



**Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
(неаудированная)**

и заключение по результатам обзорной проверки

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ.....	3
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении.....	<u>5</u>
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале.....	<u>7</u>
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	<u>8</u>
Избранные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности	10
1. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	10
1.1. Основная деятельность Банка	10
1.2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	10
2. Основные принципы подготовки финансовой отчетности и изменения учетной политики Банка	10
3. Основные суждения, оценки и допущения	12
4. Денежные средства и их эквиваленты	12
5. Депозиты в банках.....	13
6. Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	14
7. Ссуды, предоставленные клиентам.....	14
8. Прочие активы.....	21
9. Расходы по кредитным убыткам и прочие оценочные обязательства.....	22
10. Средства клиентов.....	23
11. Прочие обязательства	23
12. Собственный капитал.....	24
13. Процентные доходы и расходы.....	24
14. Комиссионные доходы и расходы	25
15. Расходы на содержание персонала и операционные расходы	26
16. Налог на прибыль	27
17. Управление финансовыми рисками	29
18. Управление капиталом	34
19. Справедливая стоимость финансовых инструментов	34
20. Операции со связанными сторонами	36
21. События после отчетной даты	<u>37</u>



ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

*Акционерам Банка "Йошкар-Ола"
(публичное акционерное общество)*

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банка "Йошкар-Ола" (публичное акционерное общество) (Банк «Йошкар-Ола» (ПАО), ОГРН 1021200004748, 424006, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, ул. Панфилова, д.39 г), состоящей из промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2023 года, промежуточного сокращенного отчета о совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023, промежуточного сокращенного отчета об изменениях в собственном капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023, промежуточного сокращенного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023, а также избранных примечаний к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 (далее «промежуточная финансовая информация»). Руководство Банка "Йошкар-Ола" (ПАО) несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы проводили обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной финансовой информации включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная финансовая отчетность не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

С. И. Тихонов
Генеральный директор аудиторской организации,
Руководитель задания по обзорной проверке по
результатам которой составлено заключение
ОРНЗ 21606070522



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

28 августа 2023 года

Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении на 30 июня 2023

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

		30 июня 2023 (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2022
	Прим.		
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	222 805	222 014
Обязательные резервы в Центральном Банке РФ		1 246	1 227
Депозиты в банках	5	1 010 202	1 070 000
Средства в других банках и прочих финансовых институтах	6	-	1 033
Ссуды, предоставленные клиентам	7	530 229	442 443
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи		-	11 511
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования		61 451	77 216
Отложенный налоговый актив		12 265	12 559
Прочие активы	8	33 352	10 973
Текущее требование по налогу на прибыль	15	2 369	1 745
Итого активов		1 873 919	1 850 721
Обязательства			
Средства банков и Банка России		7	25
Средства клиентов	10	1 496 573	1 461 003
Прочие обязательства	11	46 947	51 139
Итого обязательств		1 543 527	1 512 167
Собственный капитал			
Уставный капитал	12	46 248	46 248
Эмиссионный доход	12	53 000	53 000
Нераспределенная прибыль		231 144	239 306
Итого собственный капитал		330 392	338 554
Итого обязательств и собственных средств		1 873 919	1 850 721

ВРИО Президента Банка
Малахов О.В.

25 августа 2023 года



Главный бухгалтер
Москвичева О.В.

Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)

Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Прим.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 (неаудированные данные)
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	13	73 018	103 382
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	13	(25 392)	(38 799)
Чистые процентные доходы		47 626	64 583
(Создание)/восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам, средствам в других банках	7,9	(4 501)	1 228
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов		43 125	65 811
Чистые комиссионные доходы	14	25 397	25 646
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой, переоценки иностранной валюты		45	(257)
Изменение резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и прочим финансовым активам	8,9	(3 365)	1 874
Прочие операционные доходы		1 406	964
Расходы на содержание персонала	15	(46 719)	(48 415)
Операционные расходы	15	(26 997)	(25 516)
Прибыль (убыток) до налогообложения		(7 108)	20 107
Расходы по налогу на прибыль	16	(264)	(2 299)
Прибыль за период		(7 372)	17 808
Прочий совокупный доход		0	0
Итого совокупный доход за период		(7 372)	17 808

ВРИО Президента Банка
Малахов О.В.

25 августа 2023 года



Главный бухгалтер
Москвичева О.В.

Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)

**Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023**

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Нераспреде- ленная прибыль (убыток)	Итого собственных средств акционеров
На 01 января 2022 года	46 248	53 000	225 835	325 083
Прибыль за период	-	-	17 808	17 808
Прочий совокупный доход	-	-	-	-
Общий совокупный доход			17 808	17 808
На 30 июня 2022 года (неаудированные данные)	46 248	53 000	242 035	341 283
На 01 января 2023 года	46 248	53 000	225 835	325 083
Прибыль за период	-	-	(7 372)	(7 372)
Прочий совокупный доход	-	-	-	-
Общий совокупный доход	-	-	(7 372)	(7 372)
На 30 июня 2023 года (неаудированные данные)	46 248	53 000	231 144	330 392


ВРИО Президента Банка
Малахов О.В.

