



**Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
(неаудированная)**

и заключение по результатам обзорной проверки

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года

СОДЕРЖАНИЕ

| | |
|--|----|
| ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ | 3 |
| ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ | 5 |
| ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ 6 | |
| ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ | 7 |
| ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ | 8 |
| ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ | 9 |
| 1. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | 9 |
| 1.1. Основная деятельность Банка | 9 |
| 1.2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность..... | 9 |
| 2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ИЗМЕНЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА | 10 |
| 3. ОСНОВНЫЕ СУЖДЕНИЯ, ОЦЕНКИ И ДОПУЩЕНИЯ | 13 |
| 4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ | 13 |
| 5. ДЕПОЗИТЫ В БАНКАХ | 14 |
| 6. ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ БАНКАМ И ПРОЧИМ ФИНАНСОВЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ 15 | |
| 7. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ | 15 |
| 8. АКТИВЫ ГРУПП ВЫБЫТИЯ И ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ | 18 |
| 9. ПРОЧИЕ АКТИВЫ | 19 |
| 10. РАСХОДЫ ПО КРЕДИТНЫМ УБЫТКАМ И ПРОЧИЕ ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 20 |
| 11. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ | 21 |
| 12. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 21 |
| 13. СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ | 22 |
| 14. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ | 22 |
| 15. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ | 23 |
| 16. РАСХОДЫ НА СОДЕРЖАНИЕ ПЕРСОНАЛА И ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ | 23 |
| 17. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ | 24 |
| 18. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ | 25 |
| 19. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ | 25 |
| 20. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ | 27 |
| 21. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ | 28 |

**Заключение по результатам обзорной проверки
сокращенной промежуточной финансовой отчетности**

Акционерам Банка «Йошкар-Ола» (ПАО)

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного отчета о финансовом положении Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) (Полное наименование: Банк «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество), ОГРН 1021200004748) по состоянию за 30 июня 2024 года и связанных с ним промежуточных отчетов о совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также отдельных примечаний к сокращенной промежуточной финансовой отчетности (далее – сокращенная промежуточная финансовая отчетность).

Руководство Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) несет ответственность за подготовку и представление данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в формировании вывода о данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

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

Вывод

На основании проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая сокращенная промежуточная

финансовая отчетность по состоянию за 30 июня 2024 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Руководитель обзорной проверки,
действует от имени аудиторской организации на основании
доверенности от 27.04.2024
(ОРНЗ 21706002663)



Коротких
Елена Владимировна

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит» (ООО «Интерком-Аудит»),
ОГРН 1137746561787,
125124, Российская Федерация, г. Москва, 3-я улица Ямского поля, дом 2, корпус 13, этаж 7,
помещение XV, комната 6,
член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»,
ОРНЗ 11606074492

23 августа 2024

| | Прим. | На 30 июня 2024 (неаудированные данные) | На 31 декабря 2023 |
|---|-------|---|-----------------------|
| Активы | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 4 | 142 230 | 206 147 |
| Обязательные резервы в Банке России | | 1 239 | 1 246 |
| Депозиты в банках | 5 | 1 291 753 | 1 075 338 |
| Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям | 6 | 1 958 | 1 240 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 7 | 604 732 | 564 044 |
| Активы групп выбытия и внеоборотные активы, предназначенные для продажи | 8 | 3 309 | 8 801 |
| Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования | | 50 406 | 50 757 |
| Отложенный налоговый актив | | - | 12 535 |
| Прочие активы | 9 | 28 137 | 31 571 |
| Итого активов | | 2 123 764 | 1 951 679 |
| Обязательства | | | |
| Средства банков и Банка России | | 43 | 2 |
| Средства клиентов | 11 | 1 721 492 | 1 570 782 |
| Прочие обязательства | 12 | 46 213 | 36 340 |
| Итого обязательств | | 1 767 748 | 1 607 124 |
| Собственный капитал | | | |
| Уставный капитал | 13 | 46 248 | 46 248 |
| Эмиссионный доход | 13 | 53 000 | 53 000 |
| Нераспределенная прибыль | | 256 768 | 245 307 |
| Итого собственный капитал | | 356 016 | 344 555 |
| Итого обязательств и собственный капитал акционеров | | 2 123 764 | 1 951 679 |


И.о. Президента Банка
Малахов О.В.

22 августа 2024 года



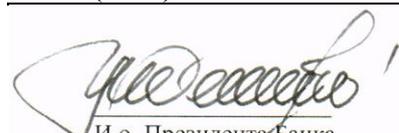

Главный бухгалтер
Остапчук К.Л.

Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)

Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

| | Прим. | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 (неаудированные данные) | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 (неаудированные данные) |
|--|-------|--|--|
| Продолжающаяся деятельность | | | |
| Процентные доходы | 14 | 161 453 | 73 018 |
| Процентные расходы | 14 | (61 264) | (25 392) |
| Чистые процентные доходы | | 100 189 | 47 626 |
| Изменение резервов под обесценение кредитного портфеля | 10 | 4 679 | (4 501) |
| Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов | | 104 868 | 43 125 |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | | (14) | 45 |
| Чистые комиссионные доходы | 15 | 24 240 | 25 397 |
| Изменение резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и прочим финансовым активам | 10 | (9) | (3 365) |
| Прочие операционные доходы | | 976 | 1 406 |
| Операционные доходы | | 25 193 | 23 483 |
| Расходы на содержание персонала | 16 | (71 996) | (46 719) |
| Операционные расходы | 16 | (29 939) | (26 997) |
| Прибыль до налогообложения | | 28 126 | (7 108) |
| Расходы по налогу на прибыль | 17 | (16 665) | (264) |
| Прибыль за период | | 11 461 | (7 372) |
| Прочий совокупный доход | | | |
| <i>Статьи, которые не будут переведены в состав прибылей или убытков</i> | | - | - |
| <i>Прочие совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i> | | - | - |
| Итого совокупный доход за период, причитающийся акционерам Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) | | 11 461 | (7 372) |


И.о. Президента Банка
Малахов О.В.

