после даты формирования портфеля (винтажа)			
	1	2	...	N
Портфель (винтаж 1)	$f_I(1)$	$f_I(2)$...	$f_I(N)$

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Портфель (винтаж N)	$f_M(I)$			
---------------------	----------	--	--	--

где $f(i)$ представляют собой количество дефолтов, произошедших в i -м квартале по счету начиная с квартала формирования портфеля, деленное на количество элементов портфеля по состоянию на предыдущий квартал.

Для каждого треугольника формируется вектор коэффициентов развития по следующей формуле:

$$C_{n:n+1} = \frac{\sum_1^{N-n} f_i(n+1)}{\sum_1^{N-n} f_i(n)}$$

Для каждого вектора коэффициентов развития формируется вектор факторов развития по формуле:

$$U_j = \prod_j^{N-1} C_{i-1:i}, j > 1$$

Далее, для расчета вероятности дефолта для срока, оставшегося до погашения финансового инструмента, применяется следующая формула:

$$lt - PD = 12 - PD * \frac{U_n}{U_m}$$

где параметр $n = N - n + 2$, параметр $m = N - n + 2 + T$, где T – оставшийся срок жизни инструмента в кварталах.

В качестве величин $lt-PD$ используются величины, полученные в

Порядок определения EAD

Кредитное требование, подверженное риску дефолта (EAD) включает остаток требований по ссуде, включая невыплаченный основной долг, требования по начисленным процентам, а также возможным сопутствующим расходам, увеличенный на суммы предшествующих списаний (если были) на дату наступления дефолта. Если по каким-то причинам заемщик, в отношении которого Банк признал дефолт, увеличил свою задолженность по основному долгу (например, воспользовался не закрытым лимитом кредитной линии), EAD увеличивается на эту сумму.

В расчет EAD не включаются любые комиссии, проценты, штрафы и пени или иные платежи со стороны заемщика, начисляемые Банком после даты дефолта.

В расчет EAD включаются неиспользованные на дату оценки лимиты кредитных линий и овердрафтов.

При определении EAD допускается исключать из базы неиспользованные лимиты кредитных линий и овердрафтов по неактивным договорам при отсутствии оборотов свыше трех лет.

Для выданных гарантий величиной EAD принимается сумма ответственности, фактически принимаемой на себя гарантом в случае нарушения принципалом своих обязательств, в отношении которых выдана гарантия.

Порядок определения LGD

Банк производит расчет LGD на основании собственной статистики Банка по завершенным на дату оценки процедурам погашения за прошлые периоды в зависимости от отраслей. Внешняя статистика может применяться, но не заменяет внутреннюю статистику Банка. Для целей расчета LGD формируется статистика за прошлые годы по всем завершенным процедурам взыскания в отношении дефолтных ссуд.

Наилучшая оценка LGD не может быть меньше величины, определяемой в процентах, рассчитываемой как отношение величины сформированных резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности по данному кредитному требованию к величине EAD.

В общем случае LGD определяется по следующей формуле:

$$LGD = \frac{\text{Экономические убытки}}{EAD}$$

Банк оценивает потери (экономические убытки), которые может понести в отношении кредитного требования в случае наступления дефолта, включая неполучение как образовавшейся на дату дефолта суммы основного долга, так и начисленных на дату дефолта в соответствии с условиями договора процентов, комиссий, штрафов и пеней, не полученных в период взыскания долга, а также оплату банком прямых и (или) косвенных

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

издержек, связанных с процедурой взыскания задолженности после даты дефолта. В состав *EAD* для целей расчета *LGD* не включаются начисленные после даты дефолта (как полученные, так и не полученные) комиссии, проценты, штрафы и пени, кроме целевых платежей, полученных Банком для цели компенсации издержек, связанных с процедурой взыскания задолженности, произошедших после даты дефолта.

Оценка ОКУ по ссудам и приравненным к ним инструментам

Ожидаемые кредитные убытки являются взвешенной с учетом вероятности оценкой возможных 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 с учетом как фактически ожидаемых сумм, так и фактически ожидаемых сроков их получения.

В случае ссуд кредитный убыток представляет собой приведенную стоимость разницы между:

- предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Банку по договору; и
- денежными потоками, которые Банк ожидает получить.

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

- предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Банку, если держатель обязательства по предоставлению займов использует право на получение займа; и
- денежными потоками, которые Банк ожидает получить, если право на получение займа было использовано.

В случае договора финансовой гарантии недополучение денежных средств представляет собой 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 финансовой 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.

Расчет ECL производится исходя из полученных вероятностей дефолта LGD и величины EAD.

Оценка ОКУ в отношении дебиторской задолженности

При оценке ожидаемых кредитных убытков в отношении дебиторской задолженности Банк использует упрощенный подход, представляющий использование матрицы оценочных резервов, построенной исходя из прошлого опыта возникновения кредитных убытков. Ожидаемые кредитные убытки оцениваются на весь срок на групповой основе. Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки дебиторской задолженности производятся не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, кроме случаев значительного увеличения кредитного риска.

Порядок расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки

Банк использует следующий порядок расчета ожидаемых кредитных убытков:

- Этап 1: 12-месячный ОКУ рассчитывается как часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ECL, который может возникнуть в результате дефолта по финансовому инструменту, если такой дефолт наступит течение 12 месяцев после отчетной даты. Для расчета прогнозируемый EAD умножается на ожидаемый LGD и дисконтируются на приближение к первоначальной эффективной процентной ставке.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Этап 2:	Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ОКУ за весь срок. Техника создания резерва аналогична описанной выше, но PD и LGD оцениваются за весь срок финансового инструмента. Ставка дисконтирования приближена к первоначальной эффективной процентной ставке.
Этап 3:	По ссудам, признанным кредитно-обесцененными, Банк признает ОКУ за весь срок с PD, равным 100%.
ПСКО	При первоначальном признании финансовые активы ПСКО учитываются по справедливой стоимости, и впоследствии процентный доход по ним признается на основе эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло изменение суммы ожидаемых кредитных убытков.
Обязательства по предоставлению кредитов и аккредитивы	<p>При оценке ожидаемых кредитных убытков за весь срок по неиспользованным кредитным обязательствам Банк оценивает ожидаемую часть кредитного обязательства, которая будет погашена в течение ожидаемого срока его действия. Затем ECL рассчитывается на основе приведенной стоимости ожидаемого дефицита денежных потоков в случае погашения кредита на основе взвешивания вероятностей используемых сценариев. Ожидаемый дефицит денежных средств дисконтируется приблизительно в соответствии с ожидаемой эффективной процентной ставкой по ссуде.</p> <p>Для кредитных карт и возобновляемых средств, которые включают как ссуду, так и неиспользованные обязательства, ECL рассчитывается и представляется вместе с кредитом. В отношении обязательств по займам и аккредитивов резерв под обесценение признается в составе резервов.</p>
Финансовые гарантии	Обязательства Банка по каждой гарантии оцениваются по наибольшей из первоначально признанных сумм за вычетом накопленной амортизации, признанной в отчете о прибылях и убытках, и резерва под обесценение. С этой целью Банк оценивает ECL на основе приведенной стоимости ожидаемых платежей для возмещения владельцу понесенных им кредитных убытков. Дефицит дисконтируется с учетом скорректированной на риск процентной ставки, соответствующей риску. Расчет производится с использованием взвешивания вероятностей используемых сценариев. Убытки от обесценения, связанные с договорами финансовой гарантии, признаются в составе резервов.

3.1.4. Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму выпущенного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая выпущенного пут-опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливой стоимости передаваемого актива и цены исполнения опциона.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы списываются либо частично, либо целиком, только когда Группа больше не ожидает возмещения их стоимости. Если сумма, подлежащая списанию, выше чем величина накопленного резерва под ожидаемые кредитные убытки, то разница сначала учитывается как увеличение резерва, который затем применяется к валовой балансовой стоимости. Любые последующие восстановления относятся на расходы по кредитным убыткам. Списание относится к прекращению признания.

Ссуды, погашение которых невозможно (безнадежная задолженность), списываются за счет сформированного резерва под кредитные убытки. Задолженность признается безнадежной в случае, если Банком предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадежной задолженности за счет сформированного резерва, а также когда предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности будут выше предполагаемого результата.

Безнадежная задолженность, по которой предприняты определенные действия по ее взысканию, но при этом обоснованно предполагаемые издержки Банка по проведению действий, обеспечивающих ее взыскание, превысят возможную к возврату сумму, может быть списана за счет сформированного резерва, при наличии документально оформленного профессионального суждения по решению Совета директоров Банка. Списание безнадежной задолженности размером менее 0,1% капитала осуществляется по решению Правления Банка.

Признание **финансового обязательства** прекращается в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях или в случае существенной модификации условий существующего обязательства признание первоначального обязательства прекращается, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

3.2. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт» и сроком размещения показаны в составе Средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

3.3. Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

3.4. Депозиты в банках

По строке Депозиты в банках отчета о финансовом положении Банк отражает размещенные депозиты в других кредитных организациях и финансовых институтах, не приравненные к эквивалентам денежных средств.

Депозиты отражаются по амортизированной стоимости.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью депозита, возникающая при размещении депозитов по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в составе прибыли или убытка в момент размещения депозита по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих депозитов корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в составе прибыли или

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

убытка с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 3.1 Обесценение финансовых активов.

3.5. Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям

Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям, включают выданные кредиты и непроемкие финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

- размещений «овернайт»;
- тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве удерживаемых для получения дохода или продажи;
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Ссуды, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости и впоследствии отражаются по амортизированной стоимости.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита, возникающая при предоставлении кредитов по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в составе прибыли или убытка в момент выдачи такого кредита по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 3.1 Обесценение финансовых активов.

3.6. Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам, удовлетворяющие SPPI тесту, удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости. Обесценение ссуд, оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, определяется с использованием прогнозной модели ожидаемых кредитных убытков.

SPPI тест предполагает, что денежные потоки по финансовому активу представляют собой только погашение номинала и процентов. Например, ссуды, доходность которых зависит от прибыли компании не пройдут SPPI тест и будут учитываться по справедливой стоимости. При проведении теста все ссуды разделяются на три этапа:

Этап 1. Группы активов, для которых выполнение SPPI теста очевидно из общих параметров договора

Этап 2. Подгруппа однородных активов, для которых возможен коллективный анализ

Этап 3. Анализ на индивидуальном уровне

Ссуды клиентам отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Первоначальное признание ссуд осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (то есть справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Последующая оценка осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Ссуды, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных ссуд. Разница между справедливой и номинальной стоимостью ссуды отражается в составе прибыли или убытка как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих активов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по ссуде и соответствующий доход отражается с использованием метода эффективной ставки процента.

Балансовая стоимость ссуд уменьшается посредством остатка по счету резерва под ожидаемые кредитные убытки. После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, ссуды включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 3.1 Обесценение финансовых активов.

3.7. Активы групп выбытия и внеоборотные активы, предназначенные для продажи

Банк классифицирует внеоборотные активы (или группу выбытия) в качестве предназначенных для продажи, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки реализации, а не в ходе использования. Для этого внеоборотные активы (или группа выбытия) должны быть доступны для немедленной продажи в их нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов (группы выбытия), при этом их продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности.

Высокая вероятность продажи предполагает твердое намерение руководства Банка следовать плану реализации внеоборотного актива (или группы выбытия). При этом необходимо, чтобы была начата программа активных действий по поиску покупателя и выполнению такого плана. Помимо этого, внеоборотный актив (или группа выбытия) должен активно предлагаться к реализации по цене, являющейся обоснованной с учетом его текущей справедливой стоимости. Кроме того, отражение продажи в качестве завершенной сделки должно ожидаться в течение одного года с даты классификации внеоборотных активов (или группы выбытия) в качестве предназначенных для продажи.

Банк оценивает активы (или группу выбытия), классифицируемые как предназначенные для продажи, по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

В случае наступления событий или изменений обстоятельств, указывающих на возможное обесценение балансовой стоимости активов (или группы выбытия), Банк отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

3.8. Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о совокупных доходах.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в составе прибыли или убытка в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих средних норм амортизации:

- Здания – 2% в год;
- Укрепления и сейфы – 6,7 – 10% в год;
- Автомобили – 20% в год;

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

- Мебель – 20% в год;
- Офисная техника – 25% в год;
- Купюросчетная техника – 33,3% в год;
- Прочие – 20% в год;
- Неотделимые улучшения арендованного имущества - в течение срока действия соответствующего договора.