25 августа 2023 года



Главный бухгалтер
Москвичева О.В.

Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)**Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

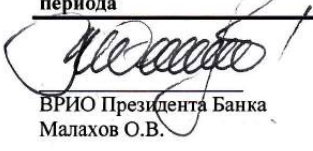
	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022
	<i>(неаудированные данные)</i>	<i>(неаудированные данные)</i>
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	72 964	104 793
Проценты уплаченные	(24 120)	(38 753)
Комиссии полученные	28 334	28 427
Комиссии уплаченные	(1 974)	(2 374)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	0	897
Прочие операционные доходы	675	955
Операционные расходы	(62 027)	(63 078)
Расходы по налогу на прибыль	(625)	(2 219)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и	13 227	28 648
Чистое снижение обязательных резервов на счетах в Банке России	(19)	1 815
Чистое снижение / (прирост) депозитов в банках	60	(410 000)
Чистое снижение / (прирост) ссуд, предоставленных клиентам	(29 906)	725 375
Чистое снижение по прочим активам	(17 074)	(21 588)
Чистый прирост по средствам банков	(18)	15
Чистый прирост/ (снижение) по средствам клиентов	34 375	(287 640)
Чистое (снижение) / прирост по прочим обязательствам	3 072	(2 195)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	3 717	34 430
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	(606)	-
Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов	930	4 901
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности	324	4 901
Денежные средства от финансовой деятельности		
Выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения обязательств по аренде	(3 915)	(5 388)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(3 915)	(5 388)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	665	(472)

Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)

**Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года**

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	791	33 471
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	222 014	203 561
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	222 805	237 032


ВРИО Президента Банка
Малахов О.В.

25 августа 2023 года



Главный бухгалтер
Москвичева О.В.

1. Описание деятельности

1.1. Основная деятельность Банка

Банк «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество) (далее Банк) является правопреемником Муниципального коммерческого банка «Йошкар-Ола» (товарищество с ограниченной ответственностью), зарегистрированного Центральным Банком Российской Федерации (далее по тексту – «Банк России») 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.

Банк «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество) является коммерческим региональным банком Республики Марий Эл с государственным участием в капитале, который оказывает все основные виды банковских операций на рынке финансовых услуг. Центральным банком Российской Федерации 27 сентября 2018 года Банку выдана базовая лицензия на осуществление банковских операций № 2802.

По состоянию 30 июня 2023 года и на 31 декабря 2022 года основным акционером Банка являлась Республика Марий Эл в лице Министерства государственного имущества Республики Марий Эл, которому принадлежит 77,91% акций Банка. Комитет по управлению муниципальным имуществом администрации городского округа «Город Йошкар-Ола» владеет 2,72% акций Банка.

Банк осуществляет свою деятельность в Республике Марий Эл. По состоянию на 30 июня 2023 года и на 31 декабря 2022 года Банк имеет 13 дополнительных офисов.

Фактическое местонахождение Банка и адрес регистрации: 424006, г. Йошкар-Ола, ул. Панфилова, д. 39г.

Списочная численность персонала Банка на 30 июня 2023 года составила 146 сотрудников, на 31 декабря 2022 года – 153 сотрудника.

1.2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В феврале 2022 года на экономическую ситуацию в России отрицательно повлияли обострившийся военнополитический конфликт в регионе, а также продолжающиеся международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан. Эти факторы привели к существенному росту нестабильности на финансовых рынках, частым и существенными изменениями цен, увеличением спредов по торговым операциям.

В 2023 году продолжалось санкционное давление на Российскую Федерацию. В рамках принятых санкций были блокированы корреспондентские счета российских банков, отключена работа системы SWIFT, клиенты большинства банков лишились возможности переводить валюту в другие банки в американских и канадских долларах, датских и шведских кронах, а также фунтах стерлингов, а также валютные операции с зарубежными контрагентами. Использование российского аналога SWIFT — Системе передачи финансовых сообщений (СПФС) Банка России позволило проводить транзакции внутри страны без ограничений и сбоев.

Банк располагает всеми необходимыми технологическими возможностями для бесперебойной работы. Санкции не оказали существенного влияния на проведение операций Банка, включая работу на территории России карт международных платежных систем Visa и Mastercard, выпущенных Банком.

Ожидаемое дальнейшее расширение санкционных мер, введение ограничений в отношении Банка России и ряда компаний, включая клиентов и контрагентов Банка, могут оказать значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка в будущем, последствия которого сложно прогнозировать. Будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда, и ее воздействие на деятельность Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

2. Основные принципы подготовки финансовой отчетности и изменения учетной политики Банка

Основа подготовки

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, была подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО

(IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Банк подготовил данную финансовую отчетность исходя из допущения о непрерывности деятельности.

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех данных и не раскрывает полной информации, предписанной требованиями к годовой финансовой отчетности. Банк не раскрывает информацию, которая дублирует информацию, содержащуюся в финансовой отчетности за 2022 год. Настоящую отчетность необходимо рассматривать в сочетании с годовой финансовой отчетностью за 2022 год, подготовленной в соответствии с МСФО. По мнению руководства Банка, финансовая отчетность отражает все изменения, необходимые для достоверного представления финансового положения Банка, результатов его деятельности, изменений в собственном капитале и движения денежных средств за промежуточные отчетные периоды.

