



публичное акционерное общество

БАНК "ЙОШКАР-ОЛА"

Финансовая отчетность

*за год, закончившийся 31 декабря 2024 года,
с аудиторским заключением независимого аудитора*

Содержание

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	3
Отчет о финансовом положении	9
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	10
Отчет об изменениях в собственном капитале	11
Отчет об изменениях в собственном капитале	11
Отчет о движении денежных средств	12
Отчет о движении денежных средств	12
Примечания к финансовой отчетности	13
1. Основная деятельность Банка	13
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	14
3. Основа подготовки отчетности	15
4. Существенные положения учетной политики	18
5. Существенные учетные суждения и оценки	28
6. Денежные средства и их эквиваленты	29
7. Средства в других банках	29
8. Кредиты клиентам	30
9. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	32
10. Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	33
11. Прочие активы	34
12. Средства клиентов	35
13. Прочие обязательства	35
14. Собственный капитал	36
15. Процентные доходы и расходы	37
16. Комиссионные доходы и расходы	37
17. Операционные расходы	38
18. Налог на прибыль	38
19. Условные обязательства	39
20. Управление финансовыми рисками	41
21. Управление капиталом	51
22. Справедливая стоимость финансовых инструментов	52
23. Операции со связанными сторонами	53
24. События после отчетной даты	54

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам Банка «Йошкар-Ола» (ПАО)

Закключение по результатам аудита годовой финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) (полное наименование: Банк «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество), ОГРН 1021200004748)), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2024 года и отчетов о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе, об изменении в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) (далее – Кредитная организация) по состоянию за 31 декабря 2024 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

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

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам

Мы сосредоточились на данном вопросе в связи с существенностью суммы кредитов клиентам, а также значимостью профессиональных суждений и оценок, необходимых для расчета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам (далее - резерв под ОКУ).

Резерв под ОКУ представляет собой оценку руководством ожидаемых кредитных убытков по кредитам клиентам в соответствии с методиками Кредитной организации, основанными на МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО (IFRS) 9).

Ключевые области суждения Кредитной организации включали:

- интерпретацию требований для определения подходов к оценке ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9, которая отражена в модели оценки ожидаемых кредитных убытков Кредитной организации;

- выявление значительного ухудшения качества кредитов клиентам;
- допущения, использованные в модели ожидаемых кредитных убытков, такие как финансовое состояние контрагента, ожидаемые будущие денежные потоки и прогнозные макроэкономические факторы.

Информация о подходах руководства к оценке кредитного риска, величине резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам представлена в примечании 4. Существенные положения учетной политики, примечании 5. Существенные учетные суждения и оценки, примечании 8. Кредиты клиентам, примечании 20. Управление финансовыми рисками к прилагаемой годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

Рассмотрение вопроса в ходе нашего аудита

В рамках наших аудиторских процедур мы проанализировали:

- методологические подходы Кредитной организации к оценке ожидаемых кредитных убытков на предмет их соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9,
- значительные допущения, используемые Кредитной организацией при построении модели оценки ожидаемых кредитных убытков, учитывая влияние текущей геополитической ситуации,
- достаточность раскрытия информации в годовой финансовой отчетности.

Мы также оценили и протестировали (на выборочной основе) организацию и операционную эффективность средств контроля в отношении используемых Кредитной организацией данных и расчетов. Цель наших процедур состояла в том, чтобы установить, что мы можем полагаться на эти средства контроля для целей нашего аудита.

Мы выборочно провели тестирование корректности расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки, включая анализ вероятности дефолта, суммы, подверженной риску потерь при дефолте, и доли потерь при дефолте.

Мы также провели анализ адекватности общего уровня сформированного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Ответственность руководства и членов Тематического комитета по аудиту и управлению банковскими рисками при Совете директоров Кредитной организации за годовую финансовую отчетность

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

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Кредитной организации продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Кредитную организацию, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Тематического комитета по аудиту и управлению банковскими рисками при Совете директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности Кредитной организации.

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в

соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой финансовой отчетности.

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

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Кредитной организации;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством Кредитной организации допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Кредитной организации продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Кредитная организация утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Тематического комитета по аудиту и управлению банковскими рисками при Совете директоров Кредитной организации, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения членов Совета Тематического комитета по аудиту и управлению банковскими рисками при Совете директоров Кредитной организации, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

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

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой финансовой отчетности Кредитной организации за 2024 год мы провели проверку:

- выполнения Кредитной организацией по состоянию на 1 января 2025 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения обязательных нормативов по состоянию на 1 января 2025 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Кредитной организации, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность Кредитной организации достоверно во всех существенных отношениях ее финансовое положение за 31 декабря 2024 года, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2025 года Служба внутреннего аудита Кредитной организации подчинена и подотчетна Совету директоров. Служба управления рисками Кредитной организации не была подчинена и подотчетна подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию на 1 января 2025 года внутренние документы Кредитной организации, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Кредитной организации рисками (операционным, процентным, рыночным (в т.ч. валютным), кредитным, репутационным, стратегическим, страновым, риском ликвидности), осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Кредитной организации в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) в Кредитной организации по состоянию на 1 января 2025 года разработаны и применяются системы отчетности по значимым для Кредитной организации операционному, процентному, рыночному (в т.ч. валютному), кредитному, репутационному, стратегическому, страновому, риску ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) Кредитной организации;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных Службой управления рисками и Службой внутреннего аудита Кредитной организации в течение 2024 года по вопросам управления операционным, процентным, рыночным (в т.ч. валютным), кредитным, репутационным, стратегическим, страновым, риском ликвидности соответствовали внутренним документам Кредитной организации. Указанные отчеты включали результаты наблюдения Службы управления рисками и Службы внутреннего аудита Кредитной организации в отношении оценки эффективности соответствующих методик, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 1 января 2025 года к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Кредитной организацией установленных ее внутренними документами предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2024 года Совет директоров Кредитной организации и ее исполнительные органы управления обсуждали отчеты, подготовленные Службой управления рисками и Службой внутреннего аудита. Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Кредитной организации проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель Департамента аудита организаций,
действует от имени аудиторской организации на основании
доверенности от 27.04.2024

(ОРНЗ 21706002663)



Коротких
Елена Владимировна

Руководитель аудита,
по результатам которого
составлено аудиторское заключение

(ОРНЗ 22006084004)

Кондратьева
Вера Петровна

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит» (ООО «Интерком-Аудит»), ОГРН 1137746561787;

125124, Российская Федерация, г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13, этаж 7, помещение XV, комната 6;

член саморегулируемой организации аудиторов: Ассоциация «Содружество»,
ОРНЗ 11606074492

25 апреля 2025 года

**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И
УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА**

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащихся в представленном на страницах 3-7 Аудиторском заключении независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности Банка «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество).

Руководство Банка несет ответственность за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2024 года, а также результаты его деятельности, совокупные доходы, движение денежных средств и изменения в собственном капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство в рамках своей компетенции также несет ответственность за:

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

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, утверждена:
25.04.2025 г.

Президент Банка

Изофатов Р.И.

Йошкар-Ола, Российская Федерация
«25» апреля 2025 год



Главный бухгалтер

Остапчук К.Л.

Отчет о финансовом положении

	Примечание	За 31 декабря 2024 г.	За 31 декабря 2023 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	177 017	206 147
Обязательные резервы на счетах в Банке России		1 239	1 246
Средства в других банках	7	1 098 192	1 076 578
Кредиты клиентам	8	781 001	564 044
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	9	-	8 801
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	10	78 036	50 757
Текущие требования по налогу на прибыль		772	2 293
Отложенный налоговый актив	18	12 476	12 535
Прочие активы	11	6 067	29 278
Итого активов		2 154 800	1 951 679
Обязательства			
Средства других банков		-	2
Средства клиентов	12	1 693 716	1 570 782
Текущие обязательства по налогу на прибыль		3 213	292
Прочие обязательства	13	67 590	36 048
Итого обязательств		1 764 519	1 607 124
Собственный капитал			
Уставный капитал	14	46 248	46 248
Эмиссионный доход		53 000	53 000
Нераспределенная прибыль		291 033	245 307
Итого собственный капитал		390 281	344 555
Итого обязательства и собственного капитала		2 154 800	1 951 679

Президент Банка

Изофатов Р.И.

Йошкар-Ола, Российская Федерация
«25» апреля 2025 года



Главный бухгалтер

Остапчук К.Л.



Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе

	Примечание	За год, закончившийся 31 декабря	
		2024 г.	2023 г.
Процентные доходы	15	344 689	176 680
Процентные расходы	15	(127 035)	(56 252)
Чистые процентные доходы		217 654	120 428
Комиссионные доходы	16	57 418	54 937
Комиссионные расходы	16	(5 041)	(3 909)
Чистые комиссионные доходы		52 377	51 028
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		9	(58)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		39	36
Изменение резервов под условные обязательства некредитного характера		(17)	57
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки		22 100	(9 612)
Изменение резервов под обесценение прочих нефинансовых активов		(20 837)	(2 873)
Прочие операционные доходы		2 087	807
Чистые доходы		273 412	159 813
Операционные расходы	17	(218 507)	(149 762)
Прибыль до налогообложения		54 905	10 051
Расходы по налогу на прибыль	18	(9 179)	(391)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		45 726	9 660
Прочий совокупный доход		-	-
СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		45 726	9 660

Президент Банка

Изофатов Р.И.

