



**Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
(неаудированная)**

и заключение по результатам обзорной проверки

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ.....	4
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	6
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	7
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале	8
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств ОШИБКА! Закладка не определена.	
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	11
2.1. Основа подготовки	11
2.2. Непрерывность деятельности	11
2. Основные принципы подготовки финансовой отчетности и изменения учетной политики Банка (продолжение).....	12
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	15
7. Ссуды, предоставленные клиентам	15
7.1. Структура кредитного портфеля	15
7.2. Структура кредитного портфеля по секторам экономики	17
7.3. Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск	17
7.4. Анализ кредитного риска по ссудам, предоставленным клиентам.....	20
8. Прочие активы	22
8.1. Структура прочих активов	22
8.2. Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам	22
9. Расходы по кредитным убыткам и прочие оценочные обязательства	24
10. Средства клиентов	25
11. Прочие обязательства	25
12. Собственный капитал	27
12.1.Обыкновенные акции.....	27
12.2.Дивиденды	27
13. Процентные доходы и расходы	27
14. Комиссионные доходы и расходы	28
15. Расходы на содержание персонала и операционные расходы.....	28
16. Налог на прибыль	30
17. Управление финансовыми рисками.....	33
17.1.Кредитный риск.....	33

17.2.Риск ликвидности.....	36
17.3.Рыночный риск.....	39
18. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ.....	42
19. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ.....	42
20. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	44
21. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....	45



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 2022 года, промежуточного сокращенного отчета о совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022, промежуточного сокращенного отчета об изменениях в собственном капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022, промежуточного сокращенного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022, а также избранных примечаний к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 (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».

Сергей Иванович 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 июля 2023 года

	Прим.	На 30 июня 2022 (неаудиро- ванные)	На 31 декабря 2021
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	237 032	203 561
Обязательные резервы в Банке России		1 227	3 042
Депозиты в банках	5	1 030 000	910 000
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	6	948	1 390
Ссуды, предоставленные клиентам	7	476 281	916 374
Активы групп выбытия и внеоборотные активы, предназначенные для продажи		11 635	16 678
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования		83 362	98 593
Отложенный налоговый актив	16	12 559	13 162
Прочие активы	8	36 327	9 433
Итого активов		1 889 371	2 172 233
Обязательства			
Средства банков и Банка России		19	4
Средства клиентов	10	1 485 739	1 773 780
Прочие обязательства	11	62 330	73 366
Итого обязательств		1 548 088	1 847 150
Собственный капитал			
Уставный капитал	12	46 248	46 248
Эмиссионный доход	12	53 000	53 000
Нераспределенная прибыль		242 035	225 835
Итого собственный капитал		341 283	325 083
Итого обязательств и собственный капитал акционеров		1 889 371	2 172 233

ВРИО Президента Банка
Малахов О.В.

Йошкар-Ола, Российская Федерация
28 апреля 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 2022

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Прим.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 (неаудированные данные)
Продолжающаяся деятельность			
Процентные доходы	13	103 382	61 010
Процентные расходы	13	(38 799)	(24 189)
Чистые процентные доходы		64 583	36 821
Изменение резервов под обесценение кредитного портфеля	9	1 228	1 257
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов		65 811	38 078
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(257)	1 078
Чистые комиссионные доходы	14	25 646	26 969
Изменение резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и прочим финансовым активам	9	1 874	80
Прочие операционные доходы		964	507
Операционные доходы		28 227	28 634
Расходы на содержание персонала	15	(48 415)	(39 084)
Операционные расходы	15	(25 516)	(24 391)
Прибыль до налогообложения		20 107	3 237
Расходы по налогу на прибыль	16	(2 299)	(580)
Прибыль за период		17 808	2 657
Прибыль на акцию, причитающаяся акционерам Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) – базовая и разводненная (в российских рублях на акцию)		59,54	8,89
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)		17 808	2 657

ВРИО Президента Банка
Малахов О.В.

Йошкар-Ола, Российская Федерация
28 апреля 2023 года

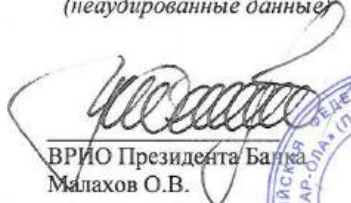
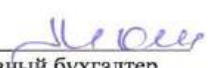


Главный бухгалтер
Москвичева О.В.

Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)**Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022**

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого собственных средств акционеров
На 01 января 2021 года	46 248	53 000	214 870	314 118
Прибыль за период	—	—	2 657	2 657
Прочий совокупный доход	—	—	—	—
Общая совокупный доход	—	—	2 657	2 657
На 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	46 248	53 000	217 527	316 775
На 01 января 2022 года	46 248	53 000	225 835	325 083
Прибыль за период	—	—	17 808	17 808
Прочий совокупный доход	—	—	—	—
Общая совокупный доход	—	—	17 808	17 808
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала				
Выплата дивидендов	—	—	(1 608)	(1 608)
На 30 июня 2022 года (неаудированные данные)	46 248	53 000	242 035	341 283


ВРИО Президента Банка
Малахов О.В.Йошкар-Ола, Российская Федерация
28 апреля 2023 года
Главный бухгалтер
Москвичева О.В.

Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)

**Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года**

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 (неаудированные данные)
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	104 793	60 584
Проценты уплаченные	(38 753)	(29 079)
Комиссии полученные	28 427	29 678
Комиссии уплаченные	(2 374)	(2 381)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	897	1 191
Прочие операционные доходы	955	231
Операционные расходы	(63 078)	(43 660)
Расходы по налогу на прибыль	(2 219)	(362)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и	28 648	16 203
Чистое снижение обязательных резервов на счетах в Банке России	1 815	79
Чистое снижение / (прирост) ссуд и приравненной к ссудной задолженности	315 375	(22 985)
Чистый прирост по прочим активам	(21 588)	(19 666)
Чистый прирост по средствам банков	15	21
Чистое снижение по средствам клиентов	(287 640)	(16 831)
Чистое (снижение) / прирост по прочим обязательствам	(2 195)	2 389
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности	34 430	(40 791)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	—	—
Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов	4 901	—
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности	4 901	—
Денежные средства от финансовой деятельности		
Выплаченные дивиденды	—	—
Выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения обязательств по аренде	(5 388)	(6 465)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(5 388)	(6 465)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(472)	(928)
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов	33 471	(48 183)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	203 561	273 996
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	237 032	225 813

ВРИО Президента Банка
Малахов О.В.

Йошкар-Ола, Российская Федерация
28 апреля 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 2022 года и на 31 декабря 2021 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. Прочие акционеры являются юридическими и физическими лицами.

Банк осуществляет свою деятельность в Республике Марий Эл. По состоянию на 30 июня 2022 года и на 31 декабря 2021 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 2022 года составила 161 сотрудник, на 31 декабря 2021 года – 172 сотрудников.

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 конце февраля — марте Банк России принял масштабные антикризисные меры, что позволило сохранить устойчивость всей финансовой системы в острой фазе кризиса. Повышение ключевой ставки с 9,5 до 20% годовых предотвратило нарастание рисков не только ценовой, но и финансовой стабильности. Последовавший вслед за этим сопоставимый рост ставок по депозитам позволил остановить отток вкладов. Одновременно это позволило не допустить перебоев в проведении платежей и расчетов. Решения Банка России в сфере валютного регулирования и контроля позволили стабилизировать курс рубля на докризисном уровне.

В 2022 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

2.1. Основа подготовки

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 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 2021 год. Настоящую отчетность необходимо рассматривать в сочетании с годовой финансовой отчетностью за 2021 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 2021 года, за исключением вступивших в силу с 1 января 2022 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 2022 года, но не оказали существенного влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Банка:

- Поправки к МСФО (IFRS) 3 – «Ссылки на Концептуальные основы»
- Поправки к МСФО (IAS) 16 – «Основные средства: поступления до использования по назначению»
- Поправки к МСФО (IAS) 37 – «Обременительные договоры – затраты на исполнение договора»
- Поправка к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – дочерняя организация, впервые применяющая Международные стандарты финансовой отчетности
- Поправка к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – комиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» в случае прекращения признания финансовых обязательств

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 2022 года, составлял 51,16 : 1,00 (31 декабря 2021 года: 74,29 : 1,00); официальный обменный курс российского рубля к евро на 31 декабря 2022 года составлял 53,85 : 1,00 (31 декабря 2021 года: 84,07 : 1,00).

2.2. Непрерывность деятельности

Настоящая финансовая отчетность составлена исходя из допущения о непрерывности деятельности. Влияние событий, вызванных геополитической ситуацией на операционную деятельность Банка раскрыто в Примечании 1.2.

**2. Основные принципы подготовки финансовой отчетности и изменения учетной политики Банка
(продолжение)**

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 2021 года, и по состоянию на эту дату, за исключением указанных ниже.

4. Денежные средства и их эквиваленты

	На 30 июня 2022	На 31 декабря 2021
	<i>(неаудированные данные)</i>	
Наличные средства	101 498	136 971
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	109 626	41 375
Средства на корреспондентских счетах в банках	26 148	26 635
Средства в расчетных небанковских кредитных организациях	—	400
Итого денежные средства и их эквиваленты (до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки)	237 272	205 381
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(240)	(1 820)
Итого денежные средства и их эквиваленты	237 032	203 561

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 (17.1.2), а также анализ сроков погашения (17.2), процентных ставок (17.3.2).