Земля не подлежит амортизации.

Руководство Банка проводит ежегодную оценку сроков полезного использования основных средств, и в случае, если ожидаемые сроки полезного использования отличаются от уже используемых, соответствующее изменение в учете проводится перспективно как изменение бухгалтерской оценки.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, то есть когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.

Обесценение нефинансовых внеоборотных активов

На конец каждого отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств, нематериальных активов и активов в форме права пользования. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от использования внеоборотных активов. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием внеоборотных активов и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость внеоборотных активов превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой суммы на пропорциональной основе тестируемы активов, а разница отражается в составе прибыли или убытка как убыток от обесценения нефинансовых активов.

Убытки от обесценения, отраженные в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы внеоборотных активов.

3.9. Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего 5 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются ежегодно в конце каждого отчетного периода. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

отчете о совокупных доходах в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов. Средняя норма амортизации нематериальных активов – 20% в год.

3.10. Договоры аренды

Аренда – Банк в качестве арендодателя

В случаях, когда Банк выступает в качестве арендодателя по договору финансовой аренды, суммы, подлежащие уплате по договору аренды, после вычета незаработанных сумм, включаются в состав Ссуд, предоставленных клиентам. Финансовый доход к получению учитывается в составе прочих процентных доходов в течение срока аренды таким образом, чтобы обеспечить постоянную норму доходности чистых инвестиций в аренду.

По кредитно-обесцененной задолженности по договорам аренды, в которых Банк выступает арендодателем, формируется резерв на возможные потери и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. При оценке ожидаемых кредитных убытков в отношении дебиторской задолженности по договорам аренды используется упрощенный подход, представляющий использование матрицы оценочных резервов, построенной исходя из прошлого опыта возникновения кредитных убытков. Ожидаемые кредитные убытки оцениваются на весь срок на групповой основе. Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется арендодателем не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, кроме случаев значительного увеличения кредитного риска.

В случаях, когда Банк выступает в качестве арендодателя по договору операционной аренды, он продолжает учитывать активы в составе основных средств.

Аренда – Банк в качестве арендатора

В момент заключения договора Банк оценивает, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды.

Договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Банком в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды.

Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Стоимость активов в форме права пользования включает в себя сумму признанных обязательств по аренде, прямые понесенные расходы и арендные платежи, произведенные по состоянию на дату / до даты начала договора аренды, за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде.

Актив в форме права пользования, признанный по первоначальной стоимости, амортизируется линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше.

Обязательства по договорам аренды. На дату начала аренды Банк признает обязательства по аренде, оцениваемые по текущей стоимости арендных платежей, которые должны быть произведены в течение срока аренды. Арендные платежи включают в себя: фиксированные платежи (включая, по существу, фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут выплачены под гарантии ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают в себя цену исполнения опциона на продление в случае, если существует достаточная уверенность в том, что договор будет продлен, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Банком опциона на прекращение аренды. Платежи по договорам аренды земельных участков зависят от кадастровой стоимости земли и являются переменными, признаются в составе расходов на аренду в периоде, в котором происходит событие или условие, инициирующее платеж.

При расчете приведенной стоимости арендных платежей Банк использует ставку привлечения заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, подразумеваемая в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала сумма обязательств по аренде увеличивается на сумму начисленных процентов и уменьшается на сумму произведенных арендных платежей. Кроме того, балансовая стоимость

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

обязательств по аренде переоценивается в случае модификации договора аренды, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки для покупки базового актива.

Краткосрочная аренда и аренда малоценных активов. Банк применяет освобождение от признания аренды к договорам аренды, срок по которым составляет 12 месяцев или менее с даты начала и не содержит опцион на продление. Банк также применяет освобождение от признания в отношении активов, которые имеют стоимость меньше 300 тыс. рублей. Арендные платежи по краткосрочным договорам аренды и аренде малоценных активов равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и отражаются в составе расходов на аренду.

Значительное суждение при определении срока аренды для договоров с возможностью продления. Банк определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что Банк исполнит этот опцион, или периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что Банк не исполнит этот опцион.

Банк применяет суждение при оценке того, достаточно ли разумно использовать опцион на продление, учитывает все уместные факты и обстоятельства, которые приводят к возникновению у Банка экономического стимула для исполнения опциона на продление аренды или неисполнения опциона на прекращение аренды.

3.11. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Банком при урегулировании просроченных ссуд. Эти активы первоначально признаются по стоимости приобретения (нефинансовые активы) или по справедливой стоимости (финансовые активы) при получении и включаются в финансовые или нефинансовые активы в зависимости от их характера, а также намерений Банка в отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Активы, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, учитываются по справедливой стоимости.

3.12. Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

Активы, принадлежащие третьим лицам - клиентам Банка, переданные на основании депозитарного договора, агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не являются активами Банка и не включаются в отчет о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

3.13. Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя задолженность перед Банком России, средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в составе прибыли или убытка.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

3.14. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества), за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о совокупных доходах в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

Выпущенные долговые ценные бумаги, представленные по рыночным процентным ставкам, оцениваются по балансовой стоимости.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от (досрочного) урегулирования задолженности.

3.15. Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства подлежат взаимозачету с представлением в отчете о финансовом положении нетто-величины только в тех случаях, когда существует юридически защищенное право произвести зачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

Право на осуществление зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно быть юридически защищенным во всех следующих обстоятельствах:

- в ходе обычной деятельности;
- в случае дефолта;
- в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

3.16. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

3.17. Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы. На конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

3.18. Оценочные обязательства

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения. Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до конца отчетного периода. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

3.19. Собственный капитал

3.19.1. Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

3.19.2. Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску.

3.20. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы отражаются по долговым инструментам по амортизированной стоимости или по ССЧПСД по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Этот метод учитывает все полученные или уплаченные платежи между сторонами сделки как часть процентного дохода или расхода и как неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, транзакционных издержек, премий или дисконтов.

Платежи, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, включают в себя комиссионные сборы, полученные или выплачиваемые организацией, связанные с созданием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства, например, сборы за оценку кредитоспособности, оценку и регистрацию гарантий или залога, ведение переговоров по условиям инструмента и для обработки документов транзакций. Комиссии, полученные Банком для выдачи кредитов по рыночным процентным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк пойдет в конкретное кредитное соглашение, а не ожидает продажи полученного кредита вскоре после его возникновения. Банк не определяет обязательства по выдаче кредитов как финансовые обязательства по ССЧПУ.

Для ПСКО, эффективная процентная ставка - это ставка, которая снижает ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (обычно представляемой покупной ценой). В результате, эффективный процент корректируется с учетом кредитоспособности контрагента.

Процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, за исключением:

- финансовых активов, которые стали обесцененными кредитами (Стадия 3), для которых процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам);
- финансовых активов, которые были приобретены или выданы обесцененными, для которых применяется действующая процентная ставка с корректировкой на кредитоспособность, действующая в отношении амортизированной стоимости.

Прочие процентные доходы и расходы представляют собой процентные доходы и расходы, отраженные для долговых инструментов, измеренных по ССЧПУ, и отражаются по методу начисления с использованием номинальной процентной ставки.

3.21. Комиссионные доходы и расходы

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам.

Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

- *Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени*

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы за обслуживание счетов, за выдачу банковских гарантий и аккредитивов. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

➤ Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев. Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций включают комиссии по брокерским операциям, по операциям с иностранной валютой, по эквайрингу.

3.22. Налог на прибыль

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием балансового метода. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу.

Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, так как имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одному юридическому лицу (Банку) и налоговому органу.

3.23. Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и в Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, - при их наступлении.

3.24. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Перечисленные ниже новые и/или пересмотренные стандарты МСФО и интерпретации вступили в силу для Банка, начиная с 1 января 2023 года, но не оказали существенного влияния на показатели Банка:

- Поправка к МСФО (IFRS) 16 об учете уступок по аренде, связанных с COVID-19 (выпущена 31 марта 2021 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 апреля 2021 года или после этой даты).
- Ежегодные усовершенствования МСФО за 2018-2020 годы – поправки к МСФО (IFRS) 9 (выпущены 14 мая 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты). В поправке к МСФО (IFRS) 9 рассматривается вопрос о том, какие платежи следует включать в «10%-е тестирование» для прекращения признания финансовых обязательств. Затраты или платежи могут осуществляться в пользу третьих сторон или кредитора. В соответствии с данной поправкой затраты или платежи в пользу третьих сторон не будут включаться в «10%-е тестирование».
- «Доход, полученный до начала целевого использования», «Обременительные договоры – Затраты на исполнение договора», «Ссылка на Концептуальные основы» – поправки с ограниченной сферой

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

применения к МСФО (IAS) 16, МСФО (IAS) 37 и МСФО (IFRS) 3, и Ежегодные усовершенствования МСФО за 2018-2020 годы – поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 16 и МСФО (IAS) 41 (выпущены 14 мая 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты).

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные и вступающие в силу с 01 января 2024 г.:

Ниже представлены поправки и разъяснения к стандартам, которые были выпущены на дату публикации финансовой отчетности Банка, но не обязательны к применению и досрочно не были применены Банком в финансовой отчетности за 2023 год.

Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные»

Данные поправки дополняют предыдущие поправки «Классификация обязательств как текущих или долгосрочных», опубликованные в январе 2020 года, в которых разъяснялось, что обязательства классифицируются как текущие или долгосрочные в зависимости от прав, существующих на конец отчетного периода. В июне 2022 года Совет по МСФО решил финализировать предлагаемые поправки к МСФО (IAS) 1, опубликованные в предварительном проекте «Долгосрочные обязательства с ковенантами» с некоторыми изменениями («поправки 2022»).

В поправках разъясняется следующее:

- что понимается под правом отсрочить урегулирование обязательств;
- право отсрочить урегулирование обязательств должно существовать на конец отчетного периода;
- на классификацию обязательств не влияет вероятность того, что организация исполнит свое право отсрочить урегулирование обязательства;
- условия обязательства не будут влиять на его классификацию, только если производный инструмент, встроенный в конвертируемое обязательство, сам по себе является долевым инструментом;
- необходимо раскрытие дополнительной информации компаний, которая классифицирует обязательства, возникающие в связи с кредитными соглашениями, как долгосрочные, когда у нее есть право отсрочить погашение тех обязательств, которые подлежат соблюдению организацией будущих ковенант, в течение двенадцати месяцев.

Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты. Возможно досрочное применение.

Поправки к МСФО (IFRS) 16 – «Аренда»

Поправки вводят новую модель бухгалтерского учета, которая оказывает влияние на то, как продавец-арендатор учитывает переменные арендные платежи, возникающие при сделке купли-продажи с обратной арендой.

Поправки разъясняют, что при первоначальном признании продавец-арендатор включает переменные арендные платежи при оценке арендного обязательства, возникающего в результате сделки купли-продажи с обратной арендой. После первоначального признания продавец-арендатор применяет общие требования к последующему учету обязательств по аренде таким образом, чтобы не признавать никаких прибылей или убытков, связанных с сохраняемым за ним правом пользования.

Поправки должны применяться ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8 к операциям продажи с обратной арендой, имевшим место после даты первоначального применения поправок.

Продавец-арендатор должен применять данные поправки для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты, допускается досрочное применение.

Поправки к МСФО (IAS) 21 – «Ограничения конвертируемости валют»

20 августа 2023 г. Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов». Поправки вводят определение «конвертируемой валюты» и дают разъяснения.

В поправках разъясняется следующее:

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

- валюта является конвертируемой в другую валюту, если организация имеет возможность получить другую валюту в пределах срока, допускающего обычную административную задержку и посредством рынка или с использованием механизмов обмена валют, при которых операция обмена приводит к возникновению юридически защищенных прав и обязательств;
- организации должны оценивать, является ли валюта конвертируемой на дату оценки и для определенной цели. Если организация не может получить более чем незначительную сумму другой валюты на дату оценки для определенных целей, то валюта не является конвертируемой для данных целей;
- в ситуации, когда имеется несколько обменных курсов, указания стандарта не изменились, однако требование о том, что при невозможности временно обменять одну валюту на другую, следует применить курс на первую дату, на которую можно осуществить обмен, отменено. В таких случаях необходимо будет оценить текущий обменный курс;
- дополнены требования к раскрытию информации. Организации необходимо раскрыть:
- характеристики неконвертируемой валюты и ее влияние на финансовую отчетность;
- текущий обменный курс;
- процесс оценки;
- риски, которым подвержена организация из-за неконвертируемой валюты.

Изменения вступают в силу, начиная с годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешено.

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»

Поправки Совета по МСФО применяются к соглашениям о финансировании поставщиков, которые также называются финансированием цепочки поставок, финансированием кредиторской задолженности или обратным факторингом. Вводятся требования к раскрытию информации, которые повысят прозрачность механизмов финансирования поставщиков и их влияние на обязательства и денежные потоки компании.

Все организации, использующие соглашения о финансировании поставщиков, будут обязаны предоставлять новую информацию при условии, что она является существенной.

Ключевые поправки включают требования о раскрытии:

- балансовой стоимости финансовых обязательств, которые являются частью соглашений о финансировании поставщиков, и статьи, в которых представлены эти обязательства;
- балансовой стоимости финансовых обязательств, по которым поставщики уже получили оплату от поставщиков финансовых услуг;
- диапазона сроков оплаты как по финансовым обязательствам, которые являются частью данных соглашений, так и по сопоставимой торговой кредиторской задолженности, которая не является частью таких соглашений.
- тип и влияние неденежных изменений балансовой стоимости финансовых обязательств, которые являются частью соглашения о финансировании поставщиков.

В настоящее время Банк анализирует возможное влияние данных поправок на финансовую отчетность, а также возможность досрочного применения.

4. Существенные учетные суждения и оценки

Подготовка финансовой отчетности Банка требует от руководства принятия суждений, оценок и допущений, которые влияют на отражаемую в отчетности сумму доходов, расходов, активов и обязательств и сопутствующую информацию, а также на раскрытие информации об условных обязательствах. Неопределенность в отношении этих допущений и оценок может привести к результатам, которые потребуют существенной корректировки балансовой стоимости активов или обязательств, на которые это повлияет в будущих периодах. В процессе применения учетной политики Банка, руководство использовало следующие суждения и допущения относительно будущего и других ключевых источников неопределенности оценок на отчетную дату, которые сопряжены со значительным риском существенной корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Существующие обстоятельства и допущения относительно будущего развития событий могут измениться по независящим от Банка обстоятельствам и отражаются в допущениях, если и когда они произойдут. Статьи, оказывающие наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности, при наличии существенных суждений и/или оценок руководства, сопоставлены ниже в отношении соответствующих суждений/оценок.

4.1. Ожидаемые кредитные убытки от обесценения финансовых активов

Оценка убытков от обесценения как в соответствии с МСФО (IFRS) 9, так и по всем категориям финансовых активов по объему требует суждения, в частности, оценки суммы и сроков будущих денежных потоков и стоимости обеспечения при определении убытков от обесценения, а также оценки значительного увеличения кредитного риска. Эти оценки определяются рядом факторов, изменения в которых могут привести к различным уровням надбавок

Расчеты резерва под кредитные убытки Банка являются результатами сложных моделей с рядом основополагающих допущений относительно выбора переменных входных данных и их взаимозависимости. Элементы моделей ECL, которые считаются бухгалтерскими суждениями и оценками, включают:

- сегментация финансовых активов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков;
- определение уровня ожидаемых кредитных убытков на коллективной и индивидуальной основе;
- применяемое определение дефолта;
- разработки и применение внутренних моделей оценки кредитоспособности для присвоения PD в разрезе бакетов;
- критерии для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска;
- разработка моделей ECL, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- определение связей между макроэкономическими сценариями и экономическими факторами, такими как уровень безработицы и стоимость залогового обеспечения, а также влияние на PDs, EADs и LGDs;
- выбор перспективных макроэкономических сценариев и взвешивание их вероятностей для получения экономических исходных данных в моделях ECL.

Политика Банка заключается в регулярном пересмотре своих моделей в контексте фактического опыта понесения убытков и корректировке при необходимости.

4.2. Непрерывность деятельности

Настоящая финансовая отчетность подготовлена исходя из принципа непрерывности деятельности Банка, который состоит в том, что Банк продолжит осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и у руководства отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности. Руководство и акционеры намереваются далее развивать бизнес Банка в Российской Федерации как в корпоративном, так и в розничном сегментах. Руководство полагает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Банку в связи с удовлетворительным показателем достаточности капитала, при этом, исходя из прошлого опыта, краткосрочные обязательства будут рефинансироваться в ходе обычной деятельности.

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

4.3. Отложенный налог

При определении суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности руководство Банка оценивает вероятность использования имеющегося отложенного налогового актива. Использование отложенного налогового актива зависит от получения налогооблагаемой прибыли в периодах, в которых временные разницы могут быть использованы против нее. При осуществлении данной оценки руководство учитывает планируемое списание отложенных налоговых обязательств, будущую прогнозную налогооблагаемую прибыль, а также стратегии налогового планирования. Основываясь на исторических данных об уровне налога на прибыль, а также прогнозах будущей налогооблагаемой прибыли в периоды, в которых временные разницы могут быть использованы против нее, руководство Банка считает вероятным использование отложенного налогового актива, отраженного в финансовой отчетности Банка. Подробная информация представлена в Примечании 19.

4.4. Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

4.5. Определение операционных сегментов

Операционные сегменты – это компоненты организации, которые задействованы в деятельности, от которой организация может генерировать выручку или нести расходы, операционные результаты которых регулярно рассматриваются руководством, принимающим операционные решения, и в отношении которых имеется в наличии дискретная финансовая информация. Руководством, принимающим операционные решения, может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности организации.

Функции руководства, принимающего операционные решения, выполняются Правлением Банка.

Банк осуществляет свою деятельность в одном географическом регионе - Республике Марий Эл, в связи с этим информация о доходах и внеоборотных активах по географическим регионам не предоставляется.

Банк оказывает услуги следующим группам клиентов:

- малый и средний бизнес;
- муниципальные образования и субъекты РФ
- индивидуальные предприниматели и физические лица.

Организационная структура Банка построена таким образом, что клиент каждой группы может получить все услуги в одном подразделении Банка. Несмотря на то, что риски и доходность по группам клиентов не одинаковы, руководство Банка не осуществляет контроль результатов в разрезе групп клиентов и не рассматривает такие группы отдельно для целей принятия решений и распределения ресурсов и оценки результатов деятельности.

В целях управления Банк не выделяет операционные сегменты, как это определено МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты».

5. Денежные средства и их эквиваленты

	На 31 декабря 2023	На 31 декабря 2022
Наличные средства	77 955	101 742
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	111 450	106 194
Средства на корреспондентских счетах в банках	16 829	14 078
Итого денежные средства и их эквиваленты (до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки)	206 234	222 014
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(87)	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	206 147	222 014

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и эквивалентов денежных средств включены в Этап 1.

В Примечании 21 представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству (21.1.4), а также анализ сроков погашения (21.2), процентных ставок (21.3.2).

Оценочная справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов раскрыта в Примечании 23.

Общий объем средств, размещенных в кредитных организациях (после резерва под ОКУ), отражен ниже, все кредитные организации – контрагенты являются резидентами Российской Федерации:

Наименование статьи	На 31 декабря 2023	На 31 декабря 2022
Средства на корреспондентских счетах в банках всего, в том числе:	16 829	14 080
30 крупнейших российских банков (по величине чистых активов), всего, из них:	16 581	14 079
ПАО Сбербанк России	4 051	3 576
ПАО Банк «ФК Открытие»	11 420	9 393
АО «Россельхозбанк»	1 110	1 110
другие российские банки, всего, из них:	248	1
ООО «КБ «ПЛАТИНА»	-	-
АО «МСП БАНК»	1	1
КИВИ Банк (АО)	247	-

В отношении средств в ПАО Банк «ФК Открытие» есть ограничения по использованию средств в рамках установленных неснижаемых лимитов. Их объем напрямую связан с операциями на счетах по платежным картам, поскольку Банку необходимо располагать денежными средствами в расчетной кредитной организации от заявленных лимитов на счетах своих банковских карт. Данные денежные средства доступны для Банка при проведении своих платежей в случае снижения указанных обязательств.

6. Депозиты в банках

	На 31 декабря 2023	На 31 декабря 2022
Депозиты в Банке России на срок от 8 до 30 дней	419 706	400 000
Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям на срок от 8 до 30 дней	655 632	670 000
Итого депозиты в банках (до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки)	1 075 338	1 070 000
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-
Итого депозиты в банках, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 075 338	1 070 000

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков депозиты в банках включены в Этап 1.

В Примечании 21 представлен анализ депозитов в банках по кредитному качеству (21.1.4), а также анализ сроков погашения (21.2), процентных ставок (21.3.2).

Оценочная справедливая стоимость депозитов в банках раскрыта в Примечании 23.

7. Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям

Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям, включают следующие позиции:

	На 31 декабря 2023	На 31 декабря 2022
Средства в других банках	1 240	1 033
Просроченные кредиты в других банках	130 507	130 507
Средства в банках (до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки)	131 747	131 540
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(130 507)	(130 507)
Итого ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 240	1 033

Банк не осуществляет сделки по покупке и обратной продаже ценных бумаг («обратное репо») с другими банками.

Банк не осуществляет операции с кредитными организациями-нерезидентами.

По состоянию на 31 декабря 2023 и на 31 декабря 2022 года по строке Средства в других банках отражены неснижаемые остатки на корреспондентском счете в ПАО Банк «ФК Открытие», используемые для расчетов с использованием банковских карт.

7. Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям (продолжение)

Просроченные кредиты в других банках представляют собой просроченный и обесцененный межбанковский кредит, предоставленный ПАО «Татфондбанк» в 2016 году. Приказом Банка России № ОД-542 от 03.03.2017 у ПАО «Татфондбанк» отозвана лицензия на осуществление банковских операций, в апреле 2017 года банк признан банкротом. Задолженность будет списана за счет сформированного резерва по завершении процесса ликвидации банка.

В Примечании 21 представлен анализ ссуд и средств в других банках по кредитному качеству (21.1.4), а также анализ сроков погашения (21.2), процентных ставок (21.3.2).

Оценочная справедливая стоимость ссуд и средств в других банках раскрыта в Примечании 23.

8. Ссуды, предоставленные клиентам

8.1. Структура кредитного портфеля

Ссуды, предоставленные клиентам, включают в себя следующие позиции:

	На 31 декабря 2023	На 31 декабря 2022
Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Ссуды предприятиям и организациям	457 259	409 500
Ссуды государственным и муниципальным органам власти	138 120	53 100
Ссуды индивидуальным предпринимателям	53 171	69 571
Ссуды физическим лицам	53 395	52 193
Итого ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости (до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки)	701 945	584 364
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(137 901)	(141 921)
Итого ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	564 044	442 443

К государственным и муниципальным органам власти относятся органы субъектов РФ и органы местного самоуправления.

В Примечании 21 представлен анализ ссуд, предоставленных клиентам, по кредитному качеству (21.1.4), а также анализ сроков погашения (21.2), процентных ставок (21.3.2).

Оценочная справедливая стоимость ссуд и средств в других банках раскрыта в Примечании 23.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 24.

8. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

8.2. Структура кредитного портфеля по секторам экономики

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	На 31 декабря 2023		На 31 декабря 2022	
	Сумма	%	Сумма	%
Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Государственные и муниципальные органы власти	138 120	19,68%	53 100	9,09%
Обрабатывающие производства, включая добычу полезных ископаемых	188 764	26,89%	177 902	30,44%
Оптовая и розничная торговля	94 328	13,44%	100 056	17,12%
Строительство	83 362	11,88%	116 068	19,86%
Физические лица	53 395	7,61%	52 193	8,93%
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	50 068	7,13%	-	0,00%
Деятельность финансовая и страховая	47 016	6,70%	57 601	9,86%
Операции с недвижимым имуществом	23 862	3,40%	20 040	3,43%
Прочие отрасли	23 030	3,28%	7 404	1,27%
Итого ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости (до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки)	701 945		584 364	
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(137 901)		(141 921)	
Итого ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	564 044		442 443	

Ссуды, предоставленные реальному сектору экономики, по состоянию на 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года составили более 79% за счет заемщиков Республики Марий Эл.

По состоянию за 31 декабря 2023 года Банк имеет 12 заемщиков (групп взаимосвязанных заемщиков) (на 31 декабря 2022 года 14 заемщиков (групп взаимосвязанных заемщиков)) с общей суммой выданных каждому заемщику (группе взаимосвязанных заемщиков) кредитов, превышающей 5% от собственного капитала Банка или 470,6 млн. рублей (за 31 декабря 2022 года сумма составила 412,8 млн. рублей), рассчитанной согласно нормативным документам Банка России.

8.3. Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Ниже представлена краткая информация об обеспечении залогом ссуд, предоставленных клиентам, а также справедливой стоимости предоставленного обеспечения:

	На 31 декабря 2023		На 31 декабря 2022	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость залога
Ссуды предприятиям и организациям				
необеспеченные	337 139	-	104 444	-
обеспеченные				
- объекты недвижимости	72 577	96 931	132 127	184 900
- автотранспорт	47 543	68 847	87 649	69 369
- прочие активы, зкладные	-	-	69 113	25 181
Ссуды государственным и муниципальным органам власти				
необеспеченные	138 120	-	53 100	-
обеспеченные				

8. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Ссуды индивидуальным предпринимателям				
необеспеченные	29 300	-	-	-
обеспеченные				
- объекты недвижимости	23 871	68 227	49 020	49 170
- автотранспорт	-	-	19 959	-
- прочие активы, зкладные	-	-	578	-
Ссуды физическим лицам				
необеспеченные	46 758	-	12 644	-
обеспеченные				
- объекты недвижимости	5 358	25 815	10 545	24 314
- автотранспорт	1 279	11 368	7 969	6 368
- гарантии и поручительства	-	-	20 783	-
Итого необеспеченные ссуды	551 317	-	170 188	-
Итого обеспеченные ссуды	150 628	271 188	397 743	359 302

Прочие активы представляют собой обеспечение, которое Банк сможет реализовать для того, чтобы закрыть убытки в случае заемщиком неисполнения обязательств по погашению ссуды и состоит из: основных средств, торгового производственного оборудования, сельхозтехники. Товары в обороте также относятся к данному виду обеспечения, которое Банк не сможет свободно реализовать, но используется Банком в качестве инструмента в процессе переговоров с заемщиком в случае неисполнения им обязательств по погашению кредита.

В случае если по ссуде имеется несколько видов обеспечения, сумма ссуды указывается по той статье, которая соответствует наиболее ликвидному и большему по стоимости обеспечению.

8.4. Анализ кредитного риска по ссудам, предоставленным клиентам

Для распределения ссуд, предоставленных клиентам, по категориям внутренней системы кредитного качества Банка используется стандартный подход трех стадий:

Этап 1 - Финансовые активы, ожидаемые кредитные убытки по которым оцениваются в течение 12 месяцев;

Этап 2 - Финансовые активы, ожидаемые кредитные убытки по которым оцениваются в течение всего срока жизни, и по которым кредитный риск значительно увеличился с момента первоначального признания, но которые не являются кредитно –обесцененными на отчетную дату;

Этап 3 - Финансовые активы, ожидаемые кредитные убытки по которым оцениваются в течение всего срока жизни, и которые являются кредитно-обесцененными финансовыми активами на отчетную дату, но которые не являлись кредитно-обесцененными на дату первоначального признания.

Ниже представлен анализ кредитного качества и распределение ссуд по категориям кредитного риска и методику оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Этап 1		Этап 2		Этап 3		Итого
	На индивидуальной основе	На коллективной основе	На индивидуальной основе	На коллективной основе	На индивидуальной основе	На коллективной основе	
На 31 декабря 2023 года							
Ссуды предприятиям и организациям							
непросроченные	112 200	46 081	184 363	-	-	-	342 644
просроченные менее 30 дней	-	-	-	-	-	-	-
просроченные от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-	-	-
просроченные более 90 дней и менее, чем 1 год	-	-	-	-	-	-	-
просроченные более чем 1 год	-	-	-	-	114 615	-	114 615

8. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

	Этап 1		Этап 2		Этап 3		Итого
	На индивидуальной основе	На коллективной основе	На индивидуальной основе	На коллективной основе	На индивидуальной основе	На коллективной основе	
На 31 декабря 2023 года							
За вычетом резерва под ОКУ	(2 221)	(1 064)	(12 821)	-	(114 616)	-	(130 722)
Ссуды государственным и муниципальным органам власти							
непросроченные	26 240	-	111 880	-	-	-	138 120
просроченные менее 30 дней	-	-	-	-	-	-	-
просроченные от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-	-	-
просроченные более 90 дней и менее, чем 1 год	-	-	-	-	-	-	-
просроченные более чем 1 год	-	-	-	-	-	-	-
За вычетом резерва под ОКУ	-	-	(2 188)	-	-	-	(2 188)
Ссуды индивидуальным предпринимателям							
непросроченные	29 972	2 128	21 071	-	-	-	53 171
просроченные менее 30 дней	-	-	-	-	-	-	-
просроченные от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-	-	-
просроченные более 90 дней и менее, чем 1 год	-	-	-	-	-	-	-
просроченные более чем 1 год	-	-	-	-	-	-	-
За вычетом резерва под ОКУ	(606)	(49)	(1 792)	-	-	-	(2 447)
Ссуды физическим лицам							
непросроченные	-	52 049	-	-	735	-	52 784
просроченные менее 30 дней	-	-	-	-	-	-	-
просроченные от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-	-	-
просроченные более 90 дней и менее, чем 1 год	-	-	-	-	-	-	-
просроченные более чем 1 год	-	-	-	-	611	-	611
За вычетом резерва под ОКУ	-	(1 198)	-	-	(1 346)	-	(2 544)

8. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ кредитного качества и распределение ссуд по категориям кредитного риска и методу оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Этап 1		Этап 2		Этап 3		Итого
	На индивидуальной основе	На коллективной основе	На индивидуальной основе	На коллективной основе	На индивидуальной основе	На коллективной основе	
На 31 декабря 2022 года							
Ссуды предприятиям и организациям							
непросроченные	94 320	45 249	148 368	—	—	—	287 937
просроченные менее 30 дней	—	—	—	—	—	—	—
просроченные от 30 до 90 дней	—	—	—	—	—	—	—
просроченные более 90 дней и менее, чем 1 год	—	—	—	—	—	—	—
просроченные более чем 1 год	—	—	—	—	121 563	—	121 563
За вычетом резерва под ОКУ	(8 785)	(164)	(4 343)	—	(121 563)	—	(134 855)
Ссуды государственным и муниципальным органам власти							
непросроченные	53 100	—	—	—	—	—	53 100
просроченные менее 30 дней	—	—	—	—	—	—	—
просроченные от 30 до 90 дней	—	—	—	—	—	—	—
просроченные более 90 дней и менее, чем 1 год	—	—	—	—	—	—	—
просроченные более чем 1 год	—	—	—	—	—	—	—
За вычетом резерва под ОКУ	(437)	—	—	—	—	—	(437)
Ссуды индивидуальным предпринимателям							
непросроченные	30 830	11 966	26 775	—	—	—	69 571
просроченные менее 30 дней	—	—	—	—	—	—	—
просроченные от 30 до 90 дней	—	—	—	—	—	—	—
просроченные более 90 дней и менее, чем 1 год	—	—	—	—	—	—	—
просроченные более чем 1 год	—	—	—	—	—	—	—
За вычетом резерва под ОКУ	(667)	(10)	(1 745)	—	—	—	(2 422)
Ссуды физическим лицам							
непросроченные	18 128	33 714	—	—	—	—	51 842
просроченные менее 30 дней	—	—	—	—	—	—	—
просроченные от 30 до 90 дней	—	—	—	351	—	—	351
просроченные более 90 дней и менее, чем 1 год	—	—	—	—	—	—	—
просроченные более чем 1 год	—	—	—	—	—	—	—
За вычетом резерва под ОКУ	(1 450)	(2 551)	—	(206)	—	—	(4 207)

9. Активы групп выбытия и внеоборотные активы, предназначенные для продажи

Активы, предназначенные для продажи, по состоянию на 31 декабря 2023 года включают недвижимость (складские помещения), взысканных по договорам залога в активы, имеющиеся в наличии для продажи. Данные активы не амортизируются и учитываются по наименьшей из чистой балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Банк ведет действия по продаже активов и план по продаже активов остается в силе.

Информация по указанным активам:

	На 31 декабря 2023	На 31 декабря 2022
Долгосрочный актив, предназначенный для продажи-помещения позиции 2,3 2-го этажа (1 119,9 кв. м.), находящийся по адресу: г. Йошкар-Ола, ул. Соловьева, д. 18	0	6 554
Долгосрочный актив, предназначенный для продажи - складские помещения позиции 9-19, 21-23,23а,23б, 24-32 2-го этажа (1 119,6 кв. м.), находящийся по адресу: г. Йошкар-Ола, ул. Соловьева, д.18	0	4 957
Нежилое помещение, расположенное по адресу: РМЭ, г. Йошкар- Ола, ул. Коммунистическая дом 26 б, площадь 75,2 кв.м. кад. номер 12:05:0506001:755	3 309	4 957
Нежилое помещение, расположенное по адресу: РМЭ, г. Йошкар- Ола, ул. Коммунистическая дом 26 б, площадь 151,5 кв.м. кад. номер 12:05:0506001:751	5 492	4 957
	8 801	11 511

10. Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования

	Прим.	Земля	Здания	Офисное и компью- терное оборудован ие и прочие	Транс- портные средства	Немате- риальные активы	Активы в форме права пользо- вания	Итого
Первоначальная стоимость								
На 01 января 2022		130	61 394	27 004	18 895	1 747	76 655	185 825
Поступления		-	-	220	-	-	-	220
Выбытия		-	-	(82)	(1 135)	-	(12 657)	(13 874)
На 31 декабря 2022		130	61 394	27 142	17 760	2 456	63 289	172 171
Поступления				229	-	-	-	229
Перевод в активы групп выбытия и внеоборотные активы, предназначенные для продажи		-	(8 802)	-	-	-	-	(8 802)
Выбытия		-	-	(1 596)	-	-	-	(1 596)
На 31 декабря 2023		130	52 592	26 902	17 760	2 456	63 289	162 002
Накопленная амортизация								
На 01 января 2022		-	(20 791)	(25 423)	(17 514)	(1 810)	(21 694)	(87 232)
Амортизационные отчисления	18	-	(2 384)	(948)	(9)	(148)	(9 034)	(12 523)
Выбытия		-	-	81	1 117	-	-	4 799
На 31 декабря 2022		-	(23 175)	(26 290)	(16 406)	(1 958)	(27 126)	(94 956)
Амортизационные отчисления	18	-	(2 042)	(940)	(9)	(148)	(6 442)	(9 581)
Выбытия		-	-	1 596	-	-	-	1 596
На 31 декабря 2023		-	(25 217)	(24 931)	(16 415)	(2 106)	(33 568)	(102 941)

	Прим.	Земля	Здания	Офисное и компью- терное оборудован ие и прочие	Транс- портные средства	Немате- риальные активы	Активы в форме права пользо- вания	Итого
Балансовая стоимость								
На 01 января 2022		130	40 603	1 581	1 381	(63)	54 961	98 593
На 31 декабря 2022		130	38 219	852	1 354	498	36 163	77 216
На 31 декабря 2023		130	27 375	1 971	1 345	350	29 721	59 061

Активы в форме права пользования в основном представлены объектами недвижимости (офисные помещения). Процентные расходы по арендным обязательствам включены в прибыли или убытки отчетного периода и раскрыты в Примечании 16.

Индикаторы обесценения внеоборотных активов. Руководство Банка проанализировало текущую экономическую ситуацию, в которой работает Банк в целях обнаружения индикаторов обесценения основных средств, нематериальных активов и активов в форме права пользования. Руководство полагает, что не выявлено индикаторов возможного обесценения нефинансовых внеоборотных активов.

11. Прочие активы

11.1. Структура прочих активов

	На 31 декабря 2023	На 31 декабря 2022
Дебиторская задолженность	49 043	60 118
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	1 465	798
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(35 694)	(49 943)
Итого прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	14 814	10 973
Предоплаты по налогу на прибыль	2 394	1 745
Прочие нефинансовые активы	17 236	-
За вычетом резерва под обесценение	(2 873)	-
Итого прочие нефинансовые активы	16 757	1 745
Итого прочие активы	31 571	12 718

В Примечании 21 представлен анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству (21.1.4), а также анализ сроков погашения (21.2).

Оценочная справедливая стоимость прочих финансовых активов раскрыта в Примечании 23.

12. Расходы по кредитным убыткам и прочие оценочные обязательства

Расходы по ОКУ по финансовым инструментам, признанные в составе прибыли или убытка, представлены ниже.

Банк не имеет приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов (ПСКО) на 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года.

За год, завершившийся 31 декабря 2023	Прим.	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок		Итого
			Не кредитно- обесцененные	Кредитно- обесцененные	
Денежные средства и их эквиваленты	5	(47)			(47)
Депозиты в банках	6		-	-	-
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	7				-
Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	(5 039)	-	-	(5 039)
Создание резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам		(5 086)	-	-	(5 086)
За год, завершившийся 31 декабря 2023	Прим.	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок		Итого
			Не кредитно- обесцененные	Кредитно- обесцененные	
Прочие активы	11	(7 890)			(7 890)
Неиспользованные кредитные линии и финансовые гарантии		548			548
Создание резерва под кредитные убытки по прочим финансовым активам, неиспользованным кредитным линиям и финансовым гарантиям		(7 342)	-	-	(7 342)
Итого убытков от обесценения		(12 428)	-	-	(12 428)
За год, завершившийся 31 декабря 2022	Прим.	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок		Итого
			Не кредитно- обесцененные	Кредитно- обесцененные	
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 820	—	—	1 820
Депозиты в банках	6	—	—	—	—
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	7	—	—	—	—
Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	(565)	—	—	(565)
Восстановление резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам		1 255	—	—	1 255
За год, завершившийся 31 декабря 2022	Прим.	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок		Итого
			Не кредитно- обесцененные	Кредитно- обесцененные	
Прочие финансовые активы	11	(257)	—	—	(257)
Обязательства по предоставлению кредитов		(2 833)	—	—	(2 833)
Неиспользованные кредитные линии и финансовые гарантии		2 576	—	—	2 576
Создание резерва под кредитные убытки по прочим финансовым активам, неиспользованным кредитным линиям и финансовым гарантиям		(514)	—	—	(514)
Итого (убыток от обесценения)/прибыль от восстановления		741	—	—	741

Чтобы удовлетворить финансовые потребности клиентов, Банк берет на себя различные безотзывные обязательства и условные обязательства. Они состоят из аккредитивов и других обязательств по предоставлению кредитов. Несмотря на то, что эти обязательства могут не быть отражены в отчете о финансовом положении, они содержат кредитный риск и, следовательно, являются частью общего риска

Банка.

Аккредитивы и гарантии обязывают Банк производить платежи от имени клиентов в случае совершения конкретного действия, как правило, связанного с импортом или экспортом товаров. Гарантии и резервные аккредитивы сопряжены с таким же кредитным риском, как и займы.

Информация о резерве под обесценение аккредитивов и других неиспользованных обязательств, соответственно, представлена в Примечании 14.

13. Средства клиентов

	На 31 декабря 2023	На 31 декабря 2022
Текущие / расчетные счета		
Государственные и общественные организации	21 388	37 745
Прочие предприятия и организации	372 506	325 541
Физические лица	253 960	57 464
	647 854	420 750
Депозиты и вклады		
Физические лица	795 493	1 015 204
Прочие предприятия и организации	127 400	25 011
	922 893	1 040 215
Средства клиентов для расчетов по брокерским операциям	35	38
Итого средства клиентов	1 570 782	1 461 003

Банк осуществляет расчетно-кассовое обслуживание индивидуальных предпринимателей, юридических и физических лиц в соответствии с требованиями Банка России.

Банк не меняет своей классической направленности по предоставлению качественных расчетно-кассовых услуг и осуществляет такие традиционные операции как:

- все виды расчетно-кассового обслуживания юридических и физических лиц, индивидуальных предпринимателей, в том числе дистанционно;
- все виды платежей от населения в пользу предприятий и организаций, расположенных в любой точке России, налоговых платежей, страховых взносов, платежей в бюджетные и внебюджетные фонды, в том числе посредством прямых расчетов через Интернет;
- денежные переводы без открытия счета по России и всему миру.

Распределение продуктовой линейки вкладов производится по следующим категориям клиентов:

- вклады для всех категорий населения;
- вклады для пенсионеров.

Банк предлагает своим вкладчикам условия в зависимости от выбранного вида вклада:

- валюта вклада: российский рубль, доллар США, евро;
- процентная ставка: фиксированная (рассчитываемая в зависимости от ставки Банка России и дифференцированная в зависимости от срока и суммы вклада);
- начисленные проценты: выплачиваются периодически или в конце срока вклада;
- допускаются дополнительные вложения и частичные изъятия;
- сохранение (или частичное сохранение) процентов при досрочном закрытии вклада;
- автоматическая пролонгация вклада;
- специальные вклады для пенсионеров, предназначенные для получения пенсий, пособий и т.д.

Банк предлагает своим клиентам услуги по выдаче заработной платы персоналу с использованием банковских карт международных платежных систем MasterCard и МИР.

Банк обеспечивает для держателей карт следующие возможности:

- использование карт во всей сети торгово-сервисных предприятий России – без комиссии;
- возможность оплаты в сети Интернет;
- возможность контролировать движение денежных средств по карточному счету при подключенной услуге SMS-информирование – поступление средств, оплата товаров и услуг, отмена оплаты, а также блокировка карты в случае ее утери или кражи;
- возможность оплаты услуг через систему удаленного доступа СПРИНТ;
- возможность оплаты услуг через платежные терминалы;
- использование сервиса оплаты в системе мобильных платежей Mir Pay, Samsung Pay, Google Pay, а также в системе быстрых платежей (СБП).

Банк не привлекал срочные депозиты от связанных сторон в течение 2022 – 2023 годов. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 24.

В Примечании 21 представлен анализ средств клиентов по срокам погашения (21.2), процентным ставкам (21.3.2).

Оценочная справедливая стоимость средств клиентов раскрыта в Примечании 23.

14. Прочие обязательства

	На 31 декабря 2023	На 31 декабря 2022
Обязательства по аренде	21 752	38 917
Кредиторская задолженность и предоплаты полученные	6 309	2 384
Резервы по обязательствам кредитного характера	2 416	1 868
Итого прочие финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости	30 477	43 169
Задолженность по расчетам с персоналом	2 959	3 413
Налоги к уплате	2 728	1 086
Оценочные обязательства	-	57
Прочее	176	3 414
Итого прочие нефинансовые обязательства, учитываемые по первоначальной стоимости	5 863	7 970
Итого прочих обязательств	36 340	51 139

Сверка обязательств, возникающих в результате финансовой деятельности. В таблице ниже представлен анализ изменений обязательств по аренде Общества за год, закончившийся 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года:

	2023	2022
Обязательства по аренде, возникающие в результате финансовой деятельности на 01 января	38 917	56 953
Процентный расход	965	2 230
Модификация	(10 375)	(9 492)
Погашено	(7 755)	(10 774)
Обязательства по аренде, возникающие в результате финансовой деятельности на 31 декабря	21 752	38 917

В Примечании 21 представлен анализ прочих обязательств по срокам погашения (21.2).

15. Собственный капитал

15.1. Обыкновенные акции

	Выпущенные и оплаченные акции (шт.)	Уставный капитал	Сумма УК, скорректированная с учетом инфляции	Эмиссионный доход
На 31 декабря 2022 года	299 096	29 910	46 248	53 000
На 31 декабря 2023 года	299 096	29 910	46 248	53 000

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, состоит из 299 096 выпущенных и зарегистрированных обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 100 рублей каждая. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

15.2. Дивиденды

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

В 2023 году решением годового общего собрания акционеров Банка от 21.06.2023 (протокол от 23.06.2023 № 1) была распределена прибыль за 2022 год и 3 660 тыс. рублей направлено на выплату дивидендов.

В 2022 году решением годового общего собрания акционеров Банка от 22.06.2022 (протокол от 24.06.2022 № 1) была распределена прибыль за 2021 год и 1 608 тыс. рублей направлено на выплату дивидендов.

Банк за 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года не имеет задолженности по выплате дивидендов.

16. Процентные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Процентные доходы		
Кредиты и авансы кредитным организациям, депозиты, размещенные в ЦБ РФ, денежные средства в кредитных организациях, учтенные векселя кредитных организаций	116 355	117 843
Кредиты и авансы клиентам - некредитным организациям	60 325	56 299
Итого процентных доходов	176 680	174 142
Процентные расходы		
Вклады физических лиц	(50 494)	(61 530)
Депозиты юридических лиц	(2 313)	(2 809)
Средства на открытых счетах юридических лиц	(2 480)	(3 046)
	(55 287)	(67 385)
Прочие процентные расходы		
Процентные расходы по обязательствам по аренде	(965)	(2 230)
	(965)	(2 230)
Итого процентных расходов	(56 252)	(69 615)
Чистые процентные доходы	120 428	104 527

Анализ операций со связанными сторонами представлен в Примечании 24.

17. Комиссионные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Комиссионные доходы		
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	22 405	22 725
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	7 067	7 824
Вознаграждение за осуществление переводов денежных средств	25 135	25 077
Другие комиссионные доходы	330	654
Итого комиссионных доходов	54 937	56 280
Комиссионные расходы	(3 909)	(4 474)
Чистый комиссионный доход	51 028	51 806

18. Расходы на содержание персонала и операционные расходы

	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Заработная плата и премии	74 847	68 387
Отчисления в страховые фонды	22 028	20 030
Прочие расходы	717	513
Итого расходы на содержание персонала	97 592	88 930

Операционные расходы Банка представлены ниже

	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Амортизация	9 581	12 523
Ремонт и содержание основных средств	8 757	14 665
Плата за права пользования объектами интеллектуальной деятельности и услуги связи	6 631	5 981
Охрана	6 526	5 913
Страхование	6 999	7 047
Налоги, за исключением налога на прибыль	3 576	5 641
Расходы по аренде	152	157
Прочее	9 948	1 340
Итого операционные расходы	52 170	53 267

В составе операционных расходов Банка отражаются расходы по арендной плате по договорам краткосрочной аренды и аренды малоценных активов.

19. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Текущие расходы по налогу на прибыль	(367)	(1 566)
Изменение отложенного налогового обязательства (актива):		
- вследствие изменения временных разниц	(24)	(603)
Расходы по налогу на прибыль за год	(391)	(2 169)

По состоянию за 31 декабря 2023 года текущая ставка по налогу на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка за 2023 год, составляла 20% (за 31 декабря 2022 года и за 2022 год: 20%).

Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Прибыль до налогообложения	10 051	17 248
Теоретическая сумма расхода по налогу на прибыль (20%)	(2 010)	(3 450)
Налоговый эффект статей, не уменьшающих налогооблагаемую базу или не учитываемых для целей налогообложения	1 619	1 281
Расходы по налогу на прибыль	(391)	(2 169)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль.

Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%.

Анализ отложенных налогов по типам временных разниц

Налоговый эффект движения временных разниц за периоды, закончившиеся 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года:

	31 декабря 2022 года	Движение, отраженное в Отчете о совокупном доходе	Движение, отраженное в Капитале	31 декабря 2023 года
Налоговый эффект статей, уменьшающих / (увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Активы и обязательства по договорам аренды	551	(70)	-	481
Активы и обязательства групп выбытия	863	(208)	-	655
Резерв под ожидаемые кредитные убытки кредиты клиентам	11 430	1 623	-	13 053
Прочие активы и обязательства	765	(432)	-	334
Основные средства и НМА	(1 137)	(850)	-	(1 987)
Убытки перенесенные на будущее	87	(87)	-	-
Чистый отложенный налоговый актив	12 559	(24)	-	12 535

19. Налог на прибыль (продолжение)

	31 декабря 2021 года	Движение, отраженное в Отчете о совокупном доходе	Движение, отраженное в Капитале	31 декабря 2022 года
Налоговый эффект статей, уменьшающих / (увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Активы и обязательства по договорам аренды	540	11	-	551
Активы и обязательства групп выбытия	1 225	(362)	-	863
Резерв под ожидаемые кредитные убытки кредиты клиентам	5 087	6 343	-	11 430
Прочие активы и обязательства	7 665	(6 900)	-	765
Основные средства и НМА	(1 451)	314	-	(1 137)
Убытки перенесенные на будущее	96	(9)	-	87
Чистый отложенный налоговый актив	13 162	(603)	-	12 559

По состоянию на отчетную дату величина отложенного налогового актива больше величины отложенного налогового обязательства. Руководство Банка полагает, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль и признает всю сумму отложенного налогового актива.

20. Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки сформировано оценочное обязательство по искам и судебным разбирательствам в финансовой отчетности. В отношении прочих претензий или исков руководство Банка считает, что нет таких, которые после вынесения по ним окончательных решений могли бы оказать существенное негативное влияние на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

Налоговое законодательство. Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, в том числе непредсказуемого отнесения действий предприятий к тем или иным их видам при отсутствии нормативных критериев для этого, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку, могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства капитального характера. За 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года Банк не имел обязательств по заключенным договорам капитального строительства и договорам на приобретение основных средств.

21. Управление финансовыми рисками

Управление рисками и капиталом является неотъемлемой частью корпоративного управления Банка. В Банке разработана Стратегия управления рисками и капиталом Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) (утверждена Советом директоров Банка, протокол от 26.12.2018 № 09) и Положение о системе управления рисками и капиталом в Банке (утверждено Советом директоров Банка, протокол от 25.09.2023 № 13). Стратегия является документом верхнего уровня и определяет цели, базовые принципы и подходы, в соответствии с которыми Банк формирует систему управления рисками и капиталом. Положение устанавливает основные принципы и задачи системы управления рисками и капиталом, организационную структуру, методы и процедуры управления значимыми рисками, контроль оценки эффективности системы управления рисками и капиталом. Организация управления отдельными видами рисков устанавливается соответствующими внутренними положениями по управлению рисками, утвержденными в Банке.

Под финансовыми рисками понимается риск возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения стоимости финансовых активов и (или) обязательств Банка и (или) ухудшения финансовых показателей, в том числе состояния ликвидности Банка, которые непосредственно связаны с совершением операций по предоставлению банковских продуктов и услуг.

Цель системы управления рисками и капиталом заключается в ограничении уровня принимаемых рисков по всем видам деятельности, в обеспечении достаточности капитала для покрытия принятых и потенциально возможных рисков, в укреплении финансовой устойчивости Банка в рамках реализации Программы (стратегии) Банка.

Задачами системы управления рисками и капиталом являются:

- определение процедур идентификации рисков, присущих деятельности Банка, и потенциально возможных рисков, которым может быть подвержен Банк;
- выделение значимых для Банка рисков; определение методов и процедур управления значимыми для Банка рисками;
- агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;
- определение методов и процедур управления капиталом, включая определение планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале по видам значимых рисков и направлениям деятельности Банка;
- определение методов минимизации уровня принимаемых и потенциально возможных рисков;
- разработка системы мониторинга и отчетности Банка в рамках системы управления рисками и капиталом;
- определение процедур внутреннего контроля за выполнением требований системы управления рисками и капиталом;
- тестирование устойчивости Банка по отношению к внешним и внутренним факторам риска.

По итогам идентификации рисков были выделены следующие виды рисков:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночные риски: валютный риск, процентный риск;
- операционный риск;
- стратегический риск;
- репутационный риск.

Система управления рисками

Система управления рисками и капиталом включает:

- организационную структуру подразделения управления рисками и капиталом;
- систему идентификации и оценки рисков;

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

- подходы к оценке требуемого капитала, установлению лимитов риск-аппетита и лимитов требуемого капитала;
- систему мониторинга и минимизации рисков;
- интегральное стресс-тестирование достаточности капитала;
- систему отчетности;
- систему внутреннего контроля и аудита.

Система управления рисками и капиталом базируется на четком распределении полномочий и ответственности между органами управления, коллегиальными органами, структурными подразделениями и отдельными сотрудниками в части реализации функций, связанных с управлением рисками. Система управления рисками охватывает все уровни организационной структуры – от Совета директоров и до уровня отдельного работника, функции которого включают аспекты управления рисками.

В системе управления рисками и капиталом в Банке участвуют следующие органы управления и подразделения: Совет директоров, Правление, Президент, Финансовый комитет, служба управления рисками, служба внутреннего аудита, служба внутреннего контроля, управление безопасности, операционное управление, управление по кассовой работе, управление автоматизации, управление бухгалтерского учета и отчетности, управление инкассации, отдел информационной безопасности, общий отдел, отдел платежных систем, отдел валютных операций, дополнительные офисы Банка.

Финансовый комитет Банка - управляет текущим кредитным риском и риском концентрации; контролирует на постоянной основе (не реже одного раза в месяц) текущий уровень банковских рисков; в случае превышения допустимого уровня кредитного риска и/или риска концентрации, разрабатывает и предоставляет на рассмотрение Правления Банка с последующим утверждением Советом директоров мероприятия, направленные на его снижение до допустимых значений; в случае превышения допустимого уровня риска ликвидности доводит информацию до Правления Банка (в течение одного рабочего дня), разрабатывает совместно с экономическим управлением, службой управления рисками мероприятия и предоставляет на утверждение Правлению Банка план по восстановлению ликвидности др. вопросы.

Подразделения Банка, участвующие в системе управления рисками и капиталом - несут ответственность за составление и предоставление информации по мониторингу банковских рисков; взаимодействуют со Службой управления рисками в рамках контроля соответствия уровней принимаемых рисков установленным лимитам; формируют предложения к методологии и процессам управления банковскими рисками

Обязанность **контроля полноты и эффективности функционирования системы управления рисками** в Банке возложена на Совет директоров, Президента и Правление Банка, службу управления рисками, службу внутреннего аудита, службу внутреннего контроля. К их компетенции относятся следующие вопросы:

Совет директоров – принимает участие в разработке, утверждении и реализации ВПОДК Банка; утверждает внутренние документы, касающиеся системы контроля и управления рисками, контролирует результаты выполнения ВПОДК, результаты стресс-тестирования, контролирует на постоянной основе (не реже одного раза в квартал) текущий уровень всех банковских рисков, выполнение обязательных нормативов, размер капитала и результаты оценки достаточности капитала Банка, утверждение мероприятий, направленных на снижение допустимого уровня банковских рисков в случае их превышения над установленными значениями и др. вопросы.

Правление Банка - определяет процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования, обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне; контролирует результаты стресс-тестирования, контролирует на постоянной основе (не реже одного раза в месяц) текущий уровень банковских рисков и достаточности капитала; в случае превышения допустимого уровня рисков, разработка и предоставление на утверждение Совету директоров мероприятий, направленных на его снижение до допустимых значений и др. вопросы.

Служба управления рисками – организует процесс по идентификации, выявлению, оценке, агрегированию наиболее значимых рисков; оценивает достаточность имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов рисков, осуществляет оценку совокупного объема необходимого

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

капитала; формирует агрегированную отчетность об уровне существенных рисков для руководства Банка, формирует отчетность ВПОДК по Банку; разрабатывает, внедряет, сопровождает и совершенствует систему управления рисками и достаточностью капитала в целом по Банку, в случае превышения допустимого уровня рисков – оперативное информирование (не позднее следующего рабочего дня) об этом Правление, Президента и Финансового комитета Банка и др. вопросы.

Служба внутреннего аудита – проводит оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала, проверяет деятельность Службы управления рисками; информирует Совет директоров и Правление Банка о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения; формирует требования к организации внутреннего аудита в Банке в части проверки системы управления рисками и достаточностью капитала; вносит предложения по совершенствованию процедур управления банковскими рисками на Правление Банка.

Служба внутреннего контроля - проводит проверку соответствия внутренних нормативных документов Банка по управлению рисками и достаточностью капитала законодательству РФ и нормативным документам Банка России; информирует Совет директоров и Правление Банка о результатах проведенных проверок с периодичностью, определенной Положением «О службе внутреннего контроля».

21.1. Кредитный риск

Кредитный риск — наиболее значимый риск для Банка, возникающий вследствие несвоевременного, неполного исполнения или неисполнения заемщиками и контрагентами договорных финансовых обязательств перед Банком.

Основным источником кредитного риска для Банка являются операции кредитования корпоративных клиентов и физических лиц, операции на межбанковском рынке.

21.1.1. Политика Банка по управлению кредитным риском

Целью управления кредитным риском и риском концентрации является минимизация потерь Банка при проведении операций кредитования (и приравненных к ним операций), обеспечение безусловной возвратности размещаемых ресурсов.

Задачами управления кредитным риском и риском концентрации являются постоянный мониторинг текущего уровня кредитного риска и риска концентрации, контроль текущего состояния заемщиков, повышение качества залогового обеспечения кредитных операций и другие мероприятия, позволяющие увеличить надежность кредитных вложений.

Финансовый комитет при совершении активных операций (выдаче ссуд и других операциях, приравненных к ссудной задолженности), устанавливает лимиты кредитования на одного заемщика Банка (взаимосвязанных заемщиков). В случае изменения (ухудшения) текущего финансового состояния заемщика, по отношению к периоду возникновения ссудной или приравненной к ссудной задолженности, определяет комплекс мероприятий по снижению уровня кредитного риска (снижение текущей ссудной задолженности, заключение дополнительного договора о залоге и другие), в случае превышения допустимых значений, определенных внутренними документами Банка, одного или нескольких показателей кредитного риска и риска концентрации незамедлительно (в течение одного рабочего дня) доводит эту информацию до Правления и Президента Банка.

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения категорий качества.

Классификация ссуд, предоставленных клиентам, по категориям качества кредитного риска осуществляется на постоянной основе в зависимости от финансового состояния клиента - заемщика, уровня обеспеченности кредитов и качества исполнения заемщиком обязательств по заключенным договорам в порядке, предусмотренном нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка. Кредитование связанных лиц производится в рамках установленных Банком России обязательных экономических нормативов и в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

Классификация банков-контрагентов и прочих финансовых организаций уточняется регулярно с использованием информации регулятора, публикуемых данных о финансовом состоянии и прочих отчетах финансовых организаций.

Управление активно-пассивных операций Банка, осуществляющее активные операции (выдача кредитов и другие операции, приравненные к ссудной задолженности), готовит информацию о заемщике в

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

соответствии с регламентом проведения операции, определенным внутренними нормативными документами Банка, обеспечивают выдачу кредита и контроль за его погашением (контролируют сроки исполнения заемщиком обязательств по кредитному договору).

Банк в основном использует оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки на индивидуальной основе. Для оценки риска дефолта и тренда изменения рейтинга заемщика используется несколько сценариев, отражающих макроэкономические тренды. Таблицы рисков дефолта по базовому и трем различным сценариям регулярно рассматриваются руководством Банка.

Концентрация кредитного риска – предоставление крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности должников Банка либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим зонам или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам. Риск концентрации не выделяется как самостоятельный вид риска для управления, но обязательно учитывается при принятии решений по совершению операций с контрагентами.

Банк осуществляет регулярный мониторинг клиентов и поведения портфеля – с целью выработки корректирующих действий как в отношении отдельных клиентов и сделок, так и в отношении кредитных правил и процедур мониторинга и взаимодействия. Мониторинг в период существования ссудной задолженности осуществляется с периодичностью, установленной органом управления Банка, но не реже одного раза в квартал.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах: утверждения сделок; использования лимитов, ограничивающих риск; мониторинга.

В соответствии с требованиями МСФО Банк формирует резервы на возможные потери по финансовым инструментам. Управление активно-пассивных операций Банка рассчитывает уровень необходимых резервов на коллективной основе с учетом исторического уровня потерь, а также на индивидуальной основе, исходя из индивидуальной оценки и принципа разумности и адекватности с учетом ожидаемого уровня взыскания запланированных мероприятий по проблемным активам и срокам их реализации.

В рамках процесса по совершенствованию внутренних моделей проводится регулярная валидация существующих методик расчета ОКУ путем сравнения частоты наблюдаемых дефолтов, осуществляются необходимые корректировки, направленные на повышение точности оценок при принятии кредитных решений.

21.1.2. Концентрация кредитного риска.

Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 5% от суммы чистых активов, а также на анализе нормативов концентрации кредитных рисков, установленных Банком России.

По состоянию на 31 декабря 2023 года Банком были предоставлены ссуды десяти крупнейшим заемщикам (группам связанных заемщиков) на общую сумму 367 279 тыс. руб. (на 31 декабря 2022 года – 347 737 тыс. руб.), что составляет 52,32% от статьи «Ссуды, предоставленные клиентам» до вычета резерва под ОКУ (на 31 декабря 2022 года – 59,51%).

21.1.3. Анализ кредитного качества финансовых активов

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества по состоянию на 31 декабря 2023 года в разрезе классов активов до вычета резерва на основании системы кредитных рейтингов и категорий кредитного качества Банка:

На 31 декабря 2023	Прим.		Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Низкий рейтинг	Обесцененный
Денежные средства и их эквиваленты	5	Этап 1	206 147	-	-	-
Депозиты в банках	6	Этап 1	1 075 338	-	-	-

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ссуды и средства, предоставленные
банкам и прочим финансовым
организациям

7	Этап 1	1 240	-	-	-
		1 282 725	-	-	-

			I категория качества	II категория качества	III категория качества	IV категория качества	V категория качества
На 31 декабря 2023	Прим.		(стандарт- ные ссуды)	(нестандарт- ные ссуды)	(сомнитель- ные ссуды)	(проблем- ные ссуды)	(безнадежные ссуды)
Ссуды, предоставленные предприятиям и организациям	8	Этап 1	22 677	142 993	4 800	-	-
		Этап 2	3 030	137 624	30 833	-	-
		Этап 3	-	-	-	-	115 302
Ссуды, предоставленные государственным и муниципальным органам власти	8	Этап 1	26 000	-	-	-	-
		Этап 2	100 120	-	12 000	-	-
		Этап 3	-	-	-	-	-
Ссуды, предоставленные индивидуальным предпринимателям	8	Этап 1	26 934	5 166	-	-	-
		Этап 2	-	-	21 071	-	-
		Этап 3	-	-	-	-	-
Ссуды, предоставленные физическим лицам	8	Этап 1	-	13 379	38 670	-	-
		Этап 2	-	-	-	-	-
		Этап 3	-	-	-	486	860
			178 761	299 162	107 374	486	116 162

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества по состоянию на 31 декабря 2022 года в разрезе классов активов до вычета резерва на основании системы кредитных рейтингов и категорий кредитного качества Банка:

На 31 декабря 2022			Прим.	Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Низкий рейтинг	Обесце- ненный	
Денежные средства и их эквиваленты			5	Этап 1	222 013	1	—	—
Депозиты в банках			6	Этап 1	1 070 000	—	—	—
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям			7	Этап 1	1 033	—	—	—
					1 293 046	1	—	—
				I категория качества	II категория качества	III категория качества	IV категория качества	V категория качества
				(стандарт- ные ссуды)	(нестандарт- ные ссуды)	(сомнитель- ные ссуды)	(проблем- ные ссуды)	(безнадежные ссуды)
На 31 декабря 2022	Прим.							
Ссуды, предоставленные предприятиям и организациям	8	Этап 1	4 094	109 772	26 824	—	—	—
		Этап 2	2 500	145 699	—	—	—	—
		Этап 3	—	—	—	—	—	104 444
Ссуды, предоставленные государственным и муниципальным органам власти	8	Этап 1	14 100	39 000	—	—	—	—
		Этап 2	—	—	—	—	—	—
		Этап 3	—	—	—	—	—	—
Ссуды, предоставленные индивидуальным предпринимателям	8	Этап 1	30 958	11 932	—	—	—	—
		Этап 2	—	26 667	—	—	—	—
		Этап 3	—	—	—	—	—	—
Ссуды, предоставленные физическим лицам	8	Этап 1	—	9 543	38 852	—	—	—
		Этап 2	—	—	346	—	—	—
		Этап 3	—	—	—	594	—	2 606
			51 652	342 613	66 022	594	107 050	

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

21.2. Риск ликвидности

21.2.1. Политика Банка по управлению риском ликвидности

Риск ликвидности – неспособность Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения, в том числе в результате досрочного истребования, без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Основными источниками рисков являются:

- риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков). Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами;
- риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- риск валютной ликвидности, то есть риск несовпадения валют поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- риск нарушения обязательных нормативов и других требований Банка России по ликвидности; риск потери деловой репутации и риск снижения рейтинга кредитоспособности.

Целью управления ликвидностью является обеспечение способности Банка своевременно и в полной мере выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов. При этом определяется приемлемый уровень ликвидности, объем потребности Банка в ликвидных средствах, порядок управления ликвидностью на стадии возникновения негативной тенденции, а также в случае быстрого и адекватного реагирования, направленного на предотвращение достижения ликвидности критически значительных для Банка размеров (минимизацию). Управление риском ликвидности осуществляется также в целях: поддержание риска ликвидности на заданном уровне; разработка способов оптимизации риска; определение и обеспечение потребности Банка в ликвидных средствах; минимизация стоимости поддержания требуемого уровня ликвидности.

В Банке используется методика управления риском потери ликвидности, которая включает в себя:

- расчет объемов поступлений и списаний денежных средств со счетов Банка, на различную временную перспективу, который состоит из:
- расчета денежных потоков на контрактной основе (плановые потоки): осуществляется с использованием данных ежедневного платежного баланса;
- расчета денежных потоков на поведенческой основе: осуществляется с учетом статистики за последний месяц;
- расчета денежных потоков по условным обязательствам Банка с использованием текущей информации по кредитным линиям и овердрафтам и статистических данных за последний месяц;
- расчет разрывов ликвидности в абсолютных и относительных значениях за каждый временной промежуток и с нарастающим итогом;
- определение рациональной потребности Банка в ликвидных средствах, включая определение избытка/дефицита ликвидности;
- проведение анализа состояния ликвидности на различную временную перспективу, используя значения обязательных нормативов:
- норматив мгновенной ликвидности Н2, определяющий риск потери ликвидности в течение одного операционного дня;
- норматив текущей ликвидности Н3, определяющий риск потери ликвидности в течение 30 ближайших календарных дней.

При возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью, решения принимаются в пользу поддержания уровня ликвидности на допустимом уровне.

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк ежедневно рассчитывает обязательные экономические нормативы, установленные регулятором. Ответственность за соблюдение нормативов возлагается на Финансовый комитет Банка.

Информация об уровне ликвидности представлена ниже:

	Нормативное значение, %	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Норматив текущей ликвидности банка (НЗ), в %	Min 50,0	136,8	165,0

В отчётном периоде Банк выполнил все установленные регулятором требования к ликвидности.

21.2.2. Анализ риска ликвидности

Анализ риска ликвидности на основании балансовой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств представлен ниже:

На 31 декабря 2023	До востребования и менее 1 мес.	1 - 6 мес.	6 – 12 мес.	Свыше 1 года	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	206 147	-	-	-	206 147
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 246	-	-	-	1 246
Депозиты в банках	1 075 338	-	-	-	1 075 338
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	1 240	-	-	-	1 240
Ссуды, предоставленные клиентам	102 380	91 410	215 606	154 648	564 044
Прочие финансовые активы	14 814	-	-	-	14 814
Итого финансовые активы	1 401 165	91 410	215 606	154 648	1 862 829
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	2	-	-	-	2
Средства клиентов	872 176	479 544	204 354	14 708	1 570 782
Прочие финансовые обязательства	30 477	-	-	-	30 477
Итого финансовые обязательства	690 913	441 268	279 975	77 636	1 489 792
Чистый разрыв ликвидности	710 252	(349 858)	(64 369)	77 012	373 037
Совокупный разрыв ликвидности	710 252	360 394	296 025	373 037	746 074

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

На 31 декабря 2022	До востре- бования и менее 1 мес.	1 - 6 мес.	6 – 12 мес.	Свыше 1 года	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	222 014	-	-	-	222 014
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 227	-	-	-	1 227
Депозиты в банках	1 070 000	-	-	-	1 070 000
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	1 033	-	-	-	1 033
Ссуды, предоставленные клиентам	14 883	109 646	160 591	157 323	442 443
Прочие финансовые активы	-	-	10 973	-	10 973
Итого финансовые активы	1 309 157	109 646	171 564	157 323	1 747 690
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	25	-	-	-	25
Средства клиентов	662 124	441 268	279 975	77 636	1 461 003
Прочие финансовые обязательства	28 764	-	-	-	28 764
Итого финансовые обязательства	690 913	441 268	279 975	77 636	1 489 792
Чистый разрыв ликвидности	618 244	(331 622)	(108 411)	79 687	257 898
Совокупный разрыв ликвидности	618 244	286 622	178 211	257 898	515 796

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Неснижаемые остатки на корреспондентских счетах в ПАО Банк «ФК Открытие» в составе статьи «Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям» были включены в графу «До востребования и менее 1 месяца», поскольку они относятся к средствам клиентов - физических лиц на текущих счетах и имеющих статус «до востребования» (см. Примечание 7).

В таблице представлены финансовые обязательства в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению:

На 31 декабря 2023	До востре- бования и менее 1 мес.	1 - 6 мес.	6 – 12 мес.	свыше 1 года	Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков	2	-	-	-	2
Средства клиентов	872 788	480 654	204 585	14 928	1 572 955
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	872 790	480 654	204 585	14 928	1 572 957

На 31 декабря 2022	До востре- бования и менее 1 мес.	1 - 6 мес.	6 – 12 мес.	свыше 1 года	Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков	25	-	-	-	25
Средства клиентов	682 694	477 783	284 458	78 879	1 523 814
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	682 719	477 783	284 458	78 879	1 523 839

Обязательства представляют собой контрактные недисконтированные денежные потоки, распределенные по договорным срокам, оставшимся до погашения, включая общую сумму обязательств по предоставлению ссуд. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в раскрытии определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

Средства клиентов отражены с учетом процентов по вкладам физических лиц только на отчетную дату, т.к. в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

21.3. Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что Банк понесет убытки вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, курсов иностранных валют.

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Банк не проводит сделок с производными финансовыми инструментами и финансовыми активами торгового портфеля определяемыми как хеджирующие в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Совет директоров устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежеквартальной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Целью управления рыночным риском является максимальное снижение риска убытков при проведении активных операций на финансовых рынках. Задачами управления рыночным риском являются постоянный мониторинг финансовых рынков, контроль за динамикой текущей стоимости рыночного портфеля Банка, прогнозирование стоимости портфеля на будущие периоды, проведение активных операций на финансовых рынках в пределах, определенных внутренними положениями Банка.

В качестве показателей уровня рыночного риска используются: величина суммарной открытой валютной позиции, рассчитанной в соответствии с Инструкцией Банка России №178-И. Допустимое значение показателя – не более 5% от собственных средств (капитала) Банка; при расчете процентного риска Банка, допустимым считается значение относительной величины совокупного гэта (далее – коэффициента разрыва) по состоянию на конец расчетного года не менее 0,9; допустимое значение снижения размера собственных средств (капитала) Банка при применении стресс-тестирования – не более 5% при уменьшении процентной ставки на 400 базисных пунктов.

21.3.1. Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на ограничениях Банка России.

Валютный риск Банка ограничен денежными остатками в валютах, отличных от функциональной валюты Банка. Банк не предоставлял ссуды в иностранной валюте.

Незначительная доля валютных активов и пассивов в совокупных активах и пассивах Банка не оказывают особого влияния на финансовое состояние Банка при изменении Банком России курсов иностранных валют. Анализ чувствительности финансового результата и собственных средств к возможному изменению обменных курсов не приводится ввиду незначительности.

21.3.2. Риск процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению ссуд по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Целью управления процентным риском является сбалансированность между процентной ставкой по привлекаемым ресурсам и процентной ставкой по проводимым активным операциям, позволяющая иметь процентную маржу, достаточную для достижения банком планируемых финансовых результатов. Задачей

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

управления процентным риском является проводимый на постоянной основе мониторинг процентной конъюнктуры на рынках привлечения и размещения денежных средств, контроль за соблюдением установленных лимитов процентного риска, а также изменений в кредитно-денежной политике Банка России, касающихся процентных ставок.

Финансовый комитет и экономическое управление осуществляют текущую оценку уровня процентного риска, используя в работе отчет по расчету уровня процентного риска, подготовленного экономическим управлением.

Методика, используемая в данном отчете, разработана на основе гээп-анализа в рамках рекомендательного письма Департамента банковского регулирования и надзора Банка России №15-1-3-6/3995 от 2 октября 2007 года, и содержит расчет коэффициентов разрыва во временном интервале до 1 года между работающими активами и обязательствами, чувствительными к изменению процентных ставок.

При расчете процентного риска Банка, допустимым считается значение относительной величины совокупного гээп (далее – коэффициента разрыва) по состоянию на конец расчетного года не менее 0,9; допустимое значение снижения размера собственных средств (капитала) Банка при применении стресс-тестирования – не более 5% при уменьшении процентной ставки на 400 базисных пунктов.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Непро- центные	Итого
На 31 декабря 2023						
Итого финансовых активов	1 588 912	52 163	116 494	90 446	8 801	1 856 816
Итого финансовых обязательств	671 934	618 558	262 389	17 903	36 340	1 489 792
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2023	916 978	(566 394)	(145 895)	72 543	(27 539)	367 024
На 31 декабря 2022						
Итого финансовых активов	1 367 516	58 731	173 370	137 100	22 484	1 759 201
Итого финансовых обязательств	753 058	441 268	279 975	15 491	-	1 489 792
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2022	614 458	(382 537)	(106 605)	121 609	22 484	269 409

По финансовым инструментам с плавающей процентной ставкой, возможное изменение ставки процента влияет на будущие денежные потоки по финансовым инструментам.

22. Управление капиталом

Управление капиталом Банка осуществляется согласно Положению «О системе управления рисками и капиталом в Банке «Йошкар-Ола» (ПАО)», утвержденному Советом директоров Банка 22.09.2023 (протокол от 25.09.2023 № 13). Настоящее Положение определяет перечень внутренних процедур оценки достаточности капитала¹. ВПОДК представляют собой процесс оценки Банком достаточности имеющегося в его распоряжении капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков и являются частью его корпоративной культуры.

ВПОДК также включают процедуры планирования капитала, исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней оценки рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. Основной целью ВПОДК является обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

С целью определения достаточности капитала Банка, необходимого для покрытия принятых и потенциально возможных рисков, Банк в процессе управления рисками и капиталом выделяет регуляторный и

¹ Далее – ВПОДК.

экономический капитал. Регуляторный капитал – капитал Банка, необходимый для покрытия принятых в процессе деятельности рисков, методология оценки которых установлена Банком России. Методика определения регуляторного капитала установлена Положением Банка России № 646-П. Достаточностью регуляторного капитала считается выполнение норматива достаточности капитала Банка (Н1.0), рассчитываемого в соответствии с Инструкцией Банка России от 06.12.2017 № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией», с учетом Инструкции Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

Экономический капитал – капитал Банка, необходимый для покрытия всех видов принятых и потенциально возможных рисков, который определяется на основании показателей склонности к риску.

Склонность к риску (целевые уровни рисков) определяется в виде совокупности количественных и качественных показателей. На основе количественных и качественных показателей рисков Банк определяет плановый (целевой) уровень риска в процентах от капитала. Совокупный объем необходимого капитала определяется на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении существенных (значимых) для Банка рисков. В целях оценки достаточности необходимого капитала Банк устанавливает процедуры соотнесения совокупного объема необходимого капитала (экономического капитала) и объема, имеющегося в распоряжении Банка капитала (регуляторного капитала). Расчет совокупного объема необходимого капитала для покрытия принимаемых рисков осуществляется не реже одного раза в квартал и рассматривается Правлением Банка. Контроль за соответствием объема необходимого капитала для покрытия принимаемых рисков осуществляет Совет директоров Банка не реже одного раза в квартал.

При определении планового уровня капитала Банк оценивает текущую потребность в капитале, необходимую для покрытия рисков и учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала с учетом установленной стратегии развития, плановых уровней рисков и целевой структуры рисков. Плановый уровень капитала устанавливается в соответствии с действующей Программой развития Банка.

При разработке Программы развития Банка определяется потребность в капитале на период действия программы и определяются объемы операций (размер рисков) по приоритетным направлениям деятельности. Банк устанавливает в Программе развития плановые значения объемных показателей по основным видам проводимых операций с учетом безусловного выполнения норматива достаточности капитала, установленного Банком России. Достаточность (требуемый размер) капитала Банка является обязательным планируемым показателем при разработке и утверждении Советом директоров Программы развития Банка. В рамках контроля за соблюдением обязательных экономических нормативов, установленных Банком России для кредитных организаций, экономическим управлением и службой управления рисками осуществляется ежедневный и ежемесячный контроль достаточности капитала Банка.

Банк осуществляет постоянный контроль уровня достаточности капитала, рассчитываемого в соответствии с нормативными актами Банка России на основе показателей публикуемой бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной по национальным стандартам бухгалтерской учета и отчетности. Расчет значений по капиталу произведен согласно Положению Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

Информация об уровне достаточности капитала представлена ниже:

	Нормативное значение, %	На 31 декабря 2023 года	На 31 декабря 2022 года
Достаточность основного капитала (Н1.2), в %	Min 6,0	33,8	34,8
Достаточность собственных средств (Н1.0)	Min 8,0	35,4	36,7

В отчётном периоде Банк выполнил все установленные регулятором требования к капиталу.

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату

оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах.

23.1. Иерархия источников справедливой стоимости

Финансовые инструменты анализируются по уровням иерархии справедливой стоимости (Примечание 3.1.1). Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости.

По состоянию за 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года Банк не имел финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости.

В таблице ниже отражена информация по финансовым инструментам, справедливая стоимость которых раскрывается на 31 декабря 2023 года.

На 31 декабря 2023	Оценка справедливой стоимости с использованием				Итого балансовая стоимость
	Котировок на активных рынках (Уровень 1)	Значительных наблюдаемых исходных данных (Уровень 2)	Значительных ненаблюдаемых исходных данных (Уровень 3)	Итого справедливая стоимость	
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты					
Наличные средства	77 955	-	-	77 955	77 955
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	111 450	-	-	111 450	111 450
Средства на корреспондентских счетах в банках	16 742	-	-	16 742	16 742
Обязательные резервы в Банке России	1 246	-	-	1 246	1 246
Депозиты в банках	-	1 075 338	-	1 075 338	1 075 338
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	-	1 240	-	1 240	1 240
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	564 044	564 044	564 044
Дебиторская задолженность	-	-	13 349	13 349	13 349
Прочие финансовые активы	-	-	1 465	1 465	1 465
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства банков	-	2	-	2	2
Средства клиентов					
Текущие/расчетные счета	-	647 854	-	647 854	647 854
Срочные депозиты	-	922 893	-	922 893	922 893
Средства клиентов для расчетов по брокерским операциям	-	35	-	35	35
Прочие финансовые обязательства	-	-	30 477	30 477	30 477

В таблице ниже отражена информация по финансовым инструментам, справедливая стоимость которых раскрывается на 31 декабря 2022 года.

На 31 декабря 2022	Оценка справедливой стоимости с использованием				
	Котировок на активных рынках (Уровень 1)	Значительных наблюдаемых исходных данных (Уровень 2)	Значительных ненаблюдаемых исходных данных (Уровень 3)	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты					
Наличные средства	101 742	—	—	101 742	101 742
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	106 194	—	—	106 194	106 194
Средства на корреспондентских счетах в банках	14 078	—	—	14 078	14 078
Обязательные резервы в Банке России	1 227	—	—	1 227	1 227
Депозиты в банках	—	1 070 000	—	1 070 000	1 070 000
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	—	1 033	—	1 033	1 033
Ссуды, предоставленные клиентам	—	—	468 517	468 517	468 517
Дебиторская задолженность	—	—	10 175	10 175	10 175
Прочие финансовые активы	—	—	798	798	798
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства банков	—	25	—	25	25
Средства клиентов					
Текущие/расчетные счета	—	420 750	—	420 750	420 750
Срочные депозиты	—	1 115 049	—	1 115 049	1 115 049
Средства клиентов для расчетов по брокерским операциям	—	38	—	38	38
Прочие финансовые обязательства	—	—	28 764	28 764	28 764

Оценочная справедливая стоимость краткосрочных финансовых активов и пассивов за 31 декабря 2023 и 31 декабря 2022 года равна их балансовой стоимости на указанную дату, поскольку существенного изменения процентных ставок по вновь выдаваемым и привлекаемым Банком денежным средствам на конец года по сравнению с ЭПС для финансового инструмента не произошло.

Представленные оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

23.2. Методики оценки и допущения

Ниже описаны методики и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств, которые не оцениваются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении, но справедливая стоимость которых раскрывается.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует активного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять, исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом и применением профессиональных суждений.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно

равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости

Справедливая стоимость некотируемых инструментов, ссуд, предоставленных клиентам, депозитов клиентов, средств в кредитных организациях, задолженности перед Банком России, средств кредитных организаций и прочих финансовых активов и обязательств оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

Ниже представлена количественная информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, использованных для проведения оценки справедливой стоимости.

24. Операции со связанными сторонами

Стороны обычно считаются связанными, если они находятся под общим контролем или одна из сторон имеет возможность контролировать другую сторону или может оказывать значительное влияние на принимаемые ею решения по вопросам финансово-хозяйственной деятельности или осуществлять над ней совместный контроль. При рассмотрении взаимоотношений с каждой из возможных связанных сторон принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом (КУП) и компаниями, контролируемые акционерами и КУП Банка, а также с другими связанными сторонами. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Ниже указаны остатки по состоянию за 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года, статьи доходов и расходов, а также другие операции за год со связанными сторонами:

	На 31 декабря 2023	На 31 декабря 2022
Ссуды и дебиторская задолженность		
- акционеры	-	-
- ключевой управленческий персонал	-	-
- другие связанные с Банком стороны	40 442	54 634
Средства клиентов (остатки на расчетных счетах клиентов)		
- акционеры	-	-
- ключевой управленческий персонал	-	-
- другие связанные с Банком стороны	2 584	1 102

Ссуды и дебиторская задолженность в таблице выше показаны по чистой балансовой стоимости за вычетом резервов под обесценение.

Ссуды и дебиторская задолженность по другим связанным с Банком сторонам относится к совокупной величине кредитного риска по работникам Банка и ООО «Лизинговая компания «Созидание».

Общий объем сформированных резервов по ссудной задолженности по всем связанным лицам составил на отчетную дату: 4 403 тыс. руб. (на 31.12.2022 – 5 868 тыс. руб.), просроченной задолженности перед Банком за анализируемые периоды не было.

	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Процентные доходы		
- акционеры	-	-
- ключевой управленческий персонал	-	-
- другие связанные с Банком стороны	5 090	3 913
Процентные расходы		
- акционеры	-	-
- ключевой управленческий персонал	-	-

	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года
- другие связанные с Банком стороны	1	1

Процентные доходы от операций со связанными сторонами представляют собой полученные проценты за пользование кредитами. Процентные расходы от операций со связанными сторонами представляют собой уплаченные ежеквартальные проценты по остаткам на расчетных счетах.

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу

К ключевому управленческому персоналу Банка относятся члены Совета директоров (численный состав: – 5 человек), члены Правления (численный состав: 5 человек); члены Финансового комитета (численный состав 5 человек), лица, их замещающие (численный состав: 5 человек).

Вознаграждение, компенсации и премии членам Совета директоров Банка выплачиваются за выполнение ими своих обязанностей и за участие в заседаниях Совета директоров Банка.

Вознаграждение членам Правления Банка выплачивается за выполнение ими своих обязанностей на занимаемых должностях и складывается из предусмотренной трудовым соглашением заработной платы и премий, определяемых по результатам работы за период на основании ключевых показателей деятельности. Ключевые показатели деятельности и сумма вознаграждения утверждаются Советом директоров.


Общая сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, составила 11 521 тыс. рублей (за год, закончившийся 31 декабря 2022 года: 13 591 тыс. рублей).

25. События после отчетной даты

Существенные события, которые оказали или могут оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности Банка, имевшие место в период между отчетной датой и датой подписания финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, подготовленной в соответствии с МСФО, отсутствуют.


Президент Банка
Изофатов Р.И.

Йошкар-Ола, Российская Федерация
«18» апреля 2024 года


Главный бухгалтер
Остапчук К.Л.

Всего пронумеровано, прошнуровано
и скреплено печатью

76 (сорок шесть) листов

Генеральный директор

АО АК «Арт-Аудит»

Тихонов Сергей Иванович