22 августа 2024 года




Главный бухгалтер
Остапчук К.Л.

Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)

**Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024**

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

| | Уставный капитал | Эмиссионный доход | Нераспределенная прибыль (убыток) | Итого собственных средств акционеров |
|---|------------------|-------------------|-----------------------------------|--------------------------------------|
| На 01 января 2023 года | 46 248 | 53 000 | 225 835 | 325 083 |
| Убыток за период (неаудированные данные) | - | - | (7 372) | (7 372) |
| Прочий совокупный доход | - | - | - | - |
| Общий совокупный доход | - | - | (7 372) | (7 372) |
| На 30 июня 2023 года (неаудированные данные) | 46 248 | 53 000 | 239 306 | 338 554 |
| На 01 января 2024 года | 46 248 | 53 000 | 245 307 | 344 555 |
| Прибыль за период (неаудированные данные) | - | - | 11 461 | 11 461 |
| Прочий совокупный доход | - | - | - | - |
| Общий совокупный доход | - | - | 11 461 | 11 461 |
| На 30 июня 2024 года (неаудированные данные) | 46 248 | 53 000 | 256 768 | 356 016 |



И.о. Президента Банка
Малахов О.В.

22 августа 2024 года



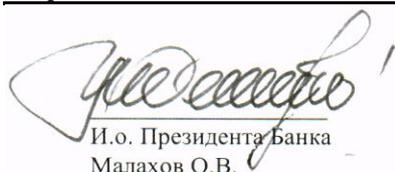

Главный бухгалтер
Остапчук К.Л.

Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)

Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

| | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 (неаудированные данные) | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 (неаудированные данные) |
|--|--|---|
| Денежные средства от операционной деятельности | | |
| Проценты полученные | 160 476 | 72 964 |
| Проценты уплаченные | (54 464) | (24 120) |
| Комиссии полученные | 31 379 | 28 334 |
| Комиссии уплаченные | (2 183) | (1 974) |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | (6) | - |
| Прочие операционные доходы | 277 | 675 |
| Операционные расходы | (95 883) | (62 027) |
| Расходы по налогу на прибыль | (4 678) | (625) |
| Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | 34 918 | 13 227 |
| Чистое снижение / (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России | 7 | (19) |
| Чистое снижение / (прирост) депозитов в банках | (216 415) | 60 |
| Чистый прирост ссуд и приравненной к ссудной задолженности | (346 729) | (29 906) |
| Чистый (прирост) / снижение по прочим активам | 155 | (17 074) |
| Чистый прирост / (снижение) по средствам банков | 41 | (18) |
| Чистое (снижение) / прирост по средствам клиентов | 144 461 | 34 375 |
| Чистое (снижение) / прирост по прочим обязательствам | 57 | 3 072 |
| Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности | (83 505) | 3 717 |
| Денежные средства от инвестиционной деятельности | | |
| Приобретение основных средств | (881) | (606) |
| Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов | 7 957 | 930 |
| Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности | 7 076 | 324 |
| Денежные средства от финансовой деятельности | | |
| Выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения обязательств по аренде | (4 033) | (3 915) |
| Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности | (4 033) | (3 915) |
| Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты | (113) | 665 |
| Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов | (80 575) | 791 |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода | 222 805 | 222 014 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода | 142 798 | 222 805 |


И.о. Президента Банка
Малахов О.В.

22 августа 2024 года




Главный бухгалтер
Остапчук К.Л.



1. Описание деятельности

1.1. Основная деятельность Банка

Банк «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество) (далее Банк) является правопреемником Муниципального коммерческого банка «Йошкар-Ола» (товарищество с ограниченной ответственностью), зарегистрированного Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – «Банк России») 22 апреля 1994 года, регистрационный номер 2802. 3 августа 1998 года Банк был преобразован в открытое акционерное общество. 11 декабря 2014 года Банк стал публичным акционерным обществом.

Акции Банка публично не обращаются на организованном рынке. В отношении выпуска бездокументарных обыкновенных именных акций Банка с государственным регистрационным номером 1-01-02802-В 21.04.2011 и 26.04.2013 осуществлена регистрация проспектов ценных бумаг.

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

Банк, являясь представителем банков с базовой лицензией, в соответствии с п. 5 ст. 2 Федерального закона от 27.07.2010 № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» не составляет, не представляет (в Банк России) и не раскрывает финансовую отчетность. При этом, Банк является публичным акционерным обществом, ценные бумаги которого не допущены к обращению на организованном рынке, но в отношении которых зарегистрирован проспект ценных бумаг. Таким образом, в соответствии со ст. 30 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» Банк обязан составлять и опубликовывать финансовую отчетность.

По состоянию на 30 июня 2024 года и на 31 декабря 2023 года основным акционером Банка являлась Республика Марий Эл в лице Министерства государственного имущества Республики Марий Эл, которому принадлежит 77,91% акций Банка. Комитет по управлению муниципальным имуществом администрации городского округа «Город Йошкар-Ола» владеет 2,73% акций Банка.

Банк осуществляет свою деятельность в Республике Марий Эл. По состоянию на 30 июня 2024 года и на 31 декабря 2023 года Банк имеет 12 дополнительных офисов.

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

Списочная численность персонала Банка на 30 июня 2024 года составила 148 сотрудников, на 31 декабря 2023 года – 142 сотрудника.

1.2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования.

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.

В течение 2023 года и в начале 2024 года на российскую экономику оказывали влияние такие факторы, как геополитическая обстановка, ограничения, введенные в отношении Российской Федерации и ее экономических субъектов отдельными государствами и их объединениями, меры, принимаемые Российской Федерацией в ответ на внешнее санкционное давление.

Показатель годовой инфляции в январе-июне 2024 года повысился, до 8,59% с 7,42% в декабре 2023 года. Инфляционные ожидания остаются повышенными, что усиливает инерцию устойчивой инфляции. В июле 2024 года прогноз Банка России по инфляции на 2024 год повышен до 6,5–7,0%.

