

АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»

Финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2023 года,
и аудиторское заключение независимого
аудитора

Содержание

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года.....	7
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2023 года	8
Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2023 года	9
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2023 года	10
1. Основная деятельность Банка.....	13
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	14
3. Принципы подготовки и представления отчетности	16
4. Существенная информация об учетной политике	18
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	24
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	25
8. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	25
9. Кредиты клиентам	25
10. Чистые инвестиции в лизинг	31
11. Основные средства.....	34
12. Нематериальные активы.....	35
13. Прочие активы	35
14. Задолженность перед ЦБ РФ	36
15. Средства клиентов.....	36
16. Субординированные займы	37
17. Аренда	37
18. Прочие обязательства.....	38
19. Уставный капитал	38
20. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством.....	38
21. Налог на прибыль	39
22. Процентные доходы и расходы	42
23. Комиссионные доходы и расходы	42
24. Прочие операционные доходы	42
25. Операционные расходы	43
26. Управление рисками.....	43
27. Управление капиталом.....	67
28. Условные обязательства.....	68
29. Справедливая стоимость	69
30. Операции со связанными сторонами	74
31. События после отчетной даты	75

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» (Банк) (ОГРН 1026600001823), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности за 2023 год, состоящих из существенной информации об учетной политике и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

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

Резервы под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам

В связи со сложностью и необходимостью применения суждений руководством Банка в отношении оценки ожидаемых кредитных убытков в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» данный вопрос является ключевым вопросом аудита.

В отношении данного ключевого вопроса аудита мы провели следующие процедуры:

- изучили внутренние документы Банка, определяющие методологию оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам;
- оценили разумность факторов кредитного риска и пороговых значений, выбранных руководством Банка для определения значительного увеличения кредитного риска при оценке на индивидуальной и коллективной основе;
- провели анализ статистических моделей, а также прогнозной информации и допущений, лежащих в основе расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам (в том числе обратили внимание на обновление прогнозной информации, используемой в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков);
- осуществили тестирование на выборочной основе достаточности резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам, оцененным на индивидуальной основе, включающее оценку используемых Банком внутренних кредитных рейтингов и факторов кредитного риска, анализ классификации по стадиям, допущений в отношении будущих денежных потоков, в том числе стоимости обеспечения и вероятности возможных сценариев;
- проверили полноту и корректность раскрытия данных в примечаниях к финансовой отчетности.

Информация о резервах под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам, раскрыта в примечании 9 «Кредиты клиентам»; подход Банка к оценке и управлению кредитным риском раскрыт в примечаниях 4 «Существенная информация об учетной политике» и 26 «Управление рисками» к финансовой отчетности.

Прочие сведения

Сопоставимые показатели за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, не были проаудированы.

Ответственность руководства и Совета директоров за финансовую отчетность

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка 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 Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Совет директоров несет ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в 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 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 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 Банка;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством 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 Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Советом директоров, доводя до его 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 Совета директоров, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Отчет в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2023 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2024 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:
 - значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2024 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

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

2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2023 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
 - б) действующие по состоянию на 31 декабря 2023 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, регуляторными рисками, рисками потери ликвидности и рисками концентрации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - в) по состоянию на 31 декабря 2023 года внутренними документами Банка установлена система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, регуляторным рискам, рискам потери ликвидности и рискам концентрации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
 - г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2023 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, регуляторными рисками, рисками потери ликвидности и рисками концентрации, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
 - д) по состоянию на 31 декабря 2023 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2023 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Руководитель аудита,
по результатам которого выпущено
аудиторское заключение
независимого аудитора
(руководитель задания по аудиту),
ОРНЗ 22006040354, действующий
от имени аудиторской организации
на основании доверенности
от 01.01.2024 № 20-01/2024-Ю



Хромова Елена Юрьевна

Аудиторская организация:
Юникон Акционерное Общество
117587, Россия, Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11, 3 эт., пом. I, ком. 50,
ОРНЗ 12006020340

10 июня 2024 года

АО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК»
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года
(в тысячах российских рублей)