Йошкар-Ола, Российская Федерация
«25» апреля 2025 года



Главный бухгалтер

Останчук К.Л.



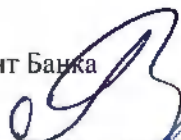
Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2024 года**

(в тысячах российских рублей)

Отчет об изменениях в собственном капитале

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток на 1 января 2023 года	46 248	53 000	239 306	338 554
Совокупный доход за год	-	-	9 660	9 660
Дивиденды объявленные	-	-	(3 659)	(3 659)
Остаток на 31 декабря 2023 года	46 248	53 000	245 307	344 555
Остаток на 1 января 2024 года	46 248	53 000	245 307	344 555
Совокупный доход за год	-	-	45 726	45 726
Остаток на 31 декабря 2024 года	46 248	53 000	291 033	390 281

Президент Банка



Изофатов Р.И.

Йошкар-Ола, Российская Федерация

«25» апреля 2025 года



Главный бухгалтер



Остапчук К.Л.



Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2024 года**

(в тысячах российских рублей)

Отчет о движении денежных средств

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2024 г.	2023 г.
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	341 648	175 299
Проценты уплаченные	(116 772)	(53 640)
Комиссии полученные	62 319	56 548
Комиссии уплаченные	(5 113)	(3 935)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	9	-
Прочие операционные доходы	751	494
Уплаченные операционные расходы	(207 527)	(144 736)
Уплаченный налог на прибыль	(4 678)	(623)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	70 637	29 407
Прирост/снижение операционных активов и обязательств		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	7	(19)
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	(19 818)	(4 207)
Чистый (прирост)/снижение по кредитам клиентам	(209 295)	(139 496)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	13 534	(758)
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	(2)	(23)
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	113 650	108 716
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	2 969	(610)
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности	(28 318)	(6 990)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов (Примечание 10)	(1 687)	(541)
Выручка от реализации основных средств	-	2 322
Выручка от реализации долгосрочных активов для продажи	10 137	-
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности	8 450	1 781
Денежные средства от финансовой деятельности		
Погашение обязательств по аренде	(9 589)	(7 755)
Выплаченные дивиденды (Примечание 14)	-	(3 652)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(9 589)	(11 407)
Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты	327	749
Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов	(29 130)	(15 867)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	206 147	222 014
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 6)	177 017	206 147

Президент Банка

Изофатов Р.И.

Йошкар-Ола, Российская Федерация
«25» апреля 2025 года

Главный бухгалтер

Остапчук К.Л.



Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка

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

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

11 декабря 2014 года Банк стал публичным акционерным обществом.

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

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

Банк осуществляет свою деятельность в Республике Марий Эл. По состоянию на 01.01.2025 у Банка на территории Российской Федерации открыто 11 дополнительных офисов. На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют. Представительств и филиалов у Банка нет.

Банк не имеет дочерних компаний и не является участником банковской (консолидированной) группы и банковского холдинга.

Банк ведет деятельность по предоставлению банковских услуг в соответствии с Уставом, утвержденным решением внеочередного общего собрания акционеров Банка (протокол от 25.12.2020 № 2) в редакции изменений № 1 от 21.06.2023, утвержденных решением годового общего собрания акционеров Банка (протокол от 23.06.2023 № 1), изменений № 2 от 15.02.2024, утвержденных решением внеочередного общего собрания акционеров Банка (протокол от 16.02.2024 № 1) и изменений № 3 от 20.06.2024, утвержденных решением годового общего собрания акционеров Банка (протокол от 24.06.2024 № 1), а также в соответствии с базовой лицензией Банка России от 27.09.2018 № 2802. Основными направлениями деятельности Банка являются кредитование и расчетно-кассовое обслуживание предприятий и организаций, физических лиц Республики Марий Эл.

Местонахождение Банка: 424006, Российская Федерация, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, ул. Панфилова, д. 39г.

Численность персонала Банка на 1 января 2025 года составила 148 работников (на 1 января 2024 года – 142 работника).

По состоянию на 1 января 2025 года основным акционером Банка является Республика Марий Эл в лице Министерства промышленности, экономического развития и торговли Республики Марий Эл, которой принадлежит доля в уставном капитале Банка в размере 77,91% (на 1 января 2024 года основным акционером Банка являлась Республика Марий Эл в лице Министерства государственного имущества Республики Марий Эл с долей в уставном капитале Банка в размере 77,91%). В течение отчетного года прошли изменения в составе акционеров в связи с передачей 21.08.2024 функций по управлению обыкновенными акциями Банка, находящимися в государственной собственности Республики Марий Эл, от Министерства государственного имущества Республики Марий Эл Министерству промышленности, экономического развития и торговли Республики Марий Эл.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частным изменениям и допускают различные толкования. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ.

В феврале 2022 года в связи с началом спецоперации РФ на Украине обострилась геополитическая обстановка в мире. Ограничительные меры с введением ряда санкционных пакетов в отношении российских организаций и физических лиц, инициированные ЕС и США против России, резко изменили условия функционирования российской экономики. Вследствие санкций в течение 2022 года наблюдалась высокая волатильность на российский фондовом и валютном рынках, многие иностранные компании прекратили ведение бизнеса, были разорваны экономические и логистические связи. Во второй половине 2022 года ситуация в экономике России после периода высокой волатильности постепенно начала стабилизироваться.

В реальном секторе российской экономики не произошло обвального сокращения производства и взрывного роста безработицы. Главные сложности вследствие введения санкций – разрывы логистических цепочек, необходимость перенастройки производства, существенное снижение импорта и перекрытие доступа к зарубежным технологиям. В течение 2024 г. и 2023 г. российская экономика, несмотря на негативные прогнозы, устояла и перешла к росту.

В 2024 году рост ВВП составил 4,1%. Прогнозные данные по ВВП на 2025 год колеблются от 0,5% до 1,5% по данным Банка России и до 2,5% по расчетам Минэкономразвития РФ.

Показатель годовой инфляции в январе-декабре 2024 года повысился, до 9,52% с 7,42% в декабре 2023 года. Инфляционные ожидания остаются повышенными, что усиливает инерцию устойчивой инфляции. Инфляция в целом за 2024 год ожидается в диапазоне 8,2-8,4%. Прогноз Банка России по инфляции на 2025 год составляет 6,1–6,8% и 4% к 2026 году.

Для снижения волатильности валютно-обменных курсов и регулирования растущей инфляции Банком России принято решение установить ключевую ставку с 18 декабря 2023 года – 16%, с 29 июля 2024 года – 18%, с 16 сентября 2024 года – 19% и с 28 октября 2024 года – 21%. В период составления данной отчетности ставка составила 21%.

Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, повысился с 89,6883 рублей за доллар США на 31 декабря 2023 года до 101,6797 рублей за доллар США на 31 декабря 2024 года. Официальный курс евро, устанавливаемый Банком России, повысился с 99,1919 рубля за евро на 31 декабря 2023 года до 106,1028 рублей за евро на 31 декабря 2024 года.

Руководство Банка, реализуя принцип осмотрительности и осторожности в осуществлении своей деятельности полагает, что предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах, уделяя особое внимание управлению достаточности капитала и ликвидности Банка. По оценкам руководства Банка, отсутствует существенная неопределенность в отношении способности Банка непрерывно осуществлять свою деятельность как в среднесрочной, так и долгосрочной перспективе.

Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.



3. Основа подготовки отчетности

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости.

Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации (далее – «РСБУ»). Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе учетных записей в соответствии с РСБУ с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах к МСФО. Внесенные корректировки включали реклассификации отдельных активов и обязательств, доходов и расходов по статьям отчета о финансовом положении и отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе для приведения их в соответствие с экономической сущностью операций.

Принципы учетной политики, использованные при составлении настоящей финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иначе.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 5.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Официальный обменный курс, использованный Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

	На 31 декабря 2024 года	На 31 декабря 2023 года
доллар США	101.6797	89.6883
евро	106.1028	99.1919

Учет влияния гиперинфляции

До 31 декабря 2002 г. считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что немонетарные статьи финансовой отчетности, включая статьи собственного капитала, были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2002 г. путем применения соответствующих индексов инфляции к исторической стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Новые и пересмотренные МСФО (IFRS), поправки и разъяснения, вступившие в силу с 1 января 2024 года

Банк не применял досрочно какие-либо новые стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу. Стандарты и поправки, вступившие в силу в 2024 году, не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

В январе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к пунктам 69-76 МСФО (IAS) 1, в которых поясняются требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. В июне 2022 года Совет по МСФО решил финализировать предлагаемые поправки к МСФО (IAS) 1, опубликованные в предварительном проекте «Долгосрочные обязательства с ковенантами», с некоторыми изменениями («поправки 2022»).