Основные положения учетной политики. Принципы учета, принятые при составлении настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют принципам, которые применялись и были раскрыты в финансовой отчетности Банка за год, завершившийся 31 декабря 2022 года, за исключением вступивших в силу с 1 января 2023 года новых стандартов.

Общество не применяло досрочно какие-либо стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу. Перечисленные ниже поправки к стандартам стали обязательными с 1 января 2023 года, но не оказали существенного влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Банка:

- Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». Поправки касаются раскрытия информации об учетной политике, поясняют применение концепции существенности при принятии решения о раскрытии информации в учетной политике, объясняют, как организация может идентифицировать существенную информацию об учетной политике.
- Поправка к МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки». Поправки касаются определения бухгалтерских оценок. Определение изменения в бухгалтерских оценках исключено из МСФО (IAS) 8 и заменено определением бухгалтерских оценок. Бухгалтерские оценки определены как «денежные суммы в финансовой отчетности, которые подвержены неопределенности в оценке».
- Поправка к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль». Поправки касаются отложенного налога по активам и обязательствам, возникающим в результате одной операции. В соответствии с поправками не применяется освобождение от первоначального признания к операциям, приводящим к возникновению равных налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц.
- Поправка к МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». Поправки касаются проблем, выявленных после выхода МСФО (IFRS) 17, в частности, эти поправки затронули требования по измерению и раскрытию комиссий, выплачиваемых по краткосрочным договорам страхования с ожидаемым продлением, а также прибыли по долгосрочным договорам страхования с инвестиционной составляющей.

Указанные выше поправки к стандартам не влияют на финансовую отчетность Банка.

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.

Официальный обменный курс российского рубля к доллару США, установленный Банком России на 30 июня 2023 года, составлял 87,03 : 1,00 (31 декабря 2022 года: 70,33 : 1,00); официальный обменный курс российского рубля к евро на 30 июня 2023 года составлял 95,10 : 1,00 (31 декабря 2022 года: 75,65 : 1,00).

Непрерывность деятельности

Настоящая финансовая отчетность составлена исходя из допущения о непрерывности деятельности. Влияние событий, вызванных геополитической ситуацией на операционную деятельность Банка раскрыто в Примечании 1.

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.

3. Основные суждения, оценки и допущения

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует использования руководством профессиональных суждений, допущений и расчетных оценок, которые влияют на то, как применяются положения учетной политики и в каких суммах отражаются активы, обязательства, доходы и расходы. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Допущения и сделанные на их основе расчетные оценки постоянно анализируются на предмет необходимости их изменения. Изменения в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, когда эти оценки были пересмотрены, и во всех последующих периодах, затронутых указанными изменениями.

Суждения в отношении положений учетной политики и методов оценки, применяемые руководством Банка, в процессе подготовки настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности соответствуют тем, что применялись при составлении финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, и по состоянию на эту дату.

4. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2023 (неаудированные данные)	31 декабря 2022
Наличные средства	106 309	101 742
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	88 911	106 194
Средства на корреспондентских счетах в банках	27 585	14 078
Итого денежные средства и их эквиваленты (до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки)	222 805	222 014
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам	-	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	222 805	222 014

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

В Примечании 17 представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству, а также анализ сроков погашения), процентных ставок.

Оценочная справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов раскрыта в Примечании 19.

Общий объем средств, размещенных в кредитных организациях, отражен ниже, все кредитные организации – контрагенты являются резидентами Российской Федерации:

Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Наименование статьи	30 июня 2023 (неаудированные данные)	31 декабря 2022
Средства в банках, всего, в том числе:	25 908	14 078
30 крупнейших российских банков (по величине чистых активов), всего, из них:	25 907	14 078
ПАО Сбербанк России	19 732	3 575
ПАО Банк «ФК Открытие»	6 431	9 392
АО «Россельхозбанк»	1 110	1 110
другие российские банки, всего, из них:	2	1
АО «МСП БАНК»	2	1

В отношении средств в ПАО Банк «ФК Открытие» есть ограничения по использованию средств в рамках установленных неснижаемых лимитов на 30 июня 2023 года в сумме 6 431 тыс. рублей (на 31 декабря 2022 – 9 073 тыс. рублей). Объем указанных средств 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.

5. Депозиты в банках

	30 июня 2023 (неаудированные данные)	31 декабря 2022
Депозиты в Банке России на срок от 8 до 30 дней	500 220	400 000
Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям на срок от 8 до 30 дней	510 002	670 000
Итого депозиты в банках (до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки)	1 010 222	1 070 000
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	0	0
Итого депозиты в банках, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 010 222	1 070 000

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

В Примечании 17 представлен анализ депозитов в банках по кредитному качеству, а также анализ сроков погашения, процентных ставок.

Оценочная справедливая стоимость депозитов в банках раскрыта в Примечании 19.