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

4. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

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

Наименование статьи	На 30 июня 2022 (неаудированные данные)	На 31 декабря 2021
Средства в кредитных организациях, всего, в том числе:	25 908	25 215
Средства в небанковских кредитных организациях, всего, из них:	—	396
ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»	—	396
Средства в банках, всего, в том числе:	25 908	24 819
30 крупнейших российских банков (по величине чистых активов), всего, из них:	25 907	24 818
ПАО Сбербанк России	15 631	17 091
Банк ВТБ (ПАО)	—	2 200
ПАО Банк «ФК Открытие»	9 166	5 527
АО «Россельхозбанк»	1 110	—
другие российские банки, всего, из них:	1	1
ООО «КБ «ПЛАТИНА»	—	—
АО «МСП БАНК»	1	1
КИВИ Банк (АО)	—	—

В отношении средств в ПАО Банк «ФК Открытие» есть ограничения по использованию средств в рамках установленных неснижаемых лимитов на 30 июня 2022 года в сумме 8 752 тыс. рублей (на 31 декабря 2021 - 4 427 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

	На 30 июня 2022 (неаудированные данные)	На 31 декабря 2021
Депозиты в Банке России на срок от 8 до 30 дней	1 030 000	620 000
Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям на срок от 8 до 30 дней	—	290 000
Итого депозиты в банках (до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки)	1 030 000	910 000
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	—	—
Итого депозиты в банках, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 030 000	910 000

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

В Примечании 17 представлен анализ депозитов в банках по кредитному качеству (17.1.2), а также анализ

сроков погашения (17.2), процентных ставок (17.3.2).

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:

	На 30 июня 2022	На 31 декабря 2021
	(неаудированные данные)	
Средства в других банках	948	1 390
Просроченные кредиты в других банках	130 507	130 507
Средства в банках (до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки)	131 455	131 897
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	948	1 390

В Примечании 17 представлен анализ ссуд и средств в других банках по кредитному качеству (17.1.2), а также анализ сроков погашения (17.2), процентных ставок (17.3.2).

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

7. Ссуды, предоставленные клиентам

7.1. Структура кредитного портфеля

Ссуды, предоставленные клиентам, включают в себя следующие позиции:

	На 30 июня 2022	На 31 декабря 2021
	(неаудированные данные)	
Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Ссуды предприятиям и организациям	444 126	474 318
Ссуды государственным и муниципальным органам власти	57 500	438 198
Ссуды индивидуальным предпринимателям	61 814	78 938
Ссуды физическим лицам	54 549	66 276
Итого ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости (до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки)	617 989	1 057 730

За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(141 708)	(141 356)
Итого ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	476 281	916 374

В Примечании 17 представлен анализ ссуд, предоставленных клиентам, по кредитному качеству (17.1.2), а также анализ сроков погашения (17.2), процентных ставок (17.3.2).

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.

7. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

7.2. Структура кредитного портфеля по секторам экономики

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	На 30 июня 2022		На 31 декабря 2021	
	(неаудированные данные)			
	Сумма	%	Сумма	%
Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Государственные и муниципальные органы власти	57 500	9,30%	438 198	41,43%
Обрабатывающие производства, включая добычу полезных ископаемых	177 902	28,79%	253 640	23,98%
Оптовая и розничная торговля	100 056	16,19%	159 019	15,03%
Строительство	116 068	18,78%	77 535	7,33%
Физические лица	54 549	8,83%	66 276	6,27%
Операции с недвижимым имуществом	20 040	3,24%	20 054	1,90%
Транспорт и связь	5 901	0,95%	1 647	0,16%
Сельское хозяйство	—	—	2 700	0,26%
Прочие отрасли	85 973	13,92%	38 661	3,64%
Итого ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости (до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки)	617 989		1 057 730	
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(141 708)		(141 356)	
Итого ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	476 281		916 374	

Ссуды, предоставленные реальному сектору экономики, по состоянию на 30 июня 2022 года и на 31 декабря 2021 года составили более 72% за счет заемщиков Республики Марий Эл.

7.3. Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

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

	На 30 июня 2022		На 31 декабря 2021	
	(неаудированные данные)			
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость

Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)***7. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)**

		залога		залога
Ссуды предприятиям и организациям				
необеспеченные	124 196	—	122 877	—
обеспеченные				
- объекты недвижимости	136 791	159 436	173 594	225 915
- автотранспорт	83 204	58 950	77 021	77 882
- гарантии и поручительства	1 225	—	8 092	3 500
- прочие активы, зкладные	98 710	9 800	92 734	11 636
Ссуды государственным и муниципальным органам власти				
необеспеченные	57 500	—	438 198	-

7. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

	На 30 июня 2022 (неаудированные данные)		На 31 декабря 2021	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость залога
Ссуды индивидуальным предпринимателям				
необеспеченные	—	—	—	—
обеспеченные				
- объекты недвижимости	39 684	49 375	48 960	47 338
- автотранспорт	21 463	40 316	28 862	35 495
- прочие активы, зкладные	667	—	1 116	—
Ссуды физическим лицам				
необеспеченные	15 761	—	18 206	—
обеспеченные				
- объекты недвижимости	11 081	1 057	13 649	2 261
- автотранспорт	7 542	736	8 976	667
- гарантии и поручительства	20 165	—	25 445	—
Итого необеспеченные ссуды	197 457	—	579 281	—
Итого обеспеченные ссуды	420 532	319 670	478 449	404 694

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.

7. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

7.4. 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 методу оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по состоянию на 30 июня 2022 года:

	Этап 1		Этап 2		Этап 3		Итого
	На	На	На	На	На	На	
	индиви- дуальной основе	коллек- тивной основе	индиви- дуальной основе	коллек- тивной основе	индиви- дуальной основе	коллек- тивной основе	
На 30 июня 2022 года							
Ссуды предприятиям и организациям							
непросроченные	96 689	32 380	193 494	—	—	—	322 563
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	(1 359)	(14)	(12 078)	—	(121 563))	—	(135 014)
Ссуды государственным и муниципальным органам власти							
непросроченные	36 475	—	21 025	—	—	—	57 500
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	—	—	—	—	—	—	—
Ссуды индивидуальным предпринимателям							
непросроченные	—	16 000	45 814	—	—	—	61 814
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	—	(49)	(255)	—	—	—	(304)
Ссуды физическим лицам							
непросроченные	1 961	49 699	—	—	36	—	51 696
просроченные менее 30 дней	—	—	—	—	—	—	—
просроченные от 30 до 90 дней	—	—	—	—	—	—	—
просроченные более 90 дней и менее, чем 1 год	—	—	—	—	—	—	—
просроченные более чем 1 год	—	—	—	—	2 853	—	2 853
За вычетом резерва под ОКУ	(230)	(3 271)	—	—	(2 889)	—	(6 390)

Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)***7. 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 2021 года:

	Этап 1		Этап 2		Этап 3		Итого
	На индиви- дуальной основе	На коллек- тивной основе	На индиви- дуальной основе	На коллек- тивной основе	На индиви- дуальной основе	На коллек- тивной основе	
На 31 декабря 2021 года							
Ссуды предприятиям и организациям							
непросроченные	224 607	15 792	112 356	—	—	—	352 755
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	(4 158)	(72)	(2 359)	—	(121 563)	—	(128 152)
Ссуды государственным и муниципальным органам власти							
непросроченные	237 019	—	201 179	—	—	—	438 198
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	(1 630)	—	(1 638)	—	—	—	(3 268)
Ссуды индивидуальным предпринимателям							
непросроченные	23 456	30 377	25 105	—	—	—	78 938
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	(434)	(94)	(2 141)	—	—	—	(2 669)
Ссуды физическим лицам							
непросроченные	2 735	60 461	—	—	44	—	63 266
просроченные менее 30 дней	—	—	—	—	—	—	—
просроченные от 30 до 90 дней	—	—	—	—	—	—	—
просроченные более 90 дней и менее, чем 1 год	—	—	—	—	—	—	—
просроченные более чем 1 год	—	—	—	—	3 036	—	3 036
За вычетом резерва под ОКУ	(249)	(3 922)	-	-	(3 096)	—	(7 267)

Банк не имеет приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов (ПСКО) на 30 июня 2022 года и на 31 декабря 2021 года.

Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)**Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)***8. Прочие активы****8.1. Структура прочих активов**

	На 30 июня 2022	На 31 декабря 2021
	<i>(неаудированные данные)</i>	
Дебиторская задолженность	61 151	57 761
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	25 237	1 358
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(50 061)	(49 686)
Итого прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	36 327	9 433

В Примечании 17 представлен анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству (17.1.2), а также анализ сроков погашения (17.2) и структуры валют (17.3.1).

Оценочная справедливая стоимость прочих финансовых активов раскрыта в Примечании 19.

8.2. Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам

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. Анализ финансовой дебиторской задолженности по срокам приведен ниже:

	На 30 июня 2022 года <i>(неаудированные данные)</i>			На 31 декабря 2021 года		
	Уровень убытков, %	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под ОКУ за весь срок	Уровень убытков, %	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под ОКУ за весь срок
Дебиторская задолженность						
<i>непросроченная</i>	0,08%	34 837	(28)	0,11%	9 442	(11)
<i>просроченная менее 30 дней</i>	11,02%	1 706	(188)	11,00%	2	—
<i>просроченная от 30 до 90 дней</i>	100,00%	62	(62)	100,00%	22	(22)
<i>просроченная более 90 дней и менее, чем 1 год</i>	100,00%	266	(266)	100,00%	94	(94)
<i>просроченная более чем 1 год</i>	100,00%	49 517	(49 517)	100,00%	49 559	(49 559)
Итого		86 388	(50 061)		59 119	(49 686)

Движение оценочного резерва под кредитные убытки в отношении финансовой дебиторской задолженности представлено ниже:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021
Резерв под обесценение на начало периода	49 686	49 833
Отчисления в резерв под обесценение	375	—
Восстановление резервов при погашении активов за счет поступления денежных средств	—	(85)
Списание активов за счет резерва	—	—
Резерв под обесценение на конец периода	50 061	49 748

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 2022 года и на 31 декабря 2021 года.