В 2023 году рост ВВП составил 3,6%, за 1-е полугодие 2024 года рост ВВП составил 4,7%. Учитывая данные по ВВП за первое полугодие, Банк России повысил оценку роста экономики на 2024 год до 3,5–4,0%.

Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, позиция с 89,6883 рублей за доллар США



на 31 декабря 2023 года до 85,7480 рублей за доллар США на 30 июня 2024 года. Официальный курс евро, устанавливаемый Банком России, понизился с 99,1919 рубля за евро на 31 декабря 2023 года до 92,4184 рублей за евро на 30 июня 2024 года.

Для снижения волатильности валютно-обменных курсов и регулирования растущей инфляции Банком России принято решение установить ключевую ставку с 24 июля 2023 года – 8,5%, с 15 августа 2023 года – 12%, с 18 сентября 2023 года – 13%, с 30 октября 2023 года – 15%, с 18 декабря 2023 года – 16%, с 29 июля 2024 года – 18%. Банк России не исключает дополнительного повышения ключевой ставки в 2024 году.

Несмотря на положительные тенденции, экономическая ситуация в России все еще остается нестабильной. Одним из основных факторов, влияющих на бизнес-сектор в России, является санкционная политика Запада. Санкции оказывают негативное воздействие на ряд отраслей экономики, таких как нефтегазовая промышленность и финансовый сектор. Однако, благодаря диверсификации экономики и развитию других отраслей, таких как IT-технологии и розничная торговля, стабильное повышение показателей в сельском хозяйстве, обрабатывающей промышленности и строительстве, развитие отраслей, связанных с импортозамещением, экономика России продолжает свой рост.

Долгосрочные последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах.

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

Основа подготовки

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, была подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Банк подготовил данную финансовую отчетность исходя из допущения о непрерывности деятельности.

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех данных и не раскрывает полной информации, предписанной требованиями к годовой финансовой отчетности, и является неаудированной. Банк не раскрывает информацию, которая дублирует информацию, содержащуюся в финансовой отчетности за 2023 год. Настоящую отчетность необходимо рассматривать в сочетании с годовой финансовой отчетностью за 2023 год, подготовленной в соответствии с МСФО.

Поскольку результаты деятельности НКО зависят от меняющихся рыночных условий, результаты деятельности НКО за промежуточный отчетный период не всегда являются показательными в отношении результата деятельности за год. По мнению руководства Банка, финансовая отчетность отражает все изменения, необходимые для достоверного представления финансового положения Банка, результатов его деятельности, изменения в собственном капитале и движения денежных средств за промежуточные отчетные периоды.

Основные положения учетной политики. Принципы учета, принятые при составлении настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют принципам, которые применялись и были раскрыты в финансовой отчетности Банка за год, завершившийся 31 декабря 2023 года, за исключением вступивших в силу с 1 января 2024 года новых стандартов.

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

Вступившие в силу стандарты и поправки к стандартам, которые стали применимы для Банка, начиная с 1 января 2024 года, не оказали существенного влияния на отчетность Банка.

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

Данные поправки уточняют порядок классификации обязательств в качестве краткосрочных или долгосрочных и долгосрочных обязательств с ковенантами.

Поправки, опубликованные в 2020 и 2022 годах, направлены на уточнение требований по определению того, является ли обязательство краткосрочным или долгосрочным, и требуют нового раскрытия информации о долгосрочных обязательствах, на которые распространяются ковенанты, подлежащие выполнению в будущем.

В поправках разъясняется следующее:

- что понимается под правом отсрочить урегулирование обязательств;
- право отсрочить урегулирование обязательств должно существовать на конец отчетного периода;
- на классификацию обязательств не влияет вероятность того, что организация исполнит свое право отсрочить урегулирование обязательства;
- условия обязательства не будут влиять на его классификацию, только если производный инструмент, встроенный в конвертируемое обязательство, сам по себе является долевым инструментом;
- необходимо раскрытие дополнительной информации 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 ковенант, в течение двенадцати месяцев.

Поправки к МСФО (IFRS) 16 – «Аренда»

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

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

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

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

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

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

Ключевые поправки включают требования о раскрытии:

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

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

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные и вступающие в силу после 1 января 2025 г.

Банк не применял досрочно какие-либо другие изменения к стандартам, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Классификация и оценка финансовых инструментов»

30 мая 2024 года Совет по МСФО опубликовал поправки к требованиям классификации и оценки в МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Поправки включают:

- Уточнение классификации финансовых активов с привязкой к экологическим, социальным (ESG) и аналогичным показателям: характеристики кредитов, связанные с ESG, могут повлиять на то, оцениваются ли кредиты по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости. Поправки разъясняют, как следует оценивать предусмотренные договором денежные потоки по таким кредитам.
- Введено определение «финансовые активы без права предъявления обратного требования». Финансовый актив получает такую характеристику, если договором предусмотрено, что право компании получать денежные потоки распространяется только на денежные потоки, генерируемые конкретными активами.
- Уточнены характеристики инструментов, связанных договором. На примерах показано, что сделки с применением множества инструментов, связанных договором, по сути являются кредитными соглашениями, обеспечивающими усиленные гарантии кредиторам.
- Урегулирование обязательств через электронные платежные системы. Поправки уточняют дату прекращения признания финансового актива или финансового обязательства. Совет по МСФО также решил разработать вариант учетной политики, позволяющий компании прекратить признание финансового обязательства до того, как она предоставит денежные средства на дату расчета, если будут выполнены определенные критерии.

Также внесены поправки в МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Введены требования к раскрытию информации, касающейся инвестиций в долевые инструменты, классифицированные компанией как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и условий договора, которые могут изменить сумму договорных денежных потоков.

Поправки вступают в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты. Раннее применение разрешено только для поправок, относящихся к классификации финансовых активов.