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

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

	30 июня 2023	31 декабря 2022
	(неаудированные данные)	
Средства в других банках	0	1 033
Просроченные кредиты в других банках	130 507	130 507
Средства в банках (до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки)	130 507	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	0	1 033

В Примечании 17 представлен анализ ссуд и средств в других банках по кредитному качеству, а также анализ сроков погашения, процентных ставок.

Оценочная справедливая стоимость ссуд и средств в других банках раскрыта в Примечании 19.

7. Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам, включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2023 (неаудированные данные)	31 декабря 2022.
Ссуды предприятиям и организациям	452 159	409 500
Ссуды государственным и муниципальным органам власти	88 405	53 100
Ссуды индивидуальным предпринимателям	64 416	69 571
Ссуды физическим лицам – потребительские кредиты	59 157	52 193
Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	664 137	584 364
Резерв под ожидаемые кредитные убытки индивидуально оцененных кредитов	(131 678)	(138 990)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки коллективно оцененных кредитов	(2 230)	(2 931)
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитному портфелю	(133 908)	(141 921)
Итого кредиты клиентам после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	530 229	442 443

В Примечании 17 представлен анализ ссуд, представленных клиентам, по кредитному качеству, а также анализ сроков погашения, процентных ставок.

Оценочная справедливая стоимость ссуд и средств в других банках раскрыта в Примечании 19.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 20.

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	30 июня 2023		31 декабря 2022	
	<i>(неаудированные данные)</i>			
	Сумма	%	Сумма	%
Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Государственные и муниципальные органы власти	88 100	13%	53 100	9%
Обрабатывающие производства, включая добычу полезных ископаемых	199 048	29%	177 902	30%
Оптовая и розничная торговля	110 326	16%	100 056	17%
Строительство	120 564	18%	116 068	20%
Физические лица	59 508	9%	52 193	9%
Операции с недвижимым имуществом	28 250	6%	20 040	3%
Транспорт и связь	25 459	4%	5 901	1%
Прочие отрасли	32 882	5%	59 104	10%
Итого ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости (до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки)	664 137		584 364	
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(133 908)		(141 921)	
Итого ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	530 229		442 443	

Ниже представлен анализ кредитного качества и распределение ссуд по категориям кредитного риска и методу оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по состоянию на 30 июня 2023 года: (неаудированные данные):

Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)

**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023**

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Ссуды предприятиям и организациям	Ссуды государственным и муниципальным органам власти	Ссуды индивидуальным предпринимателям	Ссуды физическим лицам	ИТОГО
<i>Текущие и необесцененные</i>					
12-месячные ожидаемые кредитные убытки	194 061	88 405	10 289	58 230	350 985
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни — необесцененные активы	143 483	-	54 127	-	197 610
Итого текущих и необесцененных	337 544	88 405	64 416	58 230	548 595
Обесцененные на индивидуальной и коллективной основе					
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни — обесцененные активы	114 615	-	-	927	115 522
Итого обесцененные кредиты, оцениваемые на индивидуальной и коллективной основе	114 615	-	-	927	115 542
Общая балансовая сумма кредитов	452 159	88 405	64 416	59 157	664 137
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(126 431)	-	(5 210)	(2 267)	(133 908)
Итого ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	325 728	88 405	59 206	56 890	530 229

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:

Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

	Ссуды предприятиям и организациям	Ссуды государственным и муниципальным органам власти	Ссуды индивидуальн ым предпринима телям	Ссуды физическим лицам	Итого
Текущие и необесцененные					
12-месячные ожидаемые кредитные убытки	287 937	53 100	69 571	51 842	462 450
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни — необесцененные активы	-	-	-	-	-
Итого текущих и необесцененных	287 937	53 100	69 571	51 842	462 450
Обесцененные на индивидуальной и коллективной основе					
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни — обесцененные активы	121 563	-	-	351	121 914
Итого обесцененные кредиты, оцениваемые на индивидуальной и коллективной основе	121 563	-	-	351	121 914
Общая балансовая сумма кредитов	409 500	53 100	69 571	52 193	584 364
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(134 855)	(437)	(2 422)	(4 207)	(141 921)
Итого кредиты и авансы клиентам	274 645	52 663	67 149	47 986	442 443

Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитному портфелю в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года (неаудированные данные):

	Ссуды предприятия и организациям	Ссуды государственным и муниципальным органам власти	Ссуды индивидуальным предпринимателям	Ссуды физическим лицам – потребительские кредиты	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитному портфелю на 01 января 2023 года	134 855	437	2 422	4207	141 921
Создание / (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение отчетного периода	3 575	(437)	2 788	(1 425)	4 501
Средства, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	(11 999)			(515)	(12 514)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитному портфелю на 30 июня 2023 года	126431	0	5210	2 267	133 908

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитному портфелю в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ссуды предприятия и организациям	Ссуды государственным и муниципальным органам власти	Ссуды индивидуальным предпринимателям	Ссуды физическим лицам – потребительские кредиты	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитному портфелю на 01 января 2022 года	128 152	3 268	2 669	7267	141 356
Создание / (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение отчетного периода	6 862	(3 268)	(2 365)	(877)	352

Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитному портфелю на 30 июня 2022 года	135 014	-	304	6 390	141 708
--	----------------	----------	------------	--------------	----------------

Ссуды, предоставленные реальному сектору экономики, по состоянию на 30 июня 2023 года и на 31 декабря 2022 года составили более 77% за счет заемщиков Республики Марий Эл.