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022	Прим.	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок		Итого
			Не кредитно- обесценен- ные	Кредитно- обесценен- ные	
Денежные средства и их эквиваленты	4	1 580	—	—	1 580
Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	7	(352)	—	—	(352)
Восстановление резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам		1 228			1 228
Прочие финансовые активы	8	(375)	—	—	(375)
Обязательства по предоставлению кредитов		512	—	—	512
Финансовые гарантии и аккредитивы		1 737	—	—	1 737
Создание резерва под кредитные убытки по прочим финансовым активам, неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и финансовым гарантиям		1 874	—	—	1 874
Итого (убыток от обесценения)/прибыль от восстановления		3 102	—	—	3 102

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021	Прим.	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок		Итого
			Не кредитно- обесценен- ные	Кредитно- обесценен- ные	
Денежные средства и их эквиваленты	4	(6)	—	—	(6)
Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	7	1 263	—	—	1 263
Восстановление резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам		1 257	—	—	1 257
Прочие финансовые активы	8	85	—	—	85
Обязательства по предоставлению кредитов		(218)	—	—	(218)
Финансовые гарантии и аккредитивы		213	—	—	213
Восстановление резерва под кредитные убытки по прочим финансовым активам, неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и финансовым гарантиям		80	—	—	80
Итого (убыток от обесценения)/прибыль от восстановления		1 337	—	—	1 337

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

10. Средства клиентов

	На 30 июня 2022	На 31 декабря 2021
	(неаудированные данные)	
Текущие / расчетные счета		
Государственные и общественные организации	33 821	33 868
Прочие предприятия и организации	333 586	407 105
Физические лица	41 458	61 695
	408 865	502 797
Депозиты и вклады		
Физические лица	1 025 174	1 228 870
Прочие предприятия и организации	51 662	42 204
	1 076 836	1 271 074
Средства клиентов для расчетов по брокерским операциям	38	38
Итого средства клиентов	1 485 739	1 773 780

Банк не привлекал срочные депозиты от связанных сторон в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года и в 2021 году. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 20.

В Примечании 17 представлен анализ средств клиентов по срокам погашения (17.2), процентным ставкам (17.3.2).

Оценочная справедливая стоимость средств клиентов раскрыта в Примечании 19.

11. Прочие обязательства

	На 30 июня 2022	На 31 декабря 2021
	(неаудированные данные)	
Обязательства по аренде	43 234	56 953
Кредиторская задолженность и предоплаты полученные	3 504	5 981
Средства в расчетах	19	9
Резервы по обязательствам кредитного характера и финансовым	2 707	4 444

гарантиям

Итого прочие финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости	49 463	67 387
Задолженность по расчетам с персоналом	6 013	2 657
Налоги к уплате	2 272	1 731
Оценочные обязательства	—	—
Прочее	4 581	1 591
Итого прочие нефинансовые обязательства, учитываемые по первоначальной стоимости	12 866	5 979
Итого прочих обязательств	62 330	73 366

В Примечании 17 представлен анализ прочих обязательств по срокам погашения (17.2).

12. Собственный капитал

12.1. Обыкновенные акции

	Выпущенные и оплаченные акции (шт.)	Уставный капитал	Сумма УК, скорректированная с учетом инфляции	Эмиссионный доход
На 31 декабря 2021 года	299 096	29 910	46 248	53 000
На 30 июня 2022 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.

12.2. 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 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. На 30 июня 2022 года задолженность по выплате дивидендов составила 1 608 тыс. руб.

В течение 2021 года дивиденды не объявлялись и не выплачивались в связи с тем, что по итогам работы за 2020 год убыток Банка по бухгалтерской отчетности составил 3 280 тыс. рублей.

13. Процентные доходы и расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 (неаудированные данные)
Процентные доходы		
Кредиты и авансы кредитным организациям, депозиты, размещенные в ЦБ РФ, денежные средства в кредитных организациях, учтенные векселя кредитных организаций	68 809	9 487
Кредиты и авансы клиентам - некредитным организациям	34 573	51 523
Итого процентных доходов	103 382	61 010
Процентные расходы		
Вклады физических лиц	(33 633)	(21 028)
Депозиты юридических лиц	(2 040)	(359)
Средства на открытых счетах юридических лиц	(1 965)	(1 059)
	(37 638)	(22 446)
Прочие процентные расходы		
Процентные расходы по обязательствам по аренде	(1 161)	(1 743)
	(1 161)	(1 743)
Итого процентных расходов	(38 799)	(24 189)
Чистые процентные доходы	64 583	36 821

Анализ операций со связанными сторонами представлен в Примечании 20.

14. Комиссионные доходы и расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 (неаудированные данные)
Комиссионные доходы		
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	11 276	11 226
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	3 986	4 510
Вознаграждение за осуществление переводов денежных средств	12 517	13 406
Другие комиссионные доходы	257	237
Итого комиссионных доходов	28 036	29 379
Комиссионные расходы	(2 390)	(2 410)
Чистый комиссионный доход	25 646	26 969

15. Расходы на содержание персонала и операционные расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 (неаудированные данные)
Заработная плата и премии	37 135	29 878
Отчисления в страховые фонды	11 124	9 057
Прочие расходы	156	149
Итого расходы на содержание персонала	48 415	39 084