	Прим	31.12.2023	31.12.2022	01.01.2022
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 342 790	796 637	668 917
Обязательные резервы на счетах в Банке России		3 709	3 202	7 116
Гарантийные депозиты в платежных системах		-	-	1 638
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	-	49 988	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	296 751	467 036	40 645
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	10 058	-	-
Кредиты клиентам	9	4 504 741	4 554 908	3 525 626
Чистые инвестиции в лизинг	10	1 383 064	819 833	196 457
Основные средства	11	23 190	24 317	33 840
Нематериальные активы	12	5 913	786	1 711
Активы в форме права пользования	17	15 522	20 014	8 455
Прочие активы	13	333 359	261 593	145 101
Итого активов		7 919 097	6 998 314	4 629 506
Обязательства				
Задолженность перед ЦБ РФ	14	433 993	1 240 865	28 217
Средства клиентов	15	6 400 737	4 856 498	3 868 451
Субординированные займы	16	60 000	60 000	90 000
Обязательства по аренде	17	14 105	17 446	8 606
Отложенные налоговые обязательства	21	10 593	6 978	1 948
Текущие налоговые обязательства		756	334	2 025
Прочие обязательства	18	128 996	114 558	112 220
Итого обязательств		7 049 180	6 296 679	4 111 467
Капитал				
Уставный капитал	19	484 612	484 612	394 612
Резерв по переоценке основных средств		107	107	107
Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(6 343)	(4 415)	(4 937)
Нераспределенная прибыль		391 541	221 331	128 257
Итого капитала		869 917	701 635	518 039
Итого обязательств и капитала		7 919 097	6 998 314	4 629 506


С.Л. Крапивина
Председатель правления АО «Первоуральский банк»


И.А. Душкина
Главный бухгалтер

« 10 » июня 2024 г.



АО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК»

Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2023	2022
Процентные доходы	22	1 033 753	899 587
Процентные расходы	22	(535 759)	(517 720)
Чистые процентные доходы		497 994	381 867
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам		(1 144)	12 660
Чистые процентные доходы после создания резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам		496 850	394 527
Комиссионные доходы	23	15 390	14 318
Комиссионные расходы	23	(4 109)	(3 550)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		7	(12 486)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами		19 837	3 558
Доходы за вычетом расходов от переоценки финансовых активов, переоцениваемых через прочий совокупный доход		(1 590)	325
Изменение оценочного резерва под убытки по гарантиям и прочим условным обязательствам	28	(1 090)	(1 830)
Изменение резерва под обесценение и под ОКУ прочих активов	13	(967)	1 187
Прочие операционные доходы	24	12 840	6 808
Операционные расходы	25	(353 676)	(281 313)
Прочие расходы		(2 482)	(18 899)
Прибыль до налогообложения		181 010	102 645
Расходы по налогу на прибыль	21	(10 800)	(9 571)
Чистая прибыль		170 210	93 074
Прочий совокупный доход			
Статьи, не подлежащие последующей реклассификации в прибыли и убытки			
Эффект от переоценки финансовых активов, переоцениваемых через прочий совокупный доход		(2 410)	652
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		482	(130)
Прочий совокупный доход после налогообложения		(1 928)	522
Итого совокупный доход		168 282	93 596

С.Л. Крапивица

Председатель правления АО «Первоуральский банк»

« 10 » июня 2024 г.



И.А. Душкина

Главный бухгалтер

АО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК»
 Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
 (в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Резерв по переоценке основных средств	Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
Остаток на 1 января 2022 года	394 612	107	- 4 937	128 257	518 039
Чистая прибыль	-	-	-	93 074	93 074
Прочий совокупный доход	-	-	522	-	522
Увеличение уставного капитала	90 000	-	-	-	90 000
Остаток на 31 декабря 2022 года	484 612	107	(4 415)	221 331	701 635
Чистая прибыль	-	-	-	170 210	170 210
Прочий совокупный доход	-	-	(1 928)	-	(1 928)
Остаток на 31 декабря 2023 года	484 612	107	(6 343)	391 541	869 917


 С.Л. Крапивина

Председатель правления АО «Первоуральский банк»

«10» июня 2024 г.