3. Основа подготовки отчетности (продолжение)

В поправках разъясняется следующее:

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

- Поправки к МСФО (IFRS) 16 - «*Обязательства по аренде при продаже с обратной арендой*»

22 сентября 2022 г. Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда», добавив в стандарт указания о последующей оценке активов и обязательств по операциям продажи с обратной арендой, отвечающей критериям передачи контроля над активом в МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами».

Согласно поправкам, продавец-арендатор должен оценивать обязательство по аренде, возникающее из обратной аренды таким образом, чтобы это не приводило к признанию какой-либо прибыли или убытка, которые относятся к сохраненному продавцом-арендатором праву пользования. Организации должны использовать МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» для выработки учетной политики по определению подхода к оценке арендных платежей по таким операциям.

- Поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7 - «*Соглашения о финансировании поставок*»

В мае 2023 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», чтобы разъяснить характеристики соглашений о финансировании поставок и потребовать дополнительного раскрытия информации о таких соглашениях. Требования к раскрытию информации, содержащиеся в поправках, призваны помочь пользователям финансовой отчетности понять влияние соглашений о финансировании поставок на обязательства организации, ее потоки денежных средств и подверженность риску ликвидности.

Новые и пересмотренные МСФО (IFRS), еще не вступившие в силу

Некоторые новые стандарты и поправки вступили в силу для отчетных периодов Банка, начинающихся с 1 января 2025 года или после этой даты, и не были досрочно приняты Банком. Ожидается, что данные поправки и новые стандарты не окажут существенного влияния на Банк, за исключением МСФО (IFRS) 18. В настоящий момент Банк анализирует его влияние на свою финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности»

В апреле 2024 года Совет по МСФО выпустил новый стандарт МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности», который заменит МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности».

3. Основа подготовки отчетности (продолжение)

МСФО (IFRS) 18 устанавливает следующие требования:

- о классификации статей доходов и расходов в отчете о прибылях и убытках по категориям, соответствующим виду деятельности: операционная, инвестиционная, финансовая и представлении следующих промежуточных итогов:

- операционная прибыль или убыток;

- прибыль или убыток до финансовой деятельности и налога на прибыль;

- о раскрытии в финансовой отчетности информации о показателях эффективности, определенных руководством, включая их сверку с наиболее сопоставимыми итогами и промежуточными итогами в отчете о прибылях и убытках;

- о представлении агрегированной и дезагрегированной информации в основных формах финансовой отчетности и примечаниях.

Также МСФО (IFRS) 18 предусматривает отдельные изменения, касающиеся отчета о движении денежных средств, и некоторые другие изменения. МСФО (IFRS) 18 обязателен для применения в отчетных периодах, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Если организация применяет МСФО (IFRS) 18 досрочно, она должна раскрыть этот факт.

Кроме того, были приняты следующие ниже стандарты и поправки, не вступившие в силу в отношении годового отчетного периода, закончившегося 31 декабря 2024 года:

- Поправки к МСФО (IAS) 21 «Отсутствие возможности обмена валют» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2025 года);

- Поправки к МСФО (IFRS) 7 и МСФО (IFRS) 9 – «Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 года);

- «Ежегодные усовершенствования стандартов финансовой отчетности МСФО – том 11»:

- поправки к МСФО (IAS) 7 – «Учет по первоначальной стоимости»;

- поправки к МСФО (IFRS) 9 – «Прекращение признания обязательств по аренде»;

- поправки к МСФО (IFRS) 10 – «Определение «агента де-факто»;

- поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 – «Раскрытие информации об отложенной разнице между справедливой стоимостью и ценой сделки»;

- поправки к МСФО (IFRS) 7 – «Прибыль или убыток при прекращении признания»;

- поправки к МСФО (IFRS) 1 – «Учет хеджирования организацией, впервые применяющей МСФО»;

- поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 – «Введение»;

- поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 – «Раскрытие информации о кредитном риске»;

- поправки к МСФО (IFRS) 9 – «Цена сделки» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 года);

- МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без обязательства отчитываться публично: раскрытие информации» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2027 года).

Переклассификация

В данные за 2023 год были внесены необходимые изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных в 2024 году. Данные переклассификации не повлияли на прибыль за год и собственный капитал.

Примечания на страницах с 13 по 54 составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности

4. Существенные положения учетной политики

При подготовке финансовой отчетности Банк использовал учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности, если не указано иное.

Консолидированная финансовая отчетность

Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включаются в состав прибылей и убытков как чистые доходы от операций с иностранной валютой.

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в составе прибылей и убытков как чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы в ЦБ РФ

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

Финансовые активы

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным контрактам»), отражаются на дату расчетов. Учет на дату расчетов предусматривает отражение финансовых активов в балансе на дату их получения и списание их с баланса, признание прибылей и убытков от их выбытия на дату поставки.

Банк прекращает признание финансовых активов, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля над данными активами. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без дополнительных ограничений на продажу.

Банк классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- амортизированной стоимости;
- справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД); и
- справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ).

4. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании

При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, которая корректируется с учетом непосредственно связанных с ними комиссий и затрат в случае инструментов, не переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Наилучшим доказательством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки. Если Банк приходит к выводу, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки:

- если справедливая стоимость подтверждается котировками на активном рынке для идентичного актива или обязательства (т.е. исходные данные Уровня 1) или основана на методике оценки, которая использует данные исключительно наблюдаемых рынков (т.е. исходные данные Уровня 2), Банк признает разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки в качестве дохода или расхода;
- во всех остальных случаях первоначальная оценка финансового инструмента корректируется для отнесения на будущие периоды разницы между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания Банк признает отложенную разницу в качестве дохода или расхода исключительно в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми, либо если признание инструмента прекращается.

Средства в других банках, кредиты клиентам, ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Банк оценивает средства в банках, кредиты клиентам и прочие финансовые инвестиции по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Первоначальное признание финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью таких кредитов отражается в составе прибылей и убытков в том периоде, когда эти кредиты были предоставлены. Впоследствии балансовая стоимость кредитов корректируется с учетом амортизации указанной разницы с использованием метода эффективной процентной ставки, и эта амортизация отражается как процентный доход в составе прибылей и убытков.

Заемные средства

К заемным средствам относятся средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие финансовые обязательства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке.



4. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Впоследствии заемные средства учитываются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств за вычетом затрат по сделке и стоимостью погашения отражается в составе прибылей и убытков в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в составе прибылей и убытков с использованием метода эффективной ставки процента.

Финансовое обязательство снимается с учета, когда предусмотренная договором обязанность исполнена, аннулирована или прекращена по истечении срока. Когда существующее финансовое обязательство заменяется на другое с тем же кредитором, но с существенно отличающимися условиями, или если условия имеющегося обязательства существенно модифицируются, то такая замена или модификация учитываются как прекращение признания первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью первоначального финансового обязательства и суммой выплаченного встречного возмещения признается в составе прибылей и убытков как чистый доход от урегулирования финансовых обязательств.

Реклассификация финансовых активов и финансовых обязательств

Банк не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, за исключением периода после изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами. Если Банк определяет, что бизнес-модель, на основании которой управляется тот или иной портфель финансовых активов, претерпела изменения, являющиеся значительными относительно объема операций с данным портфелем активов, то он реклассифицирует все финансовые активы данного портфеля с первого дня следующего отчетного периода (дата реклассификации). Данные за прошлые периоды пересчету не подлежат.

В 2024 и 2023 годах Банк не реклассифицировал финансовые активы. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются.

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по долговым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССЧПСД, по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

- финансовых активов, которые стали обесцененными (этап 3) и по которым процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки), и

4. Существенные положения учетной политики (продолжение)

- приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов, по которым процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки).

Процентные доходы и расходы для долговых инструментов, оцениваемых по ССЧПУ, отражаются по методу начисления с использованием номинальной процентной ставки.

Все прочие сборы, комиссии и прочие статьи доходов и расходов, которые не являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, обычно учитываются по методу начисления в течение периода оказания услуг, как правило, на линейной основе.

Обесценение финансовых активов

Новая модель обесценения в МСФО (IFRS) 9, модель ожидаемых кредитных убытков (ОКУ), применяется к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости; финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода; дебиторской задолженности по аренде, обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий. Ожидаемые кредитные убытки должны признаваться, в том числе, по активам, которые были только что созданы или приобретены.

С целью оценки обесценения Банк относит финансовые инструменты в следующие группы в зависимости от изменения риска наступления дефолта с момента первоначального признания инструмента:

Этап 1: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки

Данный этап включает инструменты, по которым не было значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания и которые не были отнесены к кредитно-обесцененным в момент первоначального признания. По таким инструментам признается доля ожидаемых кредитных убытков, которые возникают вследствие дефолтов, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. При этом процентные доходы рассчитываются на основании валовой балансовой стоимости актива.

Этап 2: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно-обесцененные активы

Данный этап включает инструменты, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными. В отношении таких инструментов создаются резервы под ожидаемые кредитные убытки за весь срок инструмента. Процентные доходы продолжают рассчитываться на основании валовой балансовой стоимости актива.