Операционные расходы Банка представлены ниже

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 (неаудированные данные)
Амортизация	6 175	6 242
Ремонт и содержание основных средств	3 785	5 702
Плата за права пользования объектами интеллектуальной деятельности и услуги связи	3 142	2 513
Охрана	2 747	2 617

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 (неаудированные данные)
Страхование	3 725	3 401
Налоги, за исключением налога на прибыль	3 647	1 409
Расходы по аренде	55	54
Прочее	2 240	2 453
Итого операционные расходы	25 516	24 391

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 2022 (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 (неаудированные данные)
Текущие расходы по налогу на прибыль	(1 696)	(511)
Изменение отложенного налогового обязательства (актива):		
- вследствие изменения временных разниц	(603)	(69)
Расходы по налогу на прибыль за год	(2 299)	(580)

По состоянию за 30 июня 2022 года текущая ставка по налогу на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка за 2022 год, составляла 20% (за 31 декабря 2021 года и за 2020 год: 20%).

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

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 (неаудированные данные)
Прибыль до налогообложения	20 107	3 237
Теоретическая сумма расхода по налогу на прибыль (20%)	(4 021)	(647)
Налоговый эффект статей, не уменьшающих налогооблагаемую базу или не учитываемых для целей налогообложения	1 722	67
Расходы по налогу на прибыль	(2 299)	(580)

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 2022 года и 31 декабря 2021 года:

	31 декабря 2021 года	Движение, отраженное в Отчете о совокупном доходе	Движение, отраженное в Капитале	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
Резерв под ожидаемые кредитные убытки кредиты клиентам	5 087	789	—	5 876

	31 декабря 2021 года	Движение, отраженное в Отчете о совокупном доходе	Движение, отраженное в Капитале	30 июня 2022 года (неаудирова нные данные)
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)			(2 762)
	13 162	(10 570)	—	13 703
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			2 914
		9 967	—	
Чистые отложенные обязательства по налогу на прибыль	13 162			12 559

	31 декабря 2020 года	Движение, отраженное в Отчете о совокупном доходе	Движение, отраженное в Капитале	30 июня 2021 года (неаудирова нные данные)
Отложенные активы по налогу на прибыль				
Обязательства по договорам аренды	13 338	(964)	—	12 374
Активы и обязательства групп выбытия	1 132	75	—	1 207
Резерв под ожидаемые кредитные убытки кредиты клиентам	4 999	(497)	—	4 502
Прочие активы и обязательства	8 536	(960)	—	7 576
Убытки перенесенные на будущее	105	(4)	—	101

<i>Зачет отложенных налоговых активов и обязательств</i>	(15 742)			(13 461)
	12 368	(2 350)	—	12 299
Отложенные обязательства по налогу на прибыль				
Основные средства	(1 427)	(99)	—	(1 526)
Активы в форме права пользования	(13 019)	1 084	—	(11 935)
Прочие активы и обязательства	(1 296)	1 296	—	—
<i>Зачет отложенных налоговых активов и обязательств</i>	15 742			13 461
		2 281	—	-
Чистые отложенные обязательства по налогу на прибыль	12 368			12 299

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 (утверждены Советом директоров Банка «Йошкар-Ола» (ПАО), протокол от 26.12.2018 № 09). 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.

17.1. 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.

17.1.1. 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 2022 года Банком были предоставлены ссуды десяти крупнейшим заемщикам (группам связанных заемщиков) на общую сумму 277 408 тыс. руб. (на 31 декабря 2021 года – 467 113 тыс. руб.), что составляет 44,89% от статьи «Ссуды, предоставленные клиентам» до вычета резерва под ОКУ (на 31 декабря 2021 года – 44,16%).

17.1.2. Анализ кредитного качества финансовых активов

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества по состоянию на 30 июня 2022 года в разрезе классов активов до вычета резерва на основании системы кредитных рейтингов и категорий кредитного качества Банка:

	Прим.	Высокий рейтинг	Стандартн ый рейтинг	Низкий рейтинг	Обесцененн ый
Денежные средства и их эквиваленты	5 Этап 1	237 031	1	—	—
Депозиты в банках	6 Этап 1	1 030 000	—	—	—
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	7 Этап 1	948	—	—	—
		1 267 980	1	—	—

17. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	Прим.		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)
Ссуды, предоставленные предприятиям и организациям	8	Этап 1	20 261	81 984	26 824	—	—
		Этап 2	2 500	190 994	—	—	—
		Этап 3	—	—	—	—	121 563
Ссуды, предоставленные государственным и муниципальным органам власти	8	Этап 1	14 100	22 375	—	—	—
		Этап 2	—	21 025	—	—	—
		Этап 3	—	—	—	—	—
Ссуды, предоставленные индивидуальным предпринимателям	8	Этап 1	16 000	—	—	—	—
		Этап 2	—	45 814	—	—	—
		Этап 3	—	—	—	—	—
Ссуды, предоставленные физическим лицам	8	Этап 1	—	12 808	38 852	—	—
		Этап 2	—	—	—	—	—
		Этап 3	—	—	—	594	2 295
			52 861	375 000	65 676	594	123 858