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

	На 30 июня 2023 (неаудированные данные)		На 31 декабря 2022	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость залога
Ссуды предприятиям и организациям				
необеспеченные	54833	-	120 611	-
обеспеченные				
- объекты недвижимости	139088	239750	132 127	184 900
- автотранспорт	258238	-	87 649	69 369
- прочие активы, зкладные	927	-	69 113	25 181
Ссуды государственным и муниципальным органам власти				
необеспеченные	88 405	-	53 100	-
Ссуды индивидуальным предпринимателям				
необеспеченные	-	-	-	-
обеспеченные				
- объекты недвижимости	29038	53 302	49 020	49 170
- автотранспорт	35019		19 959	-
- прочие активы, зкладные	359		592	
Ссуды физическим лицам				
необеспеченные	7 976		12 896	-

Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

обеспеченные

- объекты недвижимости	6653	10 870	10 545	24 314
- автотранспорт	13916	13339	7 969	6 368
- гарантии и поручительства	29685	-	20 783	-
Итого необеспеченные ссуды	151 214	-	186 607	-
Итого обеспеченные ссуды	512923	317 261	397 757	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.

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.

8. Прочие активы

	30 июня 2023	31 декабря 2022
Дебиторская задолженность	67 033	59 729
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	14514	798
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(49 624)	(49 943)
Итого прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	31 923	10 584
ТМЦ	433	0
Инвестиционное имущество	255	330
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	144	47
Прочее	78	12
Итого прочие нефинансовые активы	910	389
Итого прочие активы	32 833	10 973

В Примечании 17 представлен анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству, а также анализ сроков погашения и структуры валют.

Оценочная справедливая стоимость прочих финансовых активов раскрыта в Примечании 19.

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. Резерв рассчитывается на коллективной основе за весь срок. Движение оценочного резерва под кредитные убытки в отношении финансовой дебиторской задолженности представлено ниже:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022
Резерв под обесценение на начало периода	49 943	49 686
Отчисления (восстановление) в резерв под обесценение	811	375
Списание активов за счет резерва	(1 130)	-
Резерв под обесценение на конец периода	49 624	50 061

9. 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 30 июня 2023 года и на 31 декабря 2022 года.

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок		Итого
		Не кредитно- обесценен- ные	Кредитно- обесцененные	
Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	(4 501)	-	-	(4 501)
Прочие финансовые активы	(811)	-	-	(811)
Обязательства по предоставлению кредитов	(2 540)	-	-	(2 540)
Финансовые гарантии и аккредитивы	(5)	-	-	(5)
Итого убыток от обесценения	(7 857)	-	-	(7 857)

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок		Итого
		Не кредитно- обесценен- ные	Кредитно- обесценен- ные	
Денежные средства и их эквиваленты	1 580	-	-	1 580
Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	(352)	-	-	(352)
Восстановление резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	1 228	-	-	1 228
Прочие финансовые активы	(375)	-	-	(375)
Обязательства по предоставлению кредитов	512	-	-	512
Финансовые гарантии и аккредитивы	1 737	-	-	1 737
Восстановление резерва под кредитные убытки по прочим финансовым активам, неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и финансовым гарантиям	1 874	-	-	1 874
Итого прибыль от восстановления	3 102	-	-	3 102

Информация о резерве под обесценение финансовых гарантий, аккредитивов и других неиспользованных обязательств, соответственно, представлена в Примечании 9.

10. Средства клиентов

	30 июня 2023	31 декабря 2022
	<i>(неаудированные данные)</i>	
Текущие / расчетные счета		
Государственные и общественные организации	34 306	37 745
Прочие предприятия и организации	412 694	325 541
Физические лица	50 591	57 464
	497 591	420 750
Депозиты и вклады		
Физические лица	971 792	1 015 204
Прочие предприятия и организации	27 155	25 011
	998 947	1 040 215
Средства клиентов для расчетов по брокерским операциям	35	38
Итого средства клиентов	1 496 573	1 461 003

Банк не привлекал срочные депозиты от связанных сторон в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года и в 2022 году. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 20.

В Примечании 17 представлен анализ средств клиентов по срокам погашения, процентным ставкам.

Оценочная справедливая стоимость средств клиентов раскрыта в Примечании 19.

11. Прочие обязательства

	30 июня 2023	31 декабря 2022
	<i>(неаудированные данные)</i>	
Обязательства по аренде	25 137	38 917
Кредиторская задолженность и предоплаты полученные	6 061	2 306
Резервы по обязательствам кредитного характера и финансовым гарантиям	4 422	1 868
Прочее	262	256
Итого прочие финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости	35 882	43 347

Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Задолженность по расчетам с персоналом	7 811	5 693
Налоги к уплате	3 206	2 042
Оценочные обязательства	57	57
Итого прочие нефинансовые обязательства, учитываемые по первоначальной стоимости	11 074	7 792
Итого прочих обязательств	46 956	51 139

В Примечании 17 представлен анализ прочих обязательств по срокам погашения.