Этап 3: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные инструменты

Финансовые инструменты оцениваются как обесцененные, когда произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на предполагаемые будущие денежные потоки этого инструмента. Для финансовых инструментов, которые стали кредитно-обесцененными, признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок, а процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости (за вычетом резерва), а не к валовой балансовой стоимости (до вычета резерва).

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы - это активы, по которым имелись признаки обесценения на момент первоначального признания. Такие активы признаются по справедливой стоимости, учитывающей кредитный риск на момент признания, то есть с учетом ожидаемых убытков за весь срок действия инструмента. Первоначальная эффективная ставка процента для начисления процентных доходов рассчитывается также с учетом кредитного риска на момент признания инструмента.

4. Существенные положения учетной политики (продолжение)

На каждую отчетную дату Банк оценивает, произошло ли значительное увеличение кредитного риска для финансовых инструментов с момента первоначального признания путем сравнения риска дефолта, имевшего место в течение ожидаемого срока службы инструмента между отчетной датой и датой первоначального признания.

При определении того, значительно ли увеличился кредитный риск с момента первоначального признания, Банк использует свою систему оценки кредитного риска, внешние рейтинги рисков и прогнозную информацию для оценки ухудшения кредитного качества финансового инструмента.

Банк оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту на индивидуальной или коллективной основе. Для целей коллективной оценки обесценения финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик кредитного риска с учетом типа инструмента и других факторов.

Банк считает, что значительное увеличение кредитного риска наступает не позднее, чем происходит просрочка более чем на 30 дней.

Сумма ожидаемых кредитных убытков измеряется как взвешенная с учетом вероятности недостающая сумма денежных средств в течение ожидаемого срока действия финансового актива, дисконтированная по первоначальной эффективной процентной ставке. Недостающая сумма - это разница между всеми договорными денежными потоками, которые должны были поступить Банку, и всеми денежными потоками, которые Банк ожидает получить. Сумма убытка признается с использованием счета резерва.

Если в последующий период кредитное качество улучшится и отменяет любое ранее оцененное значительное увеличение кредитного риска с момента его создания, то признаются не ожидаемые кредитные убытки за весь срок, а 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.

Банк определяет событие дефолта следующим образом:

- маловероятно, что кредитные обязательства перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- задолженность данного должника по любому из существенных кредитных обязательств перед Банком просрочена более чем на 90 дней.

Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, когда клиент нарушил установленный лимит, либо ему был установлен лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности.

В случае долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, резерв признается в составе прибыли или убытка и в составе прочего совокупного дохода, без уменьшения балансовой стоимости актива в отчете о финансовом положении.

Списание

Если отсутствуют реальные перспективы возмещения актива, а предоставленное обеспечение реализовано или передано Банку, данный финансовый актив списывается за счет соответствующего резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту статьи резерва под обесценение финансовых активов в составе прибылей и убытков.

Реструктурированные кредиты

Банк ищет возможность реструктурировать проблемные кредиты, прежде чем лишить залогодателя права выкупа заложенного имущества. Такая реструктуризация может заключаться в пролонгации действующего кредитного договора или предоставлении нового кредита на погашение существующего. После того, как условия кредита были пересмотрены, он больше не считается просроченным. Реструктурированные кредиты продолжают анализироваться на обесценение с использованием их первоначальной эффективной процентной ставки.

4. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Обязательства кредитного характера

В ходе обычной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, такие как обязательства по выдаче кредитов и финансовые гарантии. Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента.

Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, в сумме полученной премии, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в составе прибылей и убытков комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) оценочного резерва под ОКУ.

Неиспользованные обязательства по предоставлению займов являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Банк обязан предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях, в отношении таких обязательств применяются требования к оценке ОКУ.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы, классифицированные как предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

Долгосрочные активы классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена главным образом посредством их продажи, а не дальнейшего использования. Это условие считается выполненным, только когда продажа характеризуется высокой степенью вероятности, и актив доступен для немедленной продажи в его нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов.

Руководство Банка должно иметь твердое намерение осуществить такую продажу и активно предлагать данный объект на рынке по цене, сопоставимой с его текущей справедливой стоимостью. Наряду с этим должно иметь место ожидание того, что данная продажа будет квалифицирована как завершающая операция в течение одного года с момента классификации.

Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

Банк арендует офисные помещения. В соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда» Банк оценивает, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды, в момент заключения договора. Банк признает актив в форме права пользования и соответствующее обязательство по аренде в отношении договоров аренды, в которых он является арендатором, за исключением краткосрочной аренды (срок аренды объекта истекает в течение 12 месяцев с даты признания объекта учета) и аренды малоценных активов. В отношении этих договоров аренды Банк относит арендные платежи и расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

Обязательство по аренде первоначально оценивается в сумме приведенной стоимости будущих арендных платежей, которые не уплачены на дату начала аренды, дисконтированных с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором. Данная ставка определяется как ставка процента, по которой на дату начала арендных отношений арендатор мог бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях.



4. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Арендные платежи, включенные в стоимость обязательства по аренде, включают:

- фиксированные арендные платежи за вычетом стимулирующих платежей по аренде;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки. Первоначально такие платежи оценивают с учетом индекса или ставки по состоянию на дату начала аренды;
- суммы, ожидаемые к уплате арендатором по гарантии остаточной стоимости;
- цену исполнения опциона на выкуп актива, при разумной уверенности, что он состоится;
- штрафы за прекращение аренды, если срок аренды учитывает опцион на досрочное расторжение договора аренды.

Впоследствии обязательства по аренде оцениваются путем увеличения балансовой стоимости с целью отражения процентов по обязательству по аренде (с использованием метода эффективной процентной ставки) и путем уменьшения балансовой стоимости с целью отражения произведенных арендных платежей.

Банк переоценивает обязательство по аренде (и вносит надлежащую корректировку в соответствующий актив в форме права пользования) всякий раз, когда:

- Изменился срок аренды или изменилась вероятность исполнения опциона на покупку. В этом случае обязательство по аренде переоценивается путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования.
- Арендные платежи изменяются из-за изменений в индексе, ставке или изменения ожидаемого платежа по гарантированной остаточной стоимости. В этом случае обязательство по аренде переоценивается путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием первоначальной ставки дисконтирования (за исключением случаев, когда арендные платежи изменяются из-за изменения плавающей процентной ставки, тогда используется пересмотренная ставка дисконтирования).
- Договор аренды модифицирован, и модификация договора аренды не учитывается как новый договор. В этом случае обязательство по аренде переоценивается путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования.

Обязательства по аренде представляются в составе прочих обязательств в отчете о финансовом положении.

Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает первоначальную стоимость соответствующего обязательства по аренде, а также арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты, и любые первоначальные прямые затраты. Впоследствии актив в форме права пользования оценивается по первоначальной стоимости за вычетом суммы накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Активы в форме права пользования амортизируются в течение предполагаемого срока аренды, который рассчитывается на основе срока аренды, указанного в договоре аренды, периодов, охватываемых опционами на продление или досрочное расторжение аренды, и срока полезного использования базового актива.

Если договор аренды передает право собственности на базовый актив, или стоимость актива в форме права пользования отражает то, что Банк ожидает исполнить опцион на покупку, соответствующий актив в форме права пользования амортизируется в течение срока полезного использования базового актива. Амортизация начинается с даты начала аренды.

Активы в форме права пользования представляются в строке «Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы» в отчете о финансовом положении.

Банк применяет положения МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» для определения наличия обесценения активов в форме права пользования и учета любых выявленных убытков от обесценения.



4. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, не включаются в стоимость обязательства по аренде и соответствующего актива в форме права пользования. Данные платежи относятся на расходы в том периоде, в котором происходит событие или условие, инициирующее эти платежи, и включаются в состав операционных расходов в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Основные средства

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

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Амортизация по объектам основных средств начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости до их ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования:

- Здания – 2% в год;
- Укрепления и сейфы – 6,7 – 10% в год;
- Автомобили – 20% в год;
- Мебель – 20% в год;
- Офисная техника – 25% в год;
- Вычислительная техника – 33,3% в год;
- Прочие – 20% в год;
- Неотделимые улучшения арендованного имущества - в течение срока действия соответствующего договора.

Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются на каждую отчетную дату, и при необходимости корректируются.

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена.

Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования. В этом случае разница между балансовой и возмещаемой стоимостью актива отражается в составе прибылей и убытков как расход от обесценения основных средств.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в составе прибылей и убытков.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение, лицензии и прочие идентифицируемые нематериальные активы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактическим затратам. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы могут иметь ограниченные или неограниченные сроки полезного использования.

4. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего не менее 1 года, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, в конце каждого отчетного года.

Приобретенное программное обеспечение отражается в составе нематериальных активов по первоначальной стоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты по приведению в рабочее состояние для использования по назначению.

Программное обеспечение амортизируется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока полезного использования.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Уставный капитал

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

Когда Банк выкупает собственные акции, сумма уплаченного возмещения уменьшает собственный капитал и отражается до их реализации как выкупленные собственные акции. Когда впоследствии эти акции реализуются, сумма полученного возмещения включается в собственный капитал.