 И.А. Душкина

Главный бухгалтер

АО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК»

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах российских рублей)

	2023	2022
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Процентные полученные	1 021 683	931 892
Проценты уплаченные	(519 602)	(494 616)
Комиссии полученные	15 390	14 318
Комиссии уплаченные	(4 109)	(3 550)
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	(12 486)
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(1 590)	325
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с драгоценными металлами	12 871	-
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с иностранной валютой	6 206	9 582
Прочие операционные доходы полученные	12 841	6 809
Расходы на персонал уплаченные	(139 842)	(95 048)
Операционные расходы уплаченные	(210 352)	(225 969)
Движение денежных средств, полученных от / (использованных в) операционной деятельности до изменения в операционных активах и обязательствах	193 503	131 257
Чистое (увеличение) / уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы на счетах в Банке России	(507)	3 914
Гарантийные депозиты в платежных системах	-	1 638
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	49 923	(49 923)
Кредиты клиентам	61 632	(1 041 763)
Чистые инвестиции в лизинг	(563 612)	(624 545)
Прочие активы	(72 662)	(84 164)
Чистое увеличение / (уменьшение) операционных обязательств		
Задолженность перед ЦБ РФ	(807 396)	1 210 973
Средства клиентов	1 530 657	977 957
Субординированные займы	-	(30 000)
Прочие обязательства	13 344	508
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	404 882	495 852
Уплаченный налог на прибыль	(6 281)	(6 362)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	398 601	489 490
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(8 227)	(5 862)
Продажа (приобретение) финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости	(10 058)	-
Продажа (приобретение) финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	171 255	(424 835)
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	152 970	(430 697)

АО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК»
 Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
 (в тысячах российских рублей)

	2023	2022
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Увеличение уставного капитала	-	90 000
Выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения обязательств по аренде	(5 138)	(4 800)
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	(5 138)	85 200
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(280)	(16 273)
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	546 153	127 720
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	796 637	668 917
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	1 342 790	796 637



С.Л. Крапивина

Председатель правления АО «Первоуральский банк»



И.А. Душкина

Главный бухгалтер

«10» июня 2024 г.



1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» (далее – Банк).

Банк был учрежден 10 июля 1992 года в форме открытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Юридический и фактический адрес Банка: 623109, Свердловская область, г. Первоуральск, пр. Ильича, 9 «б».

Банк осуществляет деятельность в соответствии с Уставом и:

- базовой лицензией на осуществление банковских операций №965 от 03.11.2023;
- лицензией профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности 29.11.2000 № 066-03365-010000, без ограничения срока действия

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов (ССВ). Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» 25.11.2004 включила Банк в реестр банков - участников ССВ под номером 232. Средства клиентов застрахованы в порядке, размерах и на условиях, которые установлены Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ "О страховании вкладов в банках Российской Федерации".

Банк является членом Ассоциации банков России, НАУФОР, Свердловского областного Союза промышленников и предпринимателей, Свердловского областного Фонда поддержки предпринимательства, Фонда содействия кредитованию малого бизнеса Москвы, Общероссийской общественной организации малого и среднего предпринимательства «ОПОРА РОССИИ» Челябинской области.

Банк не имеет филиалов. На 31.12.2023 года функционирует 3 дополнительных офиса в городе Екатеринбург и городе Первоуральске Свердловской области.

Основной деятельностью Банка являются банковские операции:

- операции с корпоративными клиентами;
- операции с розничными клиентами;
- операции на финансовых рынках: с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами, иностранной валютой.

Банк предоставляет своим клиентам широкий спектр банковских услуг, в том числе:

- кредитование юридических и физических лиц;
- кредитование субъектов РФ и муниципальных образований;
- финансирование под уступку денежного требования (факторинг);
- операции финансовой аренды (лизинг);
- привлечение свободных средств клиентов на депозиты;
- расчетно-кассовое обслуживание;
- операции с иностранной валютой и драгоценными металлами;
- дистанционное банковское обслуживание (система "Онлайн-Банк");
- выдача банковских гарантий, в том числе экспресс гарантий для малого и среднего бизнеса по 44-ФЗ .

Банк участвует в государственной программе поддержки малого предпринимательства.

В качестве приоритетов клиентской политики Банк выделяет работу с клиентами МСП в части предоставления «нишевых» продуктов: лизинг с баланса Банка, кредитование для приобретения спецтехники, факторинг, кредитование перевозчиков, кредитование лизинговых компаний,

кредитование под залог ликвидного недвижимого имущества, также Банк развивает кредитование населения.

Численность персонала Банка по состоянию на 31 декабря 2023 года составила 95 человек (31 декабря 2022 года: 96 человек).