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества по состоянию на 31 декабря 2021 года в разрезе классов активов до вычета резерва на основании системы кредитных рейтингов и категорий кредитного качества Банка:

	Прим.		Высокий рейтинг	Стандартн ый рейтинг	Низкий рейтинг	Обесцененн ый
Денежные средства и их эквиваленты	5	Этап 1	205 380	1	—	—
Депозиты в банках	6	Этап 1	910 000	—	—	—
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	7	Этап 1	1 390	—	—	—
			1 116 770	1	—	—

17. Управление финансовыми рисками (продолжение)

			III				
			I категория качества	II категория качества	категория качества	IV категория качества	V категория качества
			(стандарт- ные ссуды)	(нестандарт -ные ссуды)	(сомнитель- ные ссуды)	(проблем- ные ссуды)	(безнадежны е ссуды)
	Прим.						
Ссуды, предоставленные предприятиям и организациям	8	Этап 1	37 552	217 258	3 150	—	—
		Этап 2	—	111 914	—	—	—
		Этап 3	—	—	—	—	104 444
Ссуды, предоставленные государственным и муниципальным органам власти	8	Этап 1	254 961	93 500	—	—	—
		Этап 2	—	89 737	—	—	—
		Этап 3	—	—	—	—	—

17. Управление финансовыми рисками (продолжение)

		III					
		I категория качества	II категория качества	категория качества	IV категория качества	V категория качества	
Прим.		(стандарт-ные ссуды)	(нестандарт-ные ссуды)	(сомнитель-ные ссуды)	(проблем-ные ссуды)	(безнадежны-е ссуды)	
Ссуды, предоставленные индивидуальным предпринимателям	8	Этап 1	—	50 188	3 750	—	—
		Этап 2	—	—	25 000	—	—
		Этап 3	—	—	—	—	—
Ссуды, предоставленные физическим лицам	8	Этап 1	—	16 902	46 497	—	—
		Этап 2	—	—	—	—	—
		Этап 3	—	—	—	44	2 833
		292 513	579 499	78 397	44	107 277	

17.2. 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 2022	На 31 декабря 2021
Норматив текущей ликвидности банка (НЗ), в %	Min 50,0	165,7	125,0

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

17.2.1. Анализ риска ликвидности

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

На 30 июня 2022	До востребования и менее 1 мес.	1 - 6 мес.	6 – 12 мес.	От 1 года до 5 лет	От 5 до 10 лет	Срок погашения не установлен / просрочен	Итого
АКТИВЫ							
Денежные средства и их	237 032	—	—	—	—	—	237 032

17. Управление финансовыми рисками (продолжение)

На 30 июня 2022	До востре- бования и менее 1 мес.	1 - 6 мес.	6 – 12 мес.	От 1 года до 5 лет	От 5 до 10 лет	Срок погашения не уста- новлен / просрочен	Итого
эквиваленты							
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 227	—	—	—	—	—	1 227
Депозиты в банках	1 030 000	—	—	—	—	—	1 030 000
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	948	—	—	—	—	—	948
Ссуды, предоставленные клиентам	25 597	203 167	108 053	139 464	—	—	476 281
Прочие финансовые активы	—	—	36 327	—	—	—	36 327
Итого финансовые активы	1 294 804	203 167	144 380	139 464	—	—	1 781 815
Основные средства, НМА в форме права пользования ОНА	—	—	—	—	—	83 362	83 362
Активы групп выбытия	—	—	—	11 635	—	—	11 635
Итого нефинансовые активы	—	—	—	11 635	-	95 921	107 556
Итого активы	1 294 804	203 167	144 380	151 099	-	95 921	1 889 371
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства других банков	19	—	—	—	—	—	19
Средства клиентов	754 785	552 495	169 247	9 212	—	—	1 485 739
Прочие финансовые обязательства	49 464	—	—	—	—	—	49 464
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	804 268	552 495	169 247	9 212	—	—	1 535 222
Прочие нефинансовые обязательства	—	—	—	—	—	12 866	12 866
Итого нефинансовые обязательства	—	—	—	—	—	12 866	12 866
Итого обязательства	804 268	552 495	169 247	9 212	—	12 866	1 548 088
Чистый разрыв ликвидности	490 536	(349 328)	(24 867)	130 252	—	—	246 593
Совокупный разрыв ликвидности	490 536	(349 328)	(24 867)	141 887	—	83 055	341 283

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

На 30 июня 2022	До востре- бования и менее 1 мес.	1 - 6 мес.	6 – 12 мес.	От 1 года до 5 лет	Срок погаше- ния не уста- новлен / просрочен	Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства банков	19	—	—	—	—	19
Средства клиентов	755 697	563 840	173 753	11 079	—	1 504 369
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной процентной ставке	755 716	563 840	173 753	11 079	—	1 504 388

17. Управление финансовыми рисками (продолжение)

На 30 июня 2022	До востре- бования и менее 1 мес.	1 - 6 мес.	6 – 12 мес.	От 1 года до 5 лет	Срок погаше- ния не уста- новлен / просрочен	Итого
Прочие финансовые обязательства	—	—	—	—	—	—
Итого финансовые обязательства	—	—	—	—	—	—
Выданные гарантии	—	—	—	—	—	—
Прочие обязательства кредитного характера	—	—	—	—	—	—
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	755 716	563 840	173 753	11 079	—	1 504 388

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

17. Управление финансовыми рисками (продолжение)

17.3. 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 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.