12. Собственный капитал**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 30 июня 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.

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.

На годовом общем собрании акционеров Банка, состоявшемся 21.06.2023, было принято решение о выплате дивидендов по итогам деятельности Банка за 2022 год в размере 3 660 тыс. рублей. Выплата дивидендов за 2022 год акционерам Банка проведена в июле 2023 года.

13. Процентные доходы и расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 (неаудированные данные)
Процентные доходы		
Кредиты кредитным организациям, депозиты, размещенные в ЦБ РФ, денежные средства в кредитных организациях,	44 943	68 809
Кредиты клиентам	28 075	34 573
Итого процентных доходов	73 018	103 382

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 (неаудированные данные)
Процентные расходы		
Вклады физических лиц	(23 077)	(33 633)
Депозиты юридических лиц	(638)	(2 040)
Средства на открытых счетах юридических лиц	(1 167)	(1 965)
	(24 882)	(37 638)
Прочие процентные расходы		
Процентные расходы по обязательствам по аренде	(510)	(1 161)
Итого процентных расходов	(25 392)	(38 799)
Чистые процентные доходы	47 626	64 583

Анализ операций со связанными сторонами представлен в Примечании 20.

14. Комиссионные доходы и расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 (неаудированные данные)
Комиссионные доходы		
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	11 322	11 276
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	3 534	3 986
Вознаграждение за осуществление переводов денежных средств	12 215	12 517
Другие комиссионные доходы	202	257
Итого комиссионных доходов	27 273	28 036
Комиссионные расходы		
Расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(1 124)	(1 310)
Расходы за расчетное и кассовое обслуживание	(739)	(997)
Другие комиссионные расходы	(13)	(83)

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 (неаудированные данные)
Итого комиссионных расходов	(1 876)	(2 390)
Чистый комиссионный доход	25 397	25 646

15. Расходы на содержание персонала и операционные расходы

Расходы на содержание персонала:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 (неаудированные данные)
Заработная плата и премии	35 749	37 135
Отчисления в страховые фонды	10 780	11 124
Прочие расходы	190	156
Итого расходы на содержание персонала	46 719	48 415

Операционные расходы Банка представлены ниже:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 (неаудированные данные)
Амортизация	5 259	6 175
Ремонт и содержание основных средств	5 631	5 050
Плата за права пользования объектами интеллектуальной деятельности и услуги связи	2 887	3 142
Охрана	3 248	2 747
Страхование вкладов	3 462	3 596
Убытки от выбытия внеоборотных активов	2 515	-
Налоги, за исключением налога на прибыль	1 693	1 952
Списание ТМЦ	845	2235

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 (неаудированные данные)
Штрафы	200	-
Прочее	1 257	619
Итого операционные расходы	26 997	25 516

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

16. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 (неаудированные данные)
Текущие расходы по налогу на прибыль	-	(1 696)
Изменение отложенного налогового обязательства (актива):		
- вследствие изменения временных разниц	(264)	(603)
Расходы по налогу на прибыль за год	(264)	(2 299)

По состоянию за 30 июня 2023 года текущая ставка по налогу на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка за 2022 год, составляла 20%.

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

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 (неаудированные данные)
Прибыль до налогообложения	(7 108)	20 107
Теоретическая сумма расхода по налогу на прибыль (20%)	1 422	(4 021)
Налоговый эффект статей, не уменьшающих налогооблагаемую базу или не учитываемых для целей налогообложения	(1 686)	1722
Расходы по налогу на прибыль	(264)	(2 299)

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 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года:

	31 декабря 2022 года	Движение, отраженное в Отчете о совокупном доходе	30 июня 2023 года
Отложенные активы по налогу на прибыль			
Обязательства по договорам аренды	1 640	3 387	5 027
Активы и обязательства групп выбытия	863	(863)	0
Ссуды, предоставленные клиентам	5 876	2 394	8 270
Прочие активы и обязательства	6 854	(3 604)	3 250
Убытки, перенесенные на будущее	87	858	945
Зачет отложенных налоговых активов и обязательств	(2 761)	(2 436)	(5 197)
	12 559	(264)	12 295
Отложенные обязательства по налогу на прибыль			
Основные средства	(1 137)	495	(642)
Активы в форме права пользования	(1 089)	(3 429)	(4518)
Прочие активы и обязательства	(535)	498	(37)
Зачет отложенных налоговых активов и обязательств	2 761	2 436	5 197
	12 559		12 295
Чистые отложенные обязательства по налогу на прибыль	12 559		12 295

Налоговый эффект движения временных разниц за период, закончившихся 30 июня 2022 года

	31 декабря 2021 года	Движение, отраженное в Отчете о совокупном доходе	30 июня 2022 года (неаудирова нные данные)
Отложенные активы по налогу на прибыль			
Обязательства по договорам аренды	11 391	(9 751)	1 640
Активы и обязательства групп выбытия	1 225	(362)	863