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

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

В поправках разъясняется следующее:

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

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

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

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

Официальный обменный курс российского рубля к доллару США, установленный Банком России на 30 июня 2024 года, составлял 85,75 : 1,00 (31 декабря 2023 года: 89,69 : 1,00); официальный обменный курс российского рубля к евро на 30 июня 2024 года составлял 92,42 : 1,00 (31 декабря 2023 года: 99,19 : 1,00).

Непрерывность деятельности

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

Руководство и акционеры намереваются далее развивать бизнес Банка в Российской Федерации, как в корпоративном, так и в розничном сегментах. Руководство полагает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Банку в связи с удовлетворительным показателем достаточности капитала, при этом, исходя из прошлого опыта, краткосрочные обязательства будут рефинансироваться в ходе обычной деятельности.

3. Основные суждения, оценки и допущения

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

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

Суждения в отношении положений учетной политики и методов оценки, применяемые руководством Банка, в процессе подготовки настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности соответствуют тем, что применялись при составлении финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, и по состоянию на эту дату.

4. Денежные средства и их эквиваленты

| | На 30 июня 2024 (неаудированные данные) | На 31 декабря 2023 |
|--|--|-------------------------------|
| Наличные средства | 48 305 | 77 955 |
| Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов) | 87 796 | 111 450 |
| Средства на корреспондентских счетах в банках | 6 129 | 16 829 |
| Итого денежные средства и их эквиваленты (до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки) | 142 230 | 206 234 |
| За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки | - | (87) |
| Итого денежные средства и их эквиваленты | 142 230 | 206 147 |

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

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

| Наименование статьи | На 30 июня 2024 (неаудированные данные) | На 31 декабря 2023 |
|---|---|-----------------------|
| Средства на корреспондентских счетах в банках всего, в том числе: | 6 697 | 16 111 |
| 30 крупнейших российских банков (по величине чистых активов), всего, из них: | 6 129 | 15 863 |
| ПАО Сбербанк России | 840 | 4 051 |
| ПАО Банк «ФК Открытие» | 1 929 | 10 702 |
| ПАО «БАНК УРАЛСИБ» | 3 350 | - |
| АО «Россельхозбанк» | 10 | 1 110 |
| другие российские банки, всего, из них: | 568 | 248 |
| АО «МСП БАНК» | 0 | 1 |
| КИВИ Банк (АО) | 0 | 247 |

В отношении средств ПАО «БАНК УРАЛСИБ» на 30.06.2024 г. и в ПАО Банк «ФК Открытие» на 31.12.2023 есть ограничения по использованию средств в рамках установленных неснижаемых лимитов на 30 июня 2024 (неаудированные данные) года в сумме 1 958 тыс. рублей (на 31 декабря 2023 – 1 243 тыс. рублей). Объем указанных средств напрямую связан с операциями на счетах по платежным картам, поскольку Банку необходимо располагать денежными средствами в расчетной кредитной организации от заявленных лимитов на счетах своих банковских карт. Данные денежные средства доступны для Банка при проведении своих платежей в случае снижения указанных обязательств.

Изменение резерва по кредитным убыткам представлено в Приложении 10.

5. Депозиты в банках

| | На 30 июня 2024 (неаудированные данные) | На 31 декабря 2023 |
|--|---|-----------------------|
| Депозиты в Банке России на срок от 8 до 30 дней | 761 308 | 419 706 |
| Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям на срок от 8 до 30 дней | 530 445 | 655 632 |
| Итого депозиты в банках (до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки) | 1 291 753 | 1 075 338 |
| За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки | - | - |
| Итого депозиты в банках, оцениваемые по амортизированной стоимости | 1 291 753 | 1 075 338 |

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

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

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

| | На 30 июня 2024 (неаудированные данные) | На 31 декабря 2023 |
|---|---|-----------------------|
| Средства в других банках | 1 958 | 1 240 |
| Просроченные кредиты в других банках | 130 507 | 130 507 |
| Прочие размещенные средства в банках | 568 | - |
| Средства в банках (до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки) | 133 033 | 131 747 |
| За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки | (131 075) | (130 507) |
| Итого ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости | 1 958 | 1 240 |

В строке «прочие размещенные средства в банках» отражены денежные средства, размещенные в КИВИ Банк.

7. Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам, включают в себя следующие позиции:

| | На 30 июня 2024 (неаудированные данные) | На 31 декабря 2023 |
|--|---|-----------------------|
| Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости | | |
| Ссуды предприятиям и организациям | 459 571 | 457 259 |
| Ссуды государственным и муниципальным органам власти | 134 344 | 138 120 |
| Ссуды индивидуальным предпринимателям | 73 528 | 53 171 |
| Ссуды физическим лицам | 44 730 | 53 395 |
| Итого ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости (до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки) | 712 173 | 701 945 |
| За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки | (107 441) | (137 901) |
| Итого ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости | 604 732 | 564 044 |

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

| | На 30 июня 2024 (неаудированные данные) | | На 31 декабря 2023 | |
|---|---|--------|--------------------|--------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости | | | | |
| Государственные и муниципальные органы власти | 134 344 | 18,86% | 138 120 | 19,39% |
| Обработывающие производства, включая добычу полезных ископаемых | 169 544 | 23,81% | 188 764 | 26,51% |
| Строительство | 114 291 | 16,05% | 83 362 | 11,71% |
| Оптовая и розничная торговля | 83 916 | 11,78% | 94 328 | 13,25% |

| | | | | |
|--|----------------|--------|----------------|-------|
| Деятельность предприятий общественного питания | 73 540 | 10,33% | 20 685 | 2,90% |
| Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха | 50 045 | 7,03% | 50 068 | 7,03% |
| Физические лица | 44 730 | 6,28% | 53 395 | 7,50% |
| Деятельность финансовая и страховая | 37 671 | 5,29% | 47 016 | 6,60% |
| Операции с недвижимым имуществом | 3 234 | 0,45% | 23 862 | 3,35% |
| Прочие отрасли | 858 | 0,12% | 2 345 | 0,33% |
| Итого ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости (до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки) | 712 173 | | 701 945 | |
| За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки | (107 441) | | (137 901) | |
| Итого ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости | 604 732 | | 564 044 | |