17.3.1. 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. Доля средств клиентов в иностранной валюте на 31 декабря 2022 года составила 0,2% от общей величины средств клиентов (на 31 декабря 2021 года – 1,3%). Анализ чувствительности финансового результата и собственных средств к возможному изменению обменных курсов не приводится ввиду незначительности.

17.3.2. 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

17. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 гэл-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 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.

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 30 июня 2022						
Итого финансовых активов	1 294 804	203 167	108 053	139 464	36 327	1 781 815
Итого финансовых обязательств	754 804	552 495	169 247	9 212	49 464	1 535 222
Чистый разрыв по процентным ставкам на 30 июня 2022	540 000	(349 328)	(61 194)	130 252	(13 137)	246 593

В 2022 и 2021 годах Банк не имел финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой.

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В основном Банк ведет операции в рублях. В таблице ниже представлены процентные ставки (% годовых) по финансовым инструментам в российских рублях на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка:

	6мес2022	6мес2021
	Рубли	Рубли
Финансовые активы		
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	12,63%	4,19%
Ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	10,57%	6,86%
Ссуды, предоставленные физическим лицам	11,64%	11,32%

17. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	6мес2022	6мес2021
	Рубли	Рубли
Финансовые обязательства		
Остатки на расчетных счетах	1,45%	0,62%
Вклады физических лиц	6,16%	3,38%
Депозиты юридических лиц	8,00%	2,97%

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 2022	На 31 декабря 2021
Достаточность основного капитала (Н1.2), в %	Min 6,0	36,0	27,5
Достаточность собственных средств (Н1.0)	Min 8,0	40,1	29,3

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

¹ Далее – ВПОДК.

² Далее – Положение Банка России № 646-П.

19. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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 2022 года и 31 декабря 2021 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 2022 года.

На 30 июня 2022	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
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты					
Наличные средства	101 498	—	—	101 498	101 498
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	109 626	—	—	109 626	109 626
Средства на корреспондентских счетах в банках	26 149	—	—	26 149	25 909
Прочие	—	—	—	—	—
Обязательные резервы в Банке России	1 227	—	—	1 227	1 227
Депозиты в банках	—	1 030 402	—	1 030 402	1 030 000
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	—	948	—	948	948
Ссуды, предоставленные клиентам	—	—	576 133	576 133	476 281
Дебиторская задолженность	—	—	11 090	11 090	11 090
Прочие финансовые активы	—	—	25 237	25 237	25 237
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства банков	—	19	—	19	19
Средства клиентов					
Текущие/расчетные счета	—	408 865	—	408 865	408 865
Срочные депозиты	—	1 076 849	—	1 076 849	1 076 836
Средства клиентов для расчетов по брокерским операциям	—	38	—	38	38
Прочие финансовые обязательства	—	—	49 463	49 463	49 463

В связи со значительными колебаниями процентных ставок в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, ЭПС финансовых инструментов отклоняются от среднегодового уровня процентных ставок. 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%). Изменение ключевой ставки Банка России повлияло на изменение средней процентной маржи Банка за шесть месяцев 2022 года, которая по сравнению с аналогичным периодом прошлого года увеличилась на 2,46 п.п., с 3,28% до 5,74%.

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 преимущественно по рыночным ставкам.

Ниже указаны остатки по состоянию на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года, статьи доходов и расходов, а также другие операции за шесть месяцев, закончившихся 30 июня со связанными сторонами:

	На 30 июня 2022	На 31 декабря 2021
Ссуды и дебиторская задолженность		
- акционеры		—
- ключевой управленческий персонал		—
- другие связанные с Банком стороны	29 729	32 768
Средства клиентов (остатки на расчетных счетах клиентов)		
- акционеры		—
- ключевой управленческий персонал		—
- другие связанные с Банком стороны	2 136	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: 3 433 тыс. рублей (на 31 декабря 2021 – 4 274 тыс. рублей), просроченной задолженности перед Банком за анализируемые периоды не было.

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021
Процентные доходы		
- акционеры	—	—
- ключевой управленческий персонал	—	—
- другие связанные с Банком стороны	1 483	3 801
Процентные расходы		
- акционеры	—	—
- ключевой управленческий персонал	—	—
- другие связанные с Банком стороны	—	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 Компании выплачиваются за выполнение ими своих обязанностей и за участие в заседаниях Совета директоров Общества.

20. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Вознаграждение членам Правления Общества 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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, составила 7 523 тыс. рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года: 6 332 тыс. рублей).

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 2022 года, подготовленной в соответствии с МСФО, отсутствуют.


БРИО Президента Банка
Малахов О.В.

Йошкар-Ола, Российская Федерация
28 апреля 2023 года


Главный бухгалтер
Москвичева О.В.