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

	<i>31.12.2023</i>	<i>31.12.2022</i>
	Доля (%)	Доля (%)
Брюханов Михаил Юрьевич	43,28%	43,28%
Юрьев Сергей Сергеевич	13,52%	13,52%
Ерошок Дмитрий Борисович	12,13%	12,13%
Яненко Вячеслав Константинович	10,00%	10,00%
Трусов Максим Владимирович	8,08%	8,08%
ООО «ВЕНТАС»	10,00%	7,41%
Зубанов Артур Львович	1,20%	3,79%
Акционеры - миноритарии	1,79%	1,79%
Куркин Дмитрий Алексеевич	-	-
ООО «Лайт Телеком»	-	-
ООО «Бизнес Перспектива»	-	-
Итого	100%	100%

Банк находится под фактическим контролем Брюханова Михаила Юрьевича.

В 2023 году среди акционеров (ООО «ВЕНТАС», Зубанов А.П.) произошли незначительные изменения в долях участия в уставном капитале Банка; величина уставного капитала Банка не изменилась и составила 208 000 тыс. рублей.

В 2022 году Брюхановым М.Ю. были приобретены обыкновенные акции Банка на сумму 90 000 тыс. рублей, в результате чего произошло существенное увеличение уставного капитала Банка на 76,3% или до 208 000 тыс. рублей. Данное изменение в составе акционеров зарегистрировано Банком России. После приобретения акций доля Брюханова М.Ю. в уставном капитале Банка составила 43,28%; иные акционеры, владеющие прямо или косвенно более 25% в уставном капитале Банка, отсутствуют.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

Деятельность Банка преимущественно осуществляется 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. Политические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом отразились на экономической ситуации в России.

На протяжении 2023 года в российской экономике быстро восстанавливался внутренний спрос, чему оказывал поддержку высокий рост кредитования. Кредитный бум в потребительском и ипотечном кредитовании сопровождался значительным ухудшением стандартов кредитования, и для предотвращения рисков Банк России ужесточал макропруденциальную политику. На фоне сокращения валютной выручки экспортеров и роста спроса на импорт произошли ослабление рубля и усиление волатильности на валютном рынке. Для ограничения проинфляционных процессов Банк России с июля 2023 года повысил ключевую ставку с 7,5 до 16%.

На глобальных рынках также повысилась стоимость заимствований, что создает опасения по поводу возможных рисков для финансовой стабильности уязвимых секторов. В финансовом секторе рост ставок уже начал приводить к постепенному охлаждению кредитной активности.

В отличие от 2022 года ужесточение денежно-кредитной политики в прошлом году произошло не в условиях кризиса в целях предотвращения рисков для финансовой стабильности, а в условиях быстрого восстановления экономики для сдерживания инфляции.

Курс за 1 доллар США по отношению к рублю РФ в 2022 году колебался от пикового значения в марте 120 руб. до 52,5 руб., установившись к концу года в 72 руб. В 2023 году курс колебался от 62 руб. до 102 руб., по состоянию на отчетную дату составил 89,6883 руб. за 1 доллар США, что обусловлено как введением эмбарго на российскую нефть, так и традиционным увеличением импорта.

Курс за 1 евро по отношению к рублю РФ в 2022 году колебался от пикового значения в марте 133 руб. до 53 руб., установившись к концу года в 76 руб. В 2023 году курс колебался от 73 руб. до 111 руб., по состоянию на отчетную дату составил 99,1919 руб. за 1 евро.

Инфляция в России в середине 2022 года прогнозировалась на уровне 16%-17,5%, в 2023 году - 6,1%, в 2024 году - 4,0%, в 2025 году - 4,0%. По данным Банка России, опубликованным в январе 2023 года, годовая инфляция за 2022 год составила 11,94%. По данным Росстата и Банка России в декабре 2023 года инфляция составила 7,42% г/г.

Учитывая вышеизложенное, Банк России продолжает постепенно выходить из ранее принятых мер поддержки, поскольку кредитные организации обладают достаточной финансовой устойчивостью и высокой прибыльностью. Меры выполнили свою защитную и поддерживающую роль, и дальнейшее их использование нецелесообразно, так как снижает мотивацию банков к самостоятельному управлению рисками.