Ниже представлен анализ кредитного качества и распределение ссуд по категориям кредитного риска и методу оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по состоянию на 30 июня 2024 года: (неаудированные данные):

| На 30 июня 2024 года (неаудированные данные) | Этап 1 | | Этап 2 | | Этап 3 | | Итого |
|--|--------------------------|------------------------|--------------------------|------------------------|--------------------------|------------------------|-----------|
| | На индивидуальной основе | На коллективной основе | На индивидуальной основе | На коллективной основе | На индивидуальной основе | На коллективной основе | |
| Ссуды предприятиям и организациям | | | | | | | |
| <i>непросроченные</i> | 199 502 | 45 563 | 115 561 | - | - | - | 360 626 |
| <i>просроченные менее 30 дней</i> | - | 3 389 | - | - | - | - | 3 389 |
| <i>просроченные более чем 1 год</i> | - | - | - | - | 95 556 | - | 95 556 |
| За вычетом резерва под ОКУ | (3 664) | (1 131) | (4 581) | - | (94 575) | - | (103 951) |
| Ссуды государственным и муниципальным органам власти | | | | | | | |
| <i>непросроченные</i> | 129 344 | - | 5 000 | - | - | - | 134 344 |
| За вычетом резерва под ОКУ | - | - | - | - | - | - | - |
| Ссуды индивидуальным предпринимателям | | | | | | | |
| <i>непросроченные</i> | 55 024 | 1 582 | 16 922 | - | - | - | 73 528 |
| <i>просроченные более чем 1 год</i> | - | - | - | - | - | - | - |
| За вычетом резерва под ОКУ | (1 199) | (37) | (408) | - | - | - | (1 644) |
| Ссуды физическим лицам | | | | | | | |
| <i>непросроченные</i> | - | 43 893 | - | - | 419 | - | 44 312 |
| <i>просроченные более чем 1 год</i> | - | - | - | - | 418 | - | 418 |
| За вычетом резерва под ОКУ | - | (1 009) | - | - | (837) | - | (1 846) |

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

| На 31 декабря 2023 года | Этап 1 | | Этап 2 | | Этап 3 | | Итого |
|---|--------------------------|------------------------|--------------------------|------------------------|--------------------------|------------------------|-----------|
| | На индивидуальной основе | На коллективной основе | На индивидуальной основе | На коллективной основе | На индивидуальной основе | На коллективной основе | |
| Суды предприятиям и организациям | | | | | | | |
| <i>непросроченные</i> | 112 200 | 46 081 | 184 363 | - | - | - | 342 644 |
| <i>просроченные более чем 1 год</i> | - | - | - | - | 114 615 | - | 114 615 |
| За вычетом резерва под ОКУ | (2 221) | (1 064) | (12 821) | - | (114 616) | - | (130 722) |
| Суды государственным и муниципальным органам власти | | | | | | | |
| <i>непросроченные</i> | 26 240 | - | 111 880 | - | - | - | 138 120 |
| За вычетом резерва под ОКУ | - | - | (2 188) | - | - | - | (2 188) |
| Суды индивидуальным предпринимателям | | | | | | | |
| <i>непросроченные</i> | 29 972 | 2 128 | 21 071 | - | - | - | 53 171 |
| За вычетом резерва под ОКУ | (606) | (49) | (1 792) | - | - | - | (2 447) |
| Суды физическим лицам | | | | | | | |
| <i>непросроченные</i> | - | 52 049 | - | - | 735 | - | 52 784 |
| <i>просроченные более чем 1 год</i> | - | - | - | - | 611 | - | 611 |
| За вычетом резерва под ОКУ | - | (1 198) | - | - | (1 346) | - | (2 544) |

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитному портфелю в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года (неаудированные данные):

| | Суды предприятиям и организациям | Суды государственным и муниципальным органам власти | Суды индивидуальным предпринимателям | Суды физическим лицам – потребительские кредиты | Итого |
|--|----------------------------------|---|--------------------------------------|---|---------|
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитному портфелю на 01 января 2024 года | 130 722 | 2 188 | 2 447 | 2 544 | 137 901 |
| Создание / (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение отчетного | (1 471) | (2 188) | (803) | (698) | (5 160) |

| | | | | | |
|--|----------------|----------|--------------|--------------|----------------|
| периода | | | | | |
| Средства, списанные в течение отчетного периода как безнадежные | (25 300) | - | - | - | (25 300) |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитному портфелю на 30 июня 2024 года (неаудированные данные) | 103 951 | - | 1 644 | 1 846 | 107 441 |

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

| | Ссуды предприятиям и организациям | Ссуды государственным и муниципальным органам власти | Ссуды индивидуальным предпринимателям | Ссуды физическим лицам – потребительские кредиты | Итого |
|--|--|--|---|--|----------------|
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитному портфелю на 01 января 2023 года | 134 855 | 437 | 2 422 | 4 207 | 141 921 |
| Создание / (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение отчетного периода | 3 575 | (437) | 2 788 | (1 425) | 4 501 |
| Средства, списанные в течение отчетного периода как безнадежные | (11 999) | | | (515) | (12 514) |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитному портфелю на 30 июня 2023 года (неаудированные данные) | 126 431 | 0 | 5 210 | 2 267 | 133 908 |

Ссуды, предоставленные реальному сектору экономики, по состоянию на 30 июня 2024 года (неаудированные данные) и на 31 декабря 2023 года составили более 77% за счет заемщиков Республики Марий Эл.

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

Активы, предназначенные для продажи, по состоянию на 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023 года включают недвижимость (складские помещения), взысканные по договорам залога в активы, имеющиеся в наличии для продажи. Данные активы не амортизируются и учитываются по наименьшей из чистой балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Банк ведет действия по продаже активов и план по продаже активов остается в силе.