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

Дивиденды отражаются в отчете об изменении собственного капитала как распределение прибыли в том периоде, в котором они утверждены общим собранием акционеров Банка. Объявление дивидендов после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в составе прибылей и убытков за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставки налога на прибыль 20%, действующей на дату составления отчета о финансовом положении. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе прочих операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается балансовым методом в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 25%.

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

4. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются в отчетности, если: Банк на отчетную дату имеет существующую обязанность (юридическую или вытекающую из сложившейся деловой практики) в результате прошлых событий; вероятность того, что для исполнения этой обязанности потребуется отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуется; и сумма обязанности может быть достоверно оценена.

Сумма оценочного обязательства представляет собой дисконтированную стоимость затрат, которые, как ожидается, будут понесены для исполнения обязанности, с применением доналоговой ставки дисконта, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для обязанности. Увеличение суммы оценочного обязательства с течением времени признается в качестве процентного расхода.

Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, которые Банк предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений.

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, – при их начислении.

Банк может выплачивать вознаграждения работникам по итогам года. Расходы на выплате таких вознаграждений отражаются в том отчетном периоде, за который они выплачиваются.

Расходы на страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываются в том отчетном периоде, в котором Банк учитывает соответствующие расходы.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам работникам, связанным с неиспользованными отпусками. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства», часть отпуска, приходящихся на отчетный период, отражается в составе прибылей и убытков по статье «Административные и прочие операционные расходы».

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

5. Существенные учетные суждения и оценки

В процессе применения учетной политики руководство Банка использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Обесценение финансовых активов

Оценка убытков от обесценения по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам резервов под обесценение. Расчеты ОКУ Банка являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Банком;
- критерии, используемые Банком для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, например, уровнем безработицы и стоимостью обеспечения, а также влияние на такие показатели как вероятность дефолта (PD), сумма, подверженная риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Определение срока аренды

При определении сумм обязательств по новым или модифицированным договорам аренды необходимо применение суждения для определения срока аренды. Банк принимает во внимание опционы на продление, в исполнении которых имеет разумную уверенность, а также опционы на расторжение, которыми Банк с разумной уверенностью не воспользуется.

Налог на прибыль

Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 19.

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях.

6. Денежные средства и их эквиваленты

	За 31 декабря 2024 г.	За 31 декабря 2023 г.
Наличные средства	54 220	77 955
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	107 826	111 450
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	14 971	16 829
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	(87)
Итого денежные средства и их эквиваленты	177 017	206 147

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков все остатки денежных эквивалентов отнесены к Этапу 1. Анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки за год приведен ниже:

	2024 г.	2023 г.
Остаток на 1 января	(87)	-
Восстановление резерва/(Отчисления в резерв) в течение года	87	(87)
Остаток на 31 декабря	-	(87)

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

Наименование статьи	На 31 декабря 2024	На 31 декабря 2023
Средства на корреспондентских счетах в банках всего, в том числе:	14 971	16 829
30 крупнейших российских банков (по величине чистых активов), всего, из них:	14 971	16 581
ПАО "БАНК УРАЛСИБ"	14 875	-
ПАО Сбербанк России	86	4 051
ПАО Банк «ФК Открытие»	-	11 420
АО «Россельхозбанк»	10	1 110
другие российские банка, всего, из них:	-	248
АО «МСП БАНК»	-	1
КНВИ Банк (АО)	-	247

7. Средства в других банках

	За 31 декабря 2024 г.	За 31 декабря 2023 г.
Депозиты в ЦБ РФ	675 173	419 706
Текущие кредиты и депозиты в других банках	420 960	655 632
Прочие размещения в других банках	2 059	1 240
Просроченные размещенные средства в других банках	130 507	130 507
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(130 507)	(130 507)
Итого средства в других банках	1 098 192	1 076 578

Текущие депозиты в ЦБ РФ и в других банках с минимальным кредитным риском размещены на срок до 30 дней и отнесены к Этапу 1 для оценки обесценения.

Просроченные средства в других банках представляют собой просроченный и обесцененный межбанковский кредит (Этап 3 обесценения), предоставленный ПАО «Татфондбанк» в 2016 году. Приказом Банка России № ОД-542 от 03.03.2017 у ПАО «Татфондбанк» отозвана лицензия на осуществление банковских операций, в апреле 2017 года банк признан банкротом.

Задолженность будет списана за счет сформированного резерва по завершении процесса ликвидации банка.

8. Кредиты клиентам

	За 31 декабря	
	2024 г.	2023 г.
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:	849 964	648 550
Кредиты юридическим лицам	781 108	595 379
Кредиты индивидуальным предпринимателям	68 856	53 171
Кредиты физическим лицам:	37 221	53 395
Потребительские кредиты	37 221	53 395
Итого кредиты клиентам до вычета резерва	887 185	701 945
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(106 184)	(137 901)
Итого кредиты клиентам за вычетом резерва	781 001	564 044

Ниже представлена структура кредитов клиентам по отраслям экономики.

	2024 г.	%	2023 г.	%
Физические лица	37 221	4%	53 395	8%
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	849 964	96%	648 550	92%
Государственные и муниципальные органы власти	302 012	34%	138 120	20%
Обрабатывающие производства	154 265	17%	188 764	27%
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	120 722	14%	50 068	7%
Строительство	115 819	13%	83 362	12%
Деятельность предприятий общественного питания	71 858	8%	20 685	3%
Оптовая и розничная торговля	49 396	6%	94 328	13%
Деятельность финансовая и страховая	28 416	3%	47 016	7%
Операции с недвижимым имуществом	2 646	0%	23 862	3%
Прочие отрасли	4 830	1%	2 345	0%
Итого кредиты клиентам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	887 185	100%	701 945	100%
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(106 184)		(137 901)	
Итого кредиты клиентам за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	781 001		564 044	

По состоянию на 31 декабря 2024 года Банком были предоставлены ссуды десяти крупнейшим заемщикам (группам взаимосвязанных заемщиков) на общую сумму 546 792 тыс. руб. (31 декабря 2023 года: 367 279 тыс. руб.), что составляет 61,6% от величины кредитов клиентам до вычета резерва под ОКУ (31 декабря 2023 года: 52,3%).

8. Кредиты клпептам (продолженпе)

Далее представлена информация об отнесенни кредитов клпентам в соответствующую группу для оценки ожидаемых кредитных убытков и о сумме созданного резерва в разбивке по классам по состоянию за 31 декабря 2024 года.

31 декабря 2024 года	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
Кредиты юридическим лицам	486 174	209 040	85 894	781 108	(100 433)	680 675
Кредиты ИП	19 811	49 045	-	68 856	(4 114)	64 742
Потребительские кредиты	36 462	-	759	37 221	(1 637)	35 584
Итого	542 447	258 085	86 653	887 185	(106 184)	781 001

Далее представлена информация об отнесении кредитов клиентам в соответствующую группу для оценки ожидаемых кредитных убытков и о сумме созданного резерва в разбивке по классам по состоянию за 31 декабря 2023 года.

31 декабря 2023 года	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
Кредиты юридическим лицам	184 521	296 243	114 615	595 379	(132 910)	462 469
Кредиты ИП	32 100	21 071	-	53 171	(2 447)	50 724
Потребительские кредиты	52 049	-	1 346	53 395	(2 544)	50 851
Итого	268 670	317 314	115 961	701 945	(137 901)	564 044

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по кредитам клиентам за 2024 год:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:				
Резерв на 1 января 2024 года	(3 940)	(16 801)	(114 616)	(135 357)
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение года	(2 029)	4 118	3 623	5 712
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные	-	-	25 099	25 099
Резерв за 31 декабря 2024 года по кредитам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	(5 969)	(12 683)	(85 894)	(104 546)
Кредиты физическим лицам:				
Резерв на 1 января 2024 года	(1 198)	-	(1 346)	(2 544)
Восстановление резерва в течение года	319	-	386	705
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные	-	-	201	201
Резерв за 31 декабря 2024 года по кредитам физическим лицам	(879)	-	(759)	(1 638)
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам за 31 декабря 2024 года	(6 848)	(12 683)	(86 653)	(106 184)

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по кредитам клиентам за 2023 год:

8. Кредиты клиентам (продолжение)

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:				
Резерв на 1 января 2023 года	(10 063)	(6 088)	(121 563)	(137 714)
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода в связи с выдачей или погашением	6 123	(10 713)	-	(4 590)
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные	-	-	6 947	6 947
Резерв за 31 декабря 2023 года по кредитам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	(3 940)	(16 801)	(114 616)	(135 357)
Кредиты физическим лицам:				
Резерв на 1 января 2023 года	(4 001)	(206)	-	(4 207)
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода в связи с выдачей или погашением	2 803	206	(1 859)	1 150
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные	-	-	513	513
Резерв за 31 декабря 2023 года по кредитам физическим лицам	(1 198)	-	(1 346)	(2 544)
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам за 31 декабря 2023 года	(5 138)	(16 801)	(115 962)	(137 901)

9. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	2024 г.	2023 г.
Стоимость:		
Остаток на 1 января	8 801	11 511
Поступления за год	-	8 801
Выбытия за год	(8 801)	(11 511)
Остаток за 31 декабря	-	8 801

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, по состоянию на 31 декабря 2023 года включали недвижимость (складские помещения), взысканные по договорам залога. В 2024 году данные объекты были реализованы, доход от реализации составил 1 336 тыс. руб. и был отражен в Отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по статье Прочие операционные доходы.