	31 декабря 2021 года	Движение, отраженное в Отчете о совокупном доходе	30 июня 2022 года (неаудирова нные данные)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки кредиты клиентам	5 087	789	5 876
Прочие активы и обязательства	8 092	(1 237)	6 855
Убытки перенесенные на будущее	96	(9)	87
Зачет отложенных налоговых активов и обязательств	(12 729)	9 967	(2 762)
	13 162	(603)	12 559
Отложенные обязательства по налогу на прибыль			
Основные средства	(1 451)	314	(1 137)
Активы в форме права пользования	(10 851)	9 762	(1 089)
Прочие активы и обязательства	(427)	(109)	(536)
Зачет отложенных налоговых активов и обязательств	12 729	9 967	2 762
Чистые отложенные обязательства по налогу на прибыль	13 162		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.

17. 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) и Положение о системе управления рисками и капиталом в Банке. 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.

17. Управление финансовыми рисками (продолжение)**Кредитный риск.**

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

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

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 30 июня 2023 года Банком были предоставлены ссуды десяти крупнейшим заемщикам (группам связанных заемщиков) на общую сумму 363 495 тыс. руб. (на 31 декабря 2022 года – 467 113 тыс. руб.), что составляет 44,89% от статьи «Ссуды, предоставленные клиентам» до вычета резерва под ОКУ (на 31 декабря 2022 года – 44,16%).

Риск 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.

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, %	На 30 июня 2023	На 31 декабря 2022
Норматив текущей ликвидности банка (НЗ), в %	Min 50,0	146,0	165,5

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

Анализ риска ликвидности

Анализ риска ликвидности на основании балансовой стоимости активов и обязательств по состоянию на 30 июня 2023 года представлен ниже:

	Менее 1 года	Свыше 1 года	С неопреде- ленным сроком погашения	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	222 805			222 805
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	1 246			1 246
Депозиты в банках	1 010 202			1 010 202
Средства в других банках и прочих финансовых институтах	0			0

Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Ссуды, предоставленные клиентам	301 592	228 637		530 229
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи				0
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования			61 451	61 451
Отложенный налоговый актив			12 265	12 265
Прочие активы	33 097	255		33 352
Текущее требование по налогу на прибыль	2 369			2 369
Итого активов	1 571 311	228 892	73 716	1 873 919
Средства банков и Банка России	7			7
Средства клиентов	1 480 230	16 343		1 496 573
Прочие обязательства	25 227	21 720		46 947
Итого обязательств	1 505 464	38 063	0	1 543 527
Чистый разрыв ликвидности	169 350	90 926	73 716	333 992

Анализ риска ликвидности на основании балансовой стоимости активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2022 года представлен ниже:

	Менее 1 года	Свыше 1 года	С неопреде- ленным сроком погашения	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	222014			222 014
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	1227			1 227
Депозиты в банках	1070000			1 070 000
Средства в других банках и прочих финансовых институтах	1033			1 033
Ссуды, предоставленные клиентам	285120	157 323		442 443
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	11 511			11 511
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования			77216	77 216
Отложенный налоговый актив			12559	12 559
Прочие активы	10329	255		10 584
Текущее требование по налогу на прибыль	1745			1 745

Итого активов	1602979	157578	89775	1850332
Средства банков и Банка России	7			7
Средства клиентов	1480230	—		1496573
Прочие обязательства	25227	21720		46947
Итого обязательств	1505464	21720	0	1543527
Чистый разрыв ликвидности	97515	135858	89775	306805

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

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 гэпа (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.

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. Доля средств клиентов в иностранной валюте на 30 июня 2023 года составила 0,2% от общей величины средств клиентов (на 31 декабря 2022 года – 0,2%). Анализ чувствительности финансового результата и собственных средств к возможному изменению обменных курсов не приводится ввиду незначительности.

17. Управление финансовыми рисками (продолжение)**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 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.

Итого финансовых активов	1 546 429	228 637	1 775 066
Итого финансовых обязательств	1 401 961	21720	1 423 681
Чистый разрыв по процентным ставкам на 30 июня 2023	144 468	206 917	351 385
Итого финансовых активов	1 590 367	157 323	1 747 690
Итого финансовых обязательств	1 426 561	77 636	1 504 197
Чистый разрыв по процентным ставкам на 30 июня 2022	163 806	79 687	243 493

В 2023 и 2022 годах Банк не имел финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой.

18. Управление капиталом

Управление капиталом Банка осуществляется согласно Положению «О системе управления рисками и капиталом в Банке «Йошкар-Ола» (ПАО)», утвержденному Советом директоров Банка 23.12.2022 (протокол от 26.12.2022 № 17). 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 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».

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»)»².

Информация об уровне достаточности капитала представлена ниже:

	Нормативное значение, %	На 30 июня 2023	На 31 декабря 2022
Достаточность основного капитала (Н1.2), в %	Min 6,0	32,1	34,8
Достаточность собственных средств (Н1.0)	Min 8,0	33,8	36,7

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

19. 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

¹ Далее – ВПОДК.