Информация по указанным активам:

| | На 30 июня 2024 (неаудированные данные) | На 31 декабря 2023 |
|---|---|-----------------------|
| Нежилое помещение, расположенное по адресу: РМЭ, г. Йошкар-Ола, ул. Коммунистическая дом 26 б, площадь 75,2 кв.м. кад. номер 12:05:0506001:755 | 3 309 | 3 309 |
| Нежилое помещение, расположенное по адресу: РМЭ, г. Йошкар-Ола, ул. Коммунистическая дом 26 б, площадь 151,5 кв.м. кад. номер 12:05:0506001:751 | - | 5 492 |
| | 3 309 | 8 801 |

9. Прочие активы

| | На 30 июня 2024 (неаудированные данные) | На 31 декабря 2023 |
|--|---|-----------------------|
| Дебиторская задолженность | 43 701 | 49 043 |
| Незавершенные расчеты по пластиковым картам | 947 | 1 465 |
| За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки | (34 479) | (35 694) |
| Итого прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | 10 169 | 14 814 |
| Предоплаты по налогу на прибыль | 2 650 | 2 394 |
| Прочие нефинансовые активы | 17 106 | 17 236 |
| За вычетом резерва под обесценение | (1 788) | (2 873) |
| Итого прочие нефинансовые активы | 17 968 | 16 757 |
| Итого прочие активы | 28 137 | 31 571 |

При оценке ожидаемых кредитных убытков в отношении дебиторской задолженности Банк использует упрощенный подход, представляющий использование матрицы оценочных резервов, построенной исходя из прошлого опыта возникновения кредитных убытков. Резерв рассчитывается на коллективной основе за весь срок. Движение оценочного резерва под кредитные убытки в отношении финансовой дебиторской задолженности представлено ниже:

| | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 (неаудированные данные) | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 (неаудированные данные) |
|--|--|--|
| Резерв под обесценение на начало периода | 38 567 | 49 943 |
| Отчисления (восстановление) в резерв под обесценение | (1 846) | 811 |
| Списание активов за счет резерва | (454) | (1 130) |
| Резерв под обесценение на конец периода (неаудированные данные) | 36 267 | 49 624 |

10. Расходы по кредитным убыткам и прочие оценочные обязательства

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

Банк не имеет приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов (ПСКО) на 30 июня 2024 года и на 31 декабря 2023 года.

| За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 (неаудированные данные) | Прим. | ОКУ за 12 месяцев | ОКУ за весь срок | | Итого |
|---|-------|-------------------------|------------------------------|---------------------------|--------------|
| | | | Не кредитно- обесцененные | Кредитно- обесцененные | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 4 | 87 | | | 87 |
| Депозиты в банках | 5 | | - | - | - |
| Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям | 6 | (568) | | | (568) |
| Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости | 7 | 5 160 | - | - | 5 160 |
| Досоздание резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам | | 4 679 | - | - | 4 679 |

| За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 (неаудированные данные) | Прим. | ОКУ за 12 месяцев | ОКУ за весь срок | | Итого |
|---|-------|-------------------------|------------------------------|---------------------------|--------------|
| | | | Не кредитно- обесцененные | Кредитно- обесцененные | |
| Прочие активы | 9 | 1 846 | | | 1 846 |
| Неиспользованные кредитные линии и финансовые гарантии | | (1 855) | | | (1 855) |
| Создание резерва под кредитные убытки по прочим финансовым активам, неиспользованным кредитным линиям и финансовым гарантиям | | (9) | - | - | (9) |
| Итого убыток от обесценения | | 4 670 | - | - | 4 670 |

| За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 (неаудированные данные) | ОКУ за 12 месяцев | ОКУ за весь срок | | Итого |
|---|-------------------------|-----------------------------------|---------------------------|---------|
| | | Не кредитно- обесценен- ные | Кредитно- обесцененные | |
| Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости | (4 501) | - | - | (4 501) |
| Прочие финансовые активы | (811) | - | - | (811) |

| За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 (неаудированные данные) | ОКУ за 12 месяцев | ОКУ за весь срок | | Итого |
|---|-------------------------|-----------------------------------|---------------------------|----------------|
| | | Не кредитно- обесценен- ные | Кредитно- обесцененные | |
| Обязательства по предоставлению кредитов | (2 540) | - | - | (2 540) |
| Финансовые гарантии и аккредитивы | (5) | - | - | (5) |
| Итого убыток от обесценения | (7 857) | - | - | (7 857) |

11. Средства клиентов

| | На 30 июня 2024 (неаудированные данные) | На 31 декабря 2023 |
|--|---|-----------------------|
| Текущие / расчетные счета | | |
| Государственные и общественные организации | 69 191 | 21 388 |
| Прочие предприятия и организации | 442 237 | 372 506 |
| Физические лица | 288 600 | 253 960 |
| | 800 028 | 647 854 |
| Депозиты и вклады | | |
| Физические лица | 881 029 | 795 493 |
| Прочие предприятия и организации | 40 400 | 127 400 |
| | 921 429 | 922 893 |
| Средства клиентов для расчетов по брокерским операциям | 35 | 35 |
| Итого средства клиентов | 1 721 492 | 1 570 782 |

12. Прочие обязательства

| | На 30 июня 2024 (неаудированные данные) | На 31 декабря 2023 |
|---|---|-----------------------|
| Обязательства по аренде | 21 496 | 21 752 |
| Кредиторская задолженность и предоплаты полученные | 9 974 | 6 309 |
| Резервы по обязательствам кредитного характера | 4 271 | 2 416 |
| Итого прочие финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости | 35 741 | 30 477 |
| Задолженность по расчетам с персоналом | 7 888 | 2 959 |
| Налоги к уплате | 2 436 | 2 728 |
| Прочее | 148 | 176 |
| Итого прочие нефинансовые обязательства, учитываемые по первоначальной стоимости | 10 472 | 5 863 |
| Итого прочих обязательств | 46 213 | 36 340 |

13. Собственный капитал

Обыкновенные акции

| | Выпущенные и оплаченные акции (шт.) | Уставный капитал | Сумма УК, скорректированная с учетом инфляции | Эмиссионный доход |
|-------------------------|---|---------------------|---|----------------------|
| На 31 декабря 2023 года | 299 096 | 29 910 | 46 248 | 53 000 |
| На 30 июня 2024 года | 299 096 | 29 910 | 46 248 | 53 000 |

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

Дивиденды

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

На годовом общем собрании акционеров Банка, состоявшемся 20.06.2024, было принято решение о распределении прибыли за 2023 год в размере 6 659 тыс. рублей, с учетом уплаченного налога на прибыль, полученной Банком «Йошкар-Ола» (ПАО) в 2023 году, путем направления в фонд накопления 100% прибыли. Дивиденды за 2023 год акционерам Банка не выплачивать.

14. Процентные доходы и расходы

| | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 (неаудированные данные) | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 (неаудированные данные) |
|--|---|---|
| Процентные доходы | | |
| Кредиты и авансы кредитным организациям, депозиты, размещенные в ЦБ РФ, денежные средства в кредитных организациях, учтенные векселя кредитных организаций | 110 950 | 44 943 |
| Кредиты и авансы клиентам - некредитным организациям | 50 503 | 28 075 |
| Итого процентных доходов | 161 453 | 73 018 |
| Процентные расходы | | |
| Вклады физических лиц | (46 459) | (23 077) |
| Депозиты юридических лиц | (4 335) | (638) |
| Средства на открытых счетах юридических лиц | (9 826) | (1 167) |
| | (60 620) | (24 882) |
| Прочие процентные расходы | | |
| Процентные расходы по обязательствам по аренде | (644) | (510) |
| | (644) | (510) |
| Итого процентных расходов | (61 264) | (25 392) |
| Чистые процентные доходы | 100 189 | 47 626 |

15. Комиссионные доходы и расходы

| | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 (неаудированные данные) | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 (неаудированные данные) |
|--|--|--|
| Комиссионные доходы | | |
| Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание | 11 124 | 11 322 |
| Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов | 3 322 | 3 534 |
| Вознаграждение за осуществление переводов денежных средств | 11 758 | 12 215 |
| Другие комиссионные доходы | 148 | 202 |
| Итого комиссионных доходов | 26 352 | 27 273 |
| Комиссионные расходы | (2 112) | (1 876) |
| Чистый комиссионный доход | 24 240 | 25 397 |

16. Расходы на содержание персонала и операционные расходы

Расходы на содержание персонала:

| | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 (неаудированные данные) | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 (неаудированные данные) |
|--|--|--|
| Заработная плата и премии | 55 088 | 35 749 |
| Отчисления в страховые фонды | 16 625 | 10 780 |
| Прочие расходы | 283 | 190 |
| Итого расходы на содержание персонала | 71 996 | 46 719 |

Операционные расходы Банка представлены ниже:

| | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 (неаудированные данные) | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 (неаудированные данные) |
|---|--|--|
| Ремонт и содержание основных средств | 5 973 | 5 631 |
| Амортизация | 4 235 | 5 259 |
| Плата за права пользования объектами интеллектуальной деятельности и услуги связи | 3 859 | 2 887 |
| Страхование | 3 588 | 3 462 |
| Охрана | 3 526 | 3 248 |
| Налоги, за исключением налога на прибыль | 2 067 | 1 693 |
| Списание ТМЦ | 2 594 | 845 |
| Расходы по аренде | 73 | - |

| | | |
|--|---------------|---------------|
| Убытки от выбытия внеоборотных активов | - | 2 515 |
| Прочее | 4 024 | 1 457 |
| Итого операционные расходы | 29 939 | 26 997 |

Вознаграждение ООО «Интерком-Аудит» (далее – Аудитор) за проведение аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, годовой финансовой отчетности по МСФО за 2024, проведение обзорной проверки промежуточной финансовой отчетности Кредитной организации по МСФО за 6 мес. 2024 года год составляет согласно заключенного договора 1 296 000 (Один миллион двести девяносто шесть тысяч) рублей 00 копеек, в том числе НДС 20 % в размере 216 000,00 руб. Указанная стоимость включает в себя все затраты, издержки и иные расходы Аудитора.

17. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

| | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 (неаудированные данные) | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 (неаудированные данные) |
|---|--|--|
| Текущие расходы по налогу на прибыль | (4 130) | - |
| Изменение отложенного налогового обязательства (актива): | | |
| - вследствие изменения временных разниц | (12 535) | (264) |
| Расходы по налогу на прибыль за период | (16 665) | (264) |

По состоянию за 30 июня 2024 года текущая ставка по налогу на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка за 2023 год, составляла 20%.

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

| | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 (неаудированные данные) | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 (неаудированные данные) |
|--|--|--|
| Прибыль/(убыток) до налогообложения | 28 126 | (7 108) |
| Теоретическая сумма расхода по налогу на прибыль (20%) | (5 625) | 1 422 |
| Налоговый эффект статей, не уменьшающих налогооблагаемую базу или не учитываемых для целей налогообложения | 839 | (1 686) |
| Списание отложенного налогового актива | (11 879) | - |
| Расходы по налогу на прибыль | (16 665) | (264) |

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

Банк принял решение применить консервативный подход к оценке возможности использования неиспользованного налогового убытка и отложенный налоговый актив. Списание не означает невозможность использования, в будущем списанного отложенного налогового актива в случае получения достаточной налогооблагаемой прибыли.

18. Управление капиталом

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

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

С целью определения достаточности капитала Банка, необходимого для покрытия принятых и потенциально возможных рисков, Банк в процессе управления рисками и капиталом выделяет регуляторный и экономический капитал. Регуляторный капитал – капитал Банка, необходимый для покрытия принятых в процессе деятельности рисков, методология оценки которых установлена Банком России. Методика определения регуляторного капитала установлена Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)². Достаточностью регуляторного капитала считается выполнение норматива достаточности капитала Банка (Н1.0), рассчитываемого в соответствии с Инструкцией Банка России от 06.12.2017 № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией», с учетом Инструкции Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

Банк осуществляет постоянный контроль уровня достаточности капитала, рассчитываемого в соответствие с нормативными актами Банка России на основе показателей публикуемой бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной по национальным стандартам бухгалтерской учета и отчетности. Расчет значений по капиталу произведен согласно Положению Банка России № 646-П.

Информация об уровне достаточности капитала представлена ниже:

| | | На 30 июня 2024 | На 31 декабря 2023 |
|--|------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------|
| | Нормативное значение, % | (неаудированные данные) | |
| Достаточность основного капитала (Н1.2), в % | Min 6,0 | 31,5 | 33,8 |
| Достаточность собственных средств (Н1.0) | Min 8,0 | 34,1 | 35,4 |

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

19. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

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

¹ Далее – ВПОДК.

² Далее – Положение Банка России № 646-П.

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

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

По состоянию за 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023 года Банк не имел финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости.

В таблице ниже отражена информация по финансовым инструментам, справедливая стоимость которых раскрывается на 30 июня 2024 года.

Оценка справедливой стоимости с использованием

| На 30 июня 2024 (неаудированные данные) | Котировок на активных рынках (Уровень 1) | Значительных наблюдаемых исходных данных (Уровень 2) | Значительных ненаблюдаемых исходных данных (Уровень 3) | Итого справед- ливая стоимость | Итого балансовая стоимость |
|---|---|--|--|---|----------------------------------|
| Активы, справедливая стоимость которых раскрывается | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | | | | | |
| Наличные средства | 48 305 | - | - | 48 305 | 48 305 |
| Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов) | 87 796 | - | - | 87 796 | 87 796 |
| Средства на корреспондентских счетах в банках | 6 001 | - | - | 6 001 | 6 001 |
| Обязательные резервы в Банке России | 1 239 | - | - | 1 239 | 1 239 |
| Депозиты в банках | - | 1 291 753 | - | 1 291 753 | 1 291 753 |
| Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям | - | 1 958 | - | 1 958 | 1 958 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | - | - | 604 732 | 604 732 | 604 732 |
| Дебиторская задолженность | - | - | 9 350 | 9 350 | 9 350 |
| Прочие финансовые активы | - | - | 947 | 947 | 947 |
| Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается | | | | | |
| Средства банков | - | 43 | - | 43 | 43 |
| Средства клиентов | | | | | |
| Текущие/расчетные счета | - | 800 028 | - | 800 028 | 800 028 |
| Срочные депозиты | - | 921 429 | - | 921 429 | 921 429 |
| Средства клиентов для расчетов по брокерским | - | 35 | - | 35 | 35 |

| | | | | | |
|---------------------------------|---|---|--------|--------|--------|
| операциям | | | | | |
| Прочие финансовые обязательства | - | - | 35 741 | 35 741 | 35 741 |

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

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

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

20. Операции со связанными сторонами

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

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

Ниже указаны остатки по состоянию на 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023 года, статьи доходов и расходов, а также другие операции за шесть месяцев, закончившихся 30 июня со связанными сторонами:

| Виды операций | Ключевой управленческий персонал Банка | | Другие связанные стороны | |
|---|--|--|--|--|
| | 30 июня 2024 года (неаудированные данные) | 30 июня 2023 года (неаудированные данные) | 30 июня 2024 года (неаудированные данные) | 30 июня 2023 года (неаудированные данные) |
| Остатки по счетам на отчетную дату | | | | |
| кредиты | | | | |
| остаток на 1 января | 826 | 1 872 | 43 943 | 57 567 |
| выдано за период | 6 940 | 500 | 5 392 | 9 225 |
| погашено за период | 679 | 1 257 | 14 198 | 26 232 |
| остаток за 30 июня | 7 087 | 1 115 | 35 137 | 40 560 |
| средства на счетах | | | | |
| остаток на 1 января | 906 | 286 | 1 840 | 1 102 |
| привлечено за период | 26 180 | 3 903 | 26 932 | 37 489 |
| погашено за период | 21 301 | 4 121 | 26 511 | 36 347 |
| остаток за 30 июня | 5 785 | 68 | 2 261 | 2 244 |
| остатки кредитных линий | | | 1 238 | 1 810 |
| Доходы и расходы | | | | |
| процентные доходы по кредитам | 75 | 48 | 2 114 | 2 640 |
| процентные расходы по средствам на счетах | 183 | 0 | 0 | 0 |
| краткосрочные вознаграждения | 8 225 | 4 749 | | |

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

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу. К ключевому управленческому персоналу Банка относятся члены Совета директоров (численный состав: – 5 человек), члены Правления (численный состав: 5 человек).

Вознаграждение членам Правления Банка выплачивается за выполнение ими своих обязанностей на занимаемых должностях и складывается из выплат, предусмотренных Положением об оплате труда (должностной оклад, нефиксированная часть оплаты труда). Общая сумма выплаты нефиксированной части оплаты труда ключевому управленческому персоналу за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года (неаудированные данные), составила 616 тыс. рублей.

Общая сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, составила 8 225 тыс. рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года (неаудированные данные): 4 749 тыс. рублей).

21. События после отчетной даты

Существенные события, которые оказали или могут оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности Банка, имевшие место в период между отчетной датой и датой подписания финансовой отчетности Банка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года (неаудированные данные), подготовленной в соответствии с МСФО, отсутствуют.


И.о. Президента Банка
Малахов О.В.

22 августа 2024 года




Главный бухгалтер
Остапчук К.Л.



Всего прошнуровано,
пронумеровано и скреплено
печатью 178 листов
Е.В. Коротких