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

За год, закончившийся 31 декабря 2024 г.

	Земля и здания	Прочие основные средства	НМА	Активы в форме права пользо- вания	Итого
Стоимость основных средств					
Остаток на 1 января	52 722	44 900	2 456	52 914	152 992
Поступления за год	-	1 410	277	34 228	35 915
Модификация	-	-	-	504	504
Выбытия за год	-	(1 590)	-	-	(1 590)
Остаток за 31 декабря	52 722	44 720	2 733	87 646	187 821
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января	25 219	41 344	2 102	33 570	102 235
Амортизационные отчисления за год	1 548	402	143	6 967	9 060
Выбытия за год	-	(1 510)	-	-	(1 510)
Остаток за 31 декабря	26 767	40 236	2 245	40 537	109 785
Остаточная стоимость за 31 декабря	25 955	4 484	488	47 109	78 036

За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

	Земля и здания	Прочие основные средства	НМА	Активы в форме права пользо- вания	Итого
Стоимость основных средств					
Остаток на 1 января	61 524	46 972	2 456	63 289	174 241
Поступления за год	-	229	-	-	229
Модификация	-	-	-	(10 375)	(10 375)
Перевод в долгосрочные активы, предназначенные для продажи	(8 802)	-	-	-	(8 802)
Выбытия за год	-	(2 301)	-	-	(2 301)
Остаток за 31 декабря	52 722	44 900	2 456	52 914	152 992
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января	23 175	42 696	1 958	27 126	94 955
Амортизационные отчисления за год	2 044	949	144	6 444	9 581
Выбытия за год	-	(2 301)	-	-	(2 301)
Остаток за 31 декабря	25 219	41 344	2 102	33 570	102 235
Остаточная стоимость за 31 декабря	27 503	3 556	354	19 344	50 757

11. Прочие активы

	За 31 декабря 2024 г.	За 31 декабря 2023 г.
Финансовые активы		
Дебиторская задолженность	19 590	49 043
Незавершенные расчеты по операциям с пластиковыми картами	1 971	1 465
Прочее	1 151	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(19 590)	(35 694)
Итого прочие финансовые активы	3 122	14 814
Нефинансовые активы		
Предоплата по товарам и услугам	25 638	17 236
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	454	101
Прочее	34	-
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(23 181)	(2 873)
Итого прочие нефинансовые активы	2 945	14 464
Итого прочие активы	6 067	29 278

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам за 2024 год:

	этап 1	этап 2	этап 3	Итого
Резерв на 1 января 2024 года	-	-	(35 694)	(35 694)
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение года	(2)	-	16 063	16 061
Списано за счет резерва	-	-	43	43
Резерв за 31 декабря 2024 года по прочим финансовым активам	(2)	-	(19 588)	(19 590)

Движения резерва под обесценение прочих нефинансовых активов представлено ниже:

	2024 г.	2023 г.
Резерв на 1 января	(2 873)	-
Отчисления в резерв	(20 837)	(2 873)
Списано за счет резерва	529	-
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов за 31 декабря	(23 181)	(2 873)

12. Средства клиентов

	За 31 декабря 2024 г.	За 31 декабря 2023 г.
Государственные и муниципальные организации	12 980	21 388
Текущие/расчетные счета	12 980	21 388
Прочие юридические лица	506 898	499 941
Текущие/расчетные счета	337 178	372 541
Срочные депозиты	169 720	127 400
Физические лица	1 173 838	1 049 453
Текущие счета/счета до востребования	391 675	253 960
Срочные вклады	782 163	795 493
Итого средства клиентов	1 693 716	1 570 782

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств в течение 2024 и 2023 годов.

По состоянию на 31 декабря 2024 года средства клиентов в сумме 310 024 тыс. руб. или 18,3% приходилось на десять крупнейших клиентов.

13. Прочие обязательства

	За 31 декабря 2024 г.	За 31 декабря 2023 г.
Финансовые обязательства		
Обязательства по аренде	48 162	21 572
Резерв по обязательствам кредитного характера (см. Примечание 19)	2 881	2 416
Договоры финансовых гарантий	433	176
Незавершенные расчеты по операциям с пластиковыми картами и прочие незавершенные расчеты	405	62
Дивиденды к уплате	22	22
Средства, поступившие на корреспондентские счета Банка, до выяснения	6	3
Прочее	519	1 653
Итого прочие финансовые обязательства	52 428	25 904
Нефинансовые обязательства		
Обязательства по оплате работ (услуг) по хозяйственным операциям	5 515	2 545
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	5 261	4 540
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	4 298	2 959
Резервы под условные обязательства некредитного характера	17	-
Прочее	71	100
Итого прочие нефинансовые обязательства	15 162	10 144
Итого прочие обязательства	67 590	36 048

13. Прочие обязательства (продолжение)

Обязательства Банка по аренде распределены по срокам погашения следующим образом:

	на 31 декабря 2024 г.		на 31 декабря 2023 г.	
	<i>Минимальные арендные платежи</i>	<i>Приведенная стоимость минимальных арендных платежей</i>	<i>Минимальные арендные платежи</i>	<i>Приведенная стоимость минимальных арендных платежей</i>
<i>До 1 года</i>	16 195	12 038	7 939	6 956
<i>От 1 года до 5 лет</i>	45 283	36 124	16 050	14 616
<i>Итого</i>	61 478	48 162	23 989	21 572

14. Собственный капитал

Уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

	За 31 декабря 2024 г. и 2023 г.		
	<i>Количество акций (шт.)</i>	<i>Номинальная стоимость (тыс. руб.)</i>	<i>Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс. руб.)</i>
<i>Обыкновенные акции</i>	299 096	29 910	46 248
<i>Итого уставный капитал</i>	299 096	29 910	46 248

Каждая акция предоставляет право одного голоса.

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 20 июня 2024 года, было принято решение о распределении прибыли за 2023 год путем направления в фонд накопления 100% прибыли, дивиденды за 2023 год акционерам Банка не выплачивать.

На годовом общем собрании акционеров Банка, состоявшемся 21 июня 2023 года, 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.

	2024 г.	2023 г.
	<i>По обыкновен- ным акциям</i>	<i>По обыкновен- ным акциям</i>
<i>Дивиденды к выплате на 1 января</i>	22	14
<i>Дивиденды, объявленные в течение года</i>	-	3 660
<i>Дивиденды, выплаченные в течение года</i>	-	(3 652)
<i>Дивиденды к выплате за 31 декабря</i>	22	22
<i>Дивиденды на акцию, объявленные в течение года (в рублях на акцию)</i>	-	12,24

15. Процентные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2024 г.	2023 г.
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	108 490	60 325
Средства в других банках	236 199	116 355
Итого процентные доходы	344 689	176 680
Процентные расходы		
Средства на текущих счетах клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	(15 329)	(2 480)
Средства на депозитных счетах клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	(7 704)	(2 313)
Средства на текущих счетах клиентов-физических лиц	(3 658)	(1 790)
Средства на депозитных счетах клиентов-физических лиц	(99 077)	(48 704)
Обязательства по аренде	(1 267)	(965)
Итого процентные расходы	(127 035)	(56 252)
Чистые процентные доходы	217 654	120 428

16. Комиссионные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2024 г.	2023 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	26 343	22 405
Комиссия за осуществление переводов денежных средств	23 679	25 135
Комиссия за открытие и ведение счетов	6 792	7 067
Комиссия по выданным гарантиям	68	56
Прочее	536	274
Итого комиссионные доходы	57 418	54 937
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	(1 977)	(1 632)
Комиссия за услуги по переводам	(3 032)	(2 277)
Прочее	(32)	-
Итого комиссионные расходы	(5 041)	(3 909)
Чистый комиссионные доходы	52 377	51 028

17. Операционные расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2024 г.	2023 г.
Расходы на содержание персонала	147 509	97 592
Ремонт и эксплуатация основных средств	13 206	8 757
Амортизация основных средств, нематериальных активов и активов в форме права пользования (Примечание 10)	9 060	9 581
Страхование	7 438	6 999
Охрана	7 121	6 526
Связь	5 377	4 075
Списание стоимости материальных запасов	5 366	2 870
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	4 995	3 576
Реклама и маркетинг	3 682	562
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	3 597	6 631
Арендная плата по краткосрочной аренде и аренде активов, имеющих низкую стоимость	147	152
Прочее	11 009	2 441
Итого операционные расходы	218 507	149 762

Вознаграждение Аудитора за оказание аудиторских услуг за 2024 год составило, согласно заключенным договорам, составило 1 395 000 руб. (Одни миллион триста девяносто пять тысяч рублей), в том числе НДС по ставке 20 %. Указанная стоимость включает в себя все затраты, издержки и иные расходы Аудитора, связанные с оказанием услуг Кредитной организации.

18. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2024 г.	2023 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	9 120	367
Изменения отложенного налогообложения	59	24
Расходы по налогу на прибыль за год	9 179	391

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляла в 2024 году 20% (2023: 20%). Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2024 г.	2023 г.
Прибыль по МСФО до налогообложения	54 905	10 051
Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке (20%)	10 981	2 010
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	869	-
Влияние изменения ставки на отложенный налог	(2 495)	-
Прочие постоянные разницы	(176)	(1 619)
Расходы по налогу на прибыль за год	9 179	391

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 25% (2023: 20%).

18. Палог на прибыль (иродолжение)

2 июля 2024 г. был подписан Федеральный закон № 176-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации, отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации». Среди прочих изменений данный закон предусматривает повышение ставки налога на прибыль организаций с 20% до 25%. Так, налог на прибыль за 2024 год подлежит уплате в бюджет по ставке 20%, а начиная с 2025 года – по новой ставке 25%. Закон вступил в силу с 1 января 2025 г. Банк начислил дополнительные отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства для учета повышения налога на прибыль с 1 января 2025 года.

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	За 31 декабря 2024 г.	Изменение	За 31 декабря 2023 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
- Убыток от реализации основных средств, перенесенный на будущее	590	590	-
- Начисленные отпускные	1 395	1 395	-
- Процентные доходы	2 171	2 171	-
- Резервы под ожидаемые кредитные убытки	10 666	(2 386)	13 052
- Долгосрочные активы для продажи	-	(655)	655
- Аренда (обязательства)	12 041	7 691	4 350
- Прочее	-	(334)	334
Общая сумма отложенного налогового актива	26 863	8 472	18 391
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
- Амортизация основных средств	2 046	59	1 987
- Аренда (права пользования)	11 777	7 908	3 869
- Прочее	564	564	-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	14 387	8 531	5 856
Чистый отложенный налоговый актив	12 476	(59)	12 535
в том числе:			
признаваемый на счетах прибылей и убытков	12 476	(59)	12 535

19. Условные обязательства

Судебные разбирательства

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налоговое законодательство

Примечания на страницах с 13 по 54 составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

19. Условные обязательства (продолжение)

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

Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо отсроченных обязательств в данной финансовой отчетности начислено не было.

Обязательства кредитного характера

В таблице ниже приведены общие величины гарантийных обязательств Банка, учитываемые за балансом. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены.

	За 31 декабря	
	2024 г.	2023 г.
Обязательства по предоставлению кредитов	414 368	299 758
Финансовые гарантии	11 731	2 447
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	(2 881)	(2 416)
Итого обязательства кредитного характера	423 218	299 789

Ниже представлено движение резерва под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера за 2024 год:

	этап 1	этап 2	этап 3	Итого
Резерв на 1 января 2024 года	(2 416)	-	-	(2 416)
Отчисления в резерв в течение года	(465)	-	-	(465)
Резерв за 31 декабря 2024 года по обязательствам кредитного характера	(2 881)	-	-	(2 881)

Ниже представлено движение резерва под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера за 2023 год:

	этап 1	этап 2	этап 3	Итого
Резерв на 1 января 2023 года	(1 868)	-	-	(1 868)
Отчисления в резерв в течение года	(548)	-	-	(548)
Резерв за 31 декабря 2023 года по обязательствам кредитного характера	(2 416)	-	-	(2 416)

Обязательства капитального характера

За 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года Банк не имел обязательств по заключенным договорам капитального строительства и договорам на приобретение основных средств.

20. Управление финансовыми рисками

Управление рисками и капиталом является неотъемлемой частью корпоративного управления Банка. В Банке разработана Стратегия управления рисками и капиталом и Положение о системе управления рисками и капиталом. Стратегия является документом верхнего уровня и определяет цели, базовые принципы и подходы, в соответствии с которыми Банк формирует систему управления рисками и капиталом. Положение устанавливает основные принципы и задачи системы управления рисками и капиталом, организационную структуру, методы и процедуры управления значимыми рисками, контроль оценки эффективности системы управления рисками и капиталом. Организация управления отдельными видами рисков устанавливается соответствующими внутренними положениями по управлению рисками, утвержденными в Банке.

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

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

Задачами системы управления рисками и капиталом являются:

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

По итогам идентификации рисков были выделены следующие виды рисков:

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

20. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Система управления рисками и капиталом включает:

- организационную структуру подразделения управления рисками и капиталом;
- систему идентификации и оценки рисков;
- подходы к оценке требуемого капитала, установлению лимитов риск-аппетита и лимитов требуемого капитала;
- систему мониторинга и минимизации рисков;
- интегральное стресс-тестирование достаточности капитала;
- систему отчетности;
- систему внутреннего контроля и аудита.

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

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

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

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

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

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

20. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Служба управления рисками – организует процесс по идентификации, выявлению, оценке, агрегированию наиболее значимых рисков; оценивает достаточность имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов рисков, осуществляет оценку совокупного объема необходимого капитала; формирует агрегированную отчетность об уровне существенных рисков для руководства Банка, формирует отчетность ВПОДК по Банку; разрабатывает, внедряет, сопровождает и совершенствует систему управления рисками и достаточностью капитала в целом по Банку, в случае превышения допустимого уровня рисков – оперативное информирование (не позднее следующего рабочего дня) об этом Правление, Президента и Финансового комитета Банка и др. вопросы.

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

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

20.1. Кредитный риск

Кредитный риск — наиболее значимый риск для Банка, возникающий вследствие несвоевременного, неполного исполнения или неисполнения заемщиками и контрагентами договорных финансовых обязательств перед Банком. Основным источником кредитного риска для Банка являются операции кредитования корпоративных клиентов и физических лиц, операции на межбанковском рынке. Целью управления кредитным риском и риском концентрации является минимизация потерь Банка при проведении операций кредитования (и приравненных к ним операций), обеспечение безусловной возвратности размещаемых ресурсов. Задачами управления кредитным риском и риском концентрации являются постоянный мониторинг текущего уровня кредитного риска и риска концентрации, контроль текущего состояния заемщиков, повышение качества залогового обеспечения кредитных операций и другие мероприятия, позволяющие увеличить надежность кредитных вложений.

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

Примечания на страницах с 13 по 54 составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности

20. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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

Управление активно-пассивных операций Банка, осуществляющее активные операции (выдача кредитов и другие операции, приравненные к ссудной задолженности), готовит информацию о заемщике в соответствии с регламентом проведения операций, определенным внутренними нормативными документами Банка, обеспечивают выдачу кредита и контроль за его погашением (контролируют сроки исполнения заемщиком обязательств по кредитному договору).

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

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

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

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

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

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

20. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества по состоянию на 31 декабря 2024 года в разрезе классов кредитов клиентам до вычета резерва на основании системы кредитных рейтингов и категорий кредитного качества Банка:

31 декабря 2024 года	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого валовая сумма
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:				
Минимальный кредитный риск	302 167	-	-	302 167
Низкий кредитный риск	129 549	186 542	-	316 091
Средний кредитный риск	74 269	71 543	-	145 812
Высокий кредитный риск	-	-	-	-
Дефолтные активы	-	-	85 894	85 894
Итого кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	505 985	258 085	85 894	849 964
Кредиты физическим лицам:				
Минимальный кредитный риск	-	-	-	-
Низкий кредитный риск	14 192	-	-	14 192
Средний кредитный риск	22 270	-	-	22 270
Высокий кредитный риск	-	-	342	342
Дефолтные активы	-	-	417	417
Итого кредиты физическим лицам	36 462	-	759	37 221
Итого кредиты клиентам за 31 декабря 2024 года	542 447	258 085	86 653	887 185

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества по состоянию на 31 декабря 2024 года в разрезе классов кредитов клиентам до вычета резерва на основании системы кредитных рейтингов и категорий кредитного качества Банка:

31 декабря 2023 года	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого валовая сумма
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:				
Минимальный кредитный риск	75 611	103 150	-	178 761
Низкий кредитный риск	148 159	137 624	-	285 783
Средний кредитный риск	4 800	63 904	-	68 704
Высокий кредитный риск	-	-	-	-
Дефолтные активы	-	-	115 302	115 302
Итого кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	228 570	304 678	115 302	648 550
Кредиты физическим лицам:				
Минимальный кредитный риск	-	-	-	-
Низкий кредитный риск	13 379	-	-	13 379
Средний кредитный риск	38 670	-	-	38 670
Высокий кредитный риск	-	-	486	486
Дефолтные активы	-	-	860	860
Итого кредиты физическим лицам	52 049	-	1 346	53 395
Итого кредиты клиентам за 31 декабря 2023 года	280 619	304 678	116 648	701 945

20. Управление финансовыми рисками (продолжение)

20.2. 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. Основными источниками рисков являются:

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

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

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

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

20. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Банк России установил нормативы мгновенной (до 1 дня), текущей (до 30 дней) и долгосрочной (свыше 1 года) ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. В течение 2024 и 2023 годов Банк соблюдал указанные нормативы. Ответственность за соблюдение нормативов возлагается на Финансовый комитет Банка.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Анализ риска ликвидности на основании балансовой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств представлен ниже:

За 31 декабря 2024	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	177 017	-	-	-	-	177 017
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 239	-	-	-	-	1 239
Средства в других банках	1 098 192	-	-	-	-	1 098 192
Кредиты клиентам	208	6 289	280 767	493 737	-	781 001
Текущие требования по налогу на прибыль	772	-	-	-	-	772
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	12 476	12 476
Основные средства, активы в фирме права пользования и ИМА	-	-	-	-	78 036	78 036
Прочие активы	6 067	-	-	-	-	6 067
Итого активы	1 283 495	6 289	280 767	493 737	90 512	2 154 800
Обязательства						
Средства клиентов	1 132 419	243 921	307 833	9 543	-	1 693 716
Текущие обязательства по налогу на прибыль	3 213	-	-	-	-	3 213
Прочие обязательства	67 590	-	-	-	-	67 590
Итого обязательства	1 203 222	243 921	307 833	9 543	-	1 764 519
Чистый разрыв ликвидности	80 273	(237 632)	(27 066)	484 194	90 512	390 281
Совокупный разрыв ликвидности	80 273	(157 359)	(184 425)	299 769	390 281	

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

20. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2023	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	206 147	-	-	-	-	206 147
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 246	-	-	-	-	1 246
Средства в других банках	1 076 578	-	-	-	-	1 076 578
Кредиты клиентам	102 380	91 410	215 606	154 648	-	564 044
Текущие требования по налогу на прибыль	2 293	-	-	-	-	2 293
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	8 801	-	-	8 801
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	12 535	12 535
Основные средства, активы в форме права пользования и ИМА	-	-	-	-	50 757	50 757
Прочие активы	29 278	-	-	-	-	29 278
Итого активы	1 417 922	91 410	224 407	154 648	63 292	1 951 679
Обязательства						
Средства других банков	2	-	-	-	-	2
Средства клиентов	872 176	479 544	204 354	14 708	-	1 570 782
Текущие обязательства по налогу на прибыль	292	-	-	-	-	292
Прочие обязательства	36 048	-	-	-	-	36 048
Итого обязательства	908 518	479 544	204 354	14 708	-	1 607 124
Чистый разрыв ликвидности	509 404	(388 134)	20 053	139 940	63 292	344 555
Совокупный разрыв ликвидности	509 404	121 270	141 323	281 263	344 555	

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов до срока погашения обязательства, поэтому итоговые суммы по статьям в данных таблицах не соответствуют суммам, отраженным в отчете о финансовом положении.

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

20. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2024	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Средства клиентов	1 133 323	248 801	334 077	14 703	1 730 904
Прочие финансовые обязательства	52 428	-	-	-	52 428
Финансовые гарантии	11 731	-	-	-	11 731
Обязательства по предоставлению кредитов	414 368	-	-	-	414 368
Итого потенциальных будущих выплат	1 611 850	248 801	334 077	14 703	2 209 431

За 31 декабря 2023	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Средства других банков	2	-	-	-	2
Средства клиентов	873 643	479 544	204 354	14 708	1 572 249
Прочие финансовые обязательства	25 904	-	-	-	25 904
Финансовые гарантии	2 447	-	-	-	2 447
Обязательства по предоставлению кредитов	299 758	-	-	-	299 758
Итого потенциальных будущих выплат	1 201 754	479 544	204 354	14 708	1 900 360

20.3. Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов.

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.

20.3.1. 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. Банк не предоставлял ссуды в иностранной валюте.

Незначительная доля валютных активов и пассивов в совокупных активах и пассивах Банка не оказывают существенного влияния на финансовое положение Банка при изменении курсов иностранных валют. Анализ чувствительности финансового результата и собственного капитала к возможному изменению обменных курсов не приводится ввиду незначительности.

Примечания на страницах с 13 по 54 составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности

20. Управление финансовыми рисками (продолжение)

20.3.2. Риск процентной ставки

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

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

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

В таблице ниже приведен анализ процентного риска Банка. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

<i>За 31 декабря 2024</i>	<i>менее 1 месяца</i>	<i>от 1 до 6 месяцев</i>	<i>от 6 месяцев до 1 года</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
Процентные активы					
<i>Средства в других банках</i>	1 098 192	-	-	-	1 098 192
<i>Кредиты клиентам</i>	208	6 289	280 767	493 737	781 001
Итого процентные активы	1 098 400	6 289	280 767	493 737	1 879 193
Процентные обязательства					
<i>Срочные средства клиентов</i>	390 586	243 921	307 833	9 543	951 883
Итого процентные обязательства	390 586	243 921	307 833	9 543	951 883
Процентный разрыв за 31 декабря	707 814	(237 632)	(27 066)	484 194	927 310

<i>За 31 декабря 2023</i>	<i>менее 1 месяца</i>	<i>от 1 до 6 месяцев</i>	<i>от 6 месяцев до 1 года</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
Процентные активы					
<i>Средства в других банках</i>	1 076 578	-	-	-	1 076 578
<i>Кредиты клиентам</i>	102 380	91 410	215 606	154 648	564 044
Итого процентные активы	1 178 958	91 410	215 606	154 648	1 640 622
Процентные обязательства					
<i>Срочные средства клиентов</i>	224 287	479 544	204 354	14 708	922 893
Итого процентные обязательства	224 287	479 544	204 354	14 708	922 893
Процентный разрыв за 31 декабря	954 671	(388 134)	11 252	139 940	717 729

Примечания на страницах с 13 по 54 составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности

21. Управление капиталом

Управление капиталом Банка осуществляется согласно Положению «О системе управления рисками и капиталом в Банке «Йошкар-Ола» (ПАО)», утвержденному Советом директоров Банка. Указанное Положение определяет перечень внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК). 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. Экономический капитал – капитал Банка, необходимый для покрытия всех видов принятых и потенциально возможных рисков, который определяется на основании показателей склонности к риску.

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

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

При разработке Программы развития Банка определяется потребность в капитале на период действия программы и определяются объемы операций (размер рисков) по приоритетным направлениям деятельности. Банк устанавливает в Программе развития плановые значения объемных показателей по основным видам проводимых операций с учетом безусловного выполнения норматива достаточности капитала, установленного Банком России. Достаточность (требуемый размер) капитала Банка является обязательным планируемым показателем при разработке и утверждении Советом директоров Программы развития Банка.

В рамках контроля за соблюдением обязательных экономических нормативов, установленных Банком России для кредитных организаций, экономическим управлением и службой управления рисками осуществляется ежедневный и ежемесячный контроль достаточности капитала Банка, соответствующая отчетность направляется в Банк России.

В течение 2024 и 2023 годов Банк соблюдал все установленные Банком России требования к уровню достаточности капитала.

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость – это цена продажи актива или передачи обязательства («цена выхода») при проведении операции на добровольной основе между участниками основного (или наиболее выгодного) рынка в текущих нормальных рыночных условиях на дату оценки. При этом цена может быть определена путем непосредственного наблюдения или с использованием иной методики оценки.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости активов и обязательств, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

- (i) к Уровню 1 относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств;
- (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные прямо либо косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (например, цены); и
- (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство Банка использует профессиональные суждения. Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года у Банка не было финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости. Все финансовые инструменты учитываются по амортизированной стоимости.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Банка, не учитываемых по справедливой стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Оценка справедливой стоимости данных активов и обязательств относится к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, кроме денежных средств и их эквивалентов, которые относятся к Уровню 1.

Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

23. Операции со связанными сторонами

Для целей составления настоящей финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами 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 и компаниями, контролируруемыми акционерами и ключевым управленческим персоналом Банка, а также с другими связанными сторонами. Данные операции осуществляются согласно внутренним документам Банка и преимущественно по рыночным ставкам. Сведения об этих операциях предоставлены в таблице ниже. Дочерних, ассоциированных компаний у Банка нет.

Виды операций	Ключевой управленческий персонал Банка		Прочие связанные стороны	
	2024	2023	2024	2023
Остатки по счетам на отчетную дату				
кредиты клиентам				
остаток на 1 января	826	1 872	44 018	57 613
выдано за год	6 991	500	10 552	28 705
погашено за год	4 493	1 546	52 752	42 300
остаток за 31 декабря	3 324	826	1 818	44 018
средства на счетах клиентов				
остаток на 1 января	994	286	2 108	4 239
привлечено за год	69 454	10 466	44 171	92 588
возвращено за год	64 834	10 007	45 920	91 447
остаток за 31 декабря	5 614	745	359	5 380
Доходы и расходы				
процентные доходы по кредитам клиентам	458	82	2 962	5 007
процентные расходы по средствам на счетах клиентов	636	0	466	193
комиссионные доходы	-	-	58	65
краткосрочные вознаграждения	15 894	11 521	10 535	6 930
выходные пособия	1 282	-	-	-

24. События после отчетной даты

Существенных событий, произошедших после отчетной даты до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску, не было.

Президент Банка

Изофатов Р.И.

Йошкар-Ола, Российская Федерация
«25» апреля 2025 года



Главный бухгалтер

Остаичук К.Л.



Всего прошнуровано,
пронумеровано и скреплено
отделом 54 листа
начальником Е.В. Коротких