Вместе с тем, с целью поддержки финансового сектора Банком России продлены следующие меры:

в части мер по поддержке заемщиков/доступности кредитов

- послабления по оценке рисков заемщиков-военнослужащих и членов их семей, а также субъектов МСП, учредителями которых являются военнослужащие;
- приостановка действия ограничения полной стоимости кредитов (займов);
- рекомендация реструктурировать кредиты (займы) субъектов МСП из регионов со средним уровнем реагирования

в части прочих мер поддержки

- право не раскрывать чувствительную к санкционному риску информацию;
- обязанность кредитных организаций раскрывать финансовую отчетность с изъятиями в части чувствительных к санкционному риску данных;
- возможность для кредитных организаций включать в капитал замещающие субординированные облигации

На дату подписания отчетности Банк использует единственную меру поддержки финансового сектора - фиксацию международных рейтингов, введенную решением Совета директоров Банка России от 25.02.2022 с целью снижения влияния международных рейтингов на деятельность банков в условиях высокой рыночной волатильности и санкционного давления.

В отношении Банка и его акционеров не вводились экономические санкции. Банк соблюдает все нормативы без указанных выше норм поддержки. В текущей макроэкономической ситуации Банк продолжает в полном объеме оказывать банковские услуги клиентам.

Данные тенденции могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Банка, и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние. Будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства. Кроме того, такие факторы как снижение реальных доходов населения в России, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических и физических лиц могут повлиять на способность заемщиков Банка погашать задолженность перед Банком.

Банк продолжает оценивать влияние данных событий и изменений макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты. Руководство Банка

полагает, что предприняты все надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

3. Принципы подготовки и представления отчетности

Общие принципы

Настоящая финансовая отчетность является первой финансовой отчетностью Банка, подготовленной в соответствии с МСФО. При подготовке данной финансовой отчетности Банк применял все МСФО, обязательные к применению для периодов, завершившихся 31 декабря 2023 года.

Датой перехода Банка с национальных стандартов составления отчетности на международные стандарты финансовой отчетности является 1 января 2022 года. С учетом некоторых исключений, МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» требует ретроспективного применения версии стандартов МСФО при подготовке входящего отчета о финансовом положении по состоянию на 1 января 2022 года и в течение последующих периодов до отчетной даты финансовой отчетности по МСФО. При подготовке финансовой отчетности Банк применял исключения, допускаемые МСФО (IFRS) 1. В данном примечании также представлена информация о применении Банком стандартов МСФО.

Предыдущая финансовая отчетность Банка по МСФО была подготовлена за 2018 год, и впоследствии не готовилась и не раскрывалась по причине наличия у Банка базовой лицензии.

Банк применяет одну и ту же учетную политику ко всем периодам, представленным в данной финансовой отчетности, и при подготовке вступительного отчета о финансовом положении на 1 января 2022 года.

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

Функциональная валюта и валюта представления

Финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

Непрерывность деятельности

Банк подготовил данную финансовую отчетность основываясь на принципе непрерывности деятельности с учетом влияния осложнения геополитической и экономической обстановки на свое финансовое положение. У Банка нет намерения или необходимости существенно снизить объемы операционной деятельности.

Банк считает свою текущую позицию по ликвидности достаточной для устойчивого функционирования. Банк контролирует свою позицию по ликвидности на ежедневной основе и предполагает, при необходимости, использовать инструменты поддержки ликвидности, предоставляемые Банком России.

Такие факторы как снижение потребительской активности населения, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических и физических лиц могут повлиять на способность заемщиков Банка погашать задолженность перед Банком. Помимо этого, неблагоприятные изменения экономических условий могут привести к снижению стоимости залогового обеспечения, удерживаемого по кредитам и другим обязательствам. Эти события, последствия которых трудно прогнозировать в настоящее время, могут оказать дальнейшее существенное влияние на будущие операции и финансовое положение Банка.

Банк считает, что санкционное давление на Россию и возросшая волатильность на рынках являются теми фактами, которые в будущем могут повлиять на непрерывность деятельности. Ввиду неопределенности и продолжительности Банк использовал всю имеющуюся информацию для оценки количественного и качественного влияния данных событий на свое финансовое положение.

В текущей ситуации Банк продолжает в полном объеме оказывать банковские услуги клиентам.

По оценкам руководства Банка отсутствует существенная неопределенность в отношении способности непрерывно осуществлять свою деятельность.

Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк производит расчетные оценки и допущения, которые влияют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также 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:

Справедливая стоимость финансовых инструментов. Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в консолидированном отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включая математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Дополнительная информация представлена в примечании 30.

Резерв под ОКУ кредитов и дебиторской задолженности. Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резерв под ОКУ кредитов и дебиторской задолженности определяется в соответствии с моделью ожидаемых кредитных убытков.

Первое применение МСФО

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, была подготовлена Банком впервые с использованием требований международных стандартов финансовой отчетности. Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 1 «Первое применение МСФО».

Сопоставление чистой прибыли и прочего совокупного дохода в соответствии с требованиями российского законодательства (РСБУ) и чистой прибыли и прочего совокупного дохода по МСФО за 2022 год приведено в следующей таблице:

	<i>2022</i>
Чистая прибыль по РСБУ	95 494
Признание процентных расходов по субординированному займу в составе отчета о прибылях и убытках	(2 400)
Чистая прибыль по МСФО	93 074
Прочий совокупный доход по РСБУ	522
Прочий совокупный доход по МСФО	522

Сопоставление капитала в соответствии с требованиями российского законодательства (РСБУ) и МСФО по состоянию на 31 декабря 2022 года и 1 января 2022 года приведено в следующей таблице:

	<i>31.12.2022</i>	<i>01.01.2022</i>
Собственные средства акционеров по РСБУ	702 034	518 438
Признание резерва по переоценке ОС	(498)	(498)
Начисление отложенных налогов	99	99
Собственные средства акционеров по МСФО	701 635	518 039

Денежные потоки, возникающие в результате операционной, инвестиционной и финансовой деятельности Банка, отражаемые в соответствии с РСБУ, существенно не отличались от МСФО.

4. Существенная информация об учетной политике

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные денежные средства, средства в Банке России (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение 90 дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты не включают обязательные резервы на счетах в Банке России.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Обязательные резервы на счетах в Банке России не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением тех:

- в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

- которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

- по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Изначально кредиты клиентам отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем кредиты клиентам учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам.

Кредиты клиентам отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Кредиты клиентам, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе как доход/расход от предоставления кредитов клиентам по ставкам выше/ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход/расход отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам

Банк признает резерв под ОКУ по всем кредитам и прочим долговым финансовым инструментам, которые не оцениваются по ССПУ, а также обязательствам по договорам финансовой гарантии, которые в данном разделе все вместе именуется «финансовыми инструментами». Согласно МСФО (IFRS) 9 требования, касающиеся обесценения, не применяются в отношении долевых инструментов. Резерв под ОКУ оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента

первоначального признания. В противном случае резерв под убытки будет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, ожидаемых в течение 12 месяцев после отчетной даты.

ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера портфеля финансовых инструментов.

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

- Стадия 1: При первоначальном признании кредита Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Стадии 1 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Стадии 2.

- Стадия 2: Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Стадии 2 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Стадии 3.

- Стадия 3: Кредиты, которые являются кредитно-обесцененными. Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы – это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании такие финансовые активы учитываются по справедливой стоимости, и впоследствии процентный доход по ним признается на основе ЭПС, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло изменение суммы ожидаемых кредитных убытков.

Механика расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

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

- Величина, подверженная риску дефолта (EAD), представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.

Уровень потерь при дефолте (LGD) представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. LGD рассчитываются как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

При оценке ОКУ Банк выделяет однородные группы на базе бизнес - направлений. Для каждого из них устанавливаются свои показатели PD, EAD и LGD. В своих моделях определения ОКУ Банк использует широкий спектр прогнозной информации в качестве исходных экономических данных.

Банк считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, в случае любого нарушения финансовых ковенант и условий кредитного договора. Банк также применяет дополнительный качественный метод для указания на то, что произошло значительное увеличение кредитного риска по активу, и формирует список проблемных клиентов/инструментов.

Независимо от прочих условий, считается, что если произошло существенное падение внутреннего кредитного рейтинга заемщика (до уровня на одну ступень выше дефолтной по внутренней классификации), то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Банк считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Стадии 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней или реструктуризации актива.

Банк оценивает ОКУ на индивидуальной основе для следующих активов:

- все активы Стадии 3,
- портфель корпоративных кредитов,
- активы, сформированные в результате казначейских и межбанковских операций (Средства в банках, договора обратного «репо», долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости / по ССПСД),
- финансовые активы, которые в момент прекращения признания первоначального займа и признания нового займа были классифицированы как кредитно-обесцененные в результате реструктуризации долга.

Банк рассчитывает ОКУ