² Далее – Положение Банка России № 646-П.

19. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах.

Финансовые инструменты анализируются по уровням иерархии справедливой стоимости. 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 30 июня 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 30 июня 2023 года.

	Оценка справедливой стоимости с использованием				
	Котировок на активных рынках (Уровень 1)	Значительных наблюдаемых исходных данных (Уровень 2)	Значительных ненаблюдаем ых исходных данных (Уровень 3)	Итого справед- ливая стоимость	Итого балансовая стоимость
На 30 июня 2023					
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты		222 805		222 805	222 805
Обязательные резервы в Банке России		1 246		1 246	1 246
Депозиты в банках			1 010 202	1 010 202	1 010 202
Ссуды, предоставленные клиентам			530 229	530 229	530 229
Прочие финансовые активы			32 442	32 442	32 442
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства банков			7	7	7
Средства клиентов			1 496 573	1 496 573	1 496 573
Прочие финансовые обязательства			35 873	35 873	35 873

	Оценка справедливой стоимости с использованием				
	Котировок на активных рынках (Уровень 1)	Значительных наблюдаемых исходных данных (Уровень 2)	Значительных ненаблюдаем ых исходных данных (Уровень 3)	Итого справед- ливая стоимость	Итого балансовая стоимость
На 31 декабря 2022					
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты		222 014		222 014	

	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	
На 31 декабря 2022					
Обязательные резервы в Банке России		1 227		1 227	1 227
Депозиты в банках			1 070 000		1 070 000
Ссуды, предоставленные клиентам			442 443	442 443	442 443
Прочие финансовые активы			10 584	10 584	10 584
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается			10 584	10 584	10 584
Средства банков			25	25	25
Средства клиентов			1 461 003	1 461 003	1 461 003
Прочие финансовые обязательства			43 347	43 347	43 347

Для инструментов сроком более 3 месяцев ЭПС отклоняются от среднегодового уровня процентных ставок в связи со значительными колебаниями процентных ставок в течение 2022 года. Превышение среднего уровня процентных ставок по размещенным и привлеченным средствам Банка обусловлено изменением денежно-кредитной политики Банка России, а именно, существенным колебанием ключевой ставки (в первом квартале 2022 года повышение на 11,5 п.п. с 8,5% до 20,0%, во втором квартале 2022 года снижение на 10,5 п.п. с 20% до 9,5% и продолжение снижения ключевой ставки в третьем и четвертом квартале на 2,0 п.п. с 9,5% до 7,5%). Изменение ключевой ставки Банка России нашло отражение на изменении средней процентной маржи Банка за 12 месяцев 2022 года, которая по сравнению с аналогичным периодом прошлого года увеличилась на 1,33 п.п., с 3,51% до 4,84%.

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

20. 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, контролируруемыми акционерами и КУП Банка, а также с другими связанными сторонами. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.

Ниже указаны остатки по состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года, статьи доходов и расходов, а также другие операции за шесть месяцев, закончившихся 30 июня со связанными сторонами:

	30 июня 2023	31 декабря 2022
Ссуды и дебиторская задолженность		
- акционеры	-	-
- ключевой управленческий персонал	1 228	-
- другие связанные с Банком стороны	36 504	32 768
Средства клиентов (остатки на расчетных счетах клиентов)		
- акционеры	-	-

Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)

**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023**

	30 июня 2023	31 декабря 2022
- ключевой управленческий персонал	-	-
- другие связанные с Банком стороны	2 244	2 869

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 сотрудникам Банка и ООО «Лизинговая компания «Созидание». Общий объем сформированных резервов по ссудной задолженности по всем связанным лицам составил на отчетную дату: 4 068 тыс. рублей (на 31 декабря 2022 – 5 868 тыс. рублей), просроченной задолженности перед Банком за анализируемые периоды не было.

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022
Процентные доходы		
- акционеры	-	-
- ключевой управленческий персонал	-	-
- другие связанные с Банком стороны	2 658	1 483

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.

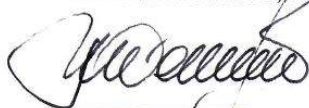
Вознаграждение ключевому управленческому персоналу. К ключевому управленческому персоналу Банка относятся члены Совета директоров (численный состав: – 5 человек), члены Правления (численный состав: 5 человек); члены Финансового комитета (численный состав 5 человек), лица, их замещающие (численный состав: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

Вознаграждение членам Правления Общества выплачивается за выполнение ими своих обязанностей на занимаемых должностях и складывается из выплат, предусмотренных Положением об оплате труда (должностной оклад, нефиксированная часть оплаты труда). Выплаты нефиксированной части оплаты труда за 6 месяцев 2023 года не осуществлялись.

Общая сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, составила 8 009 тыс. рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года: 7 523 тыс. рублей). Рост общей суммы вознаграждений ключевому управленческому персоналу за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, обусловлен проведенной в начале 2023 года индексацией заработной платы работникам Банка.

21. 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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, подготовленной в соответствии с МСФО, отсутствуют.


ВРИО Президента Банка
Малахов О.В.

25 августа 2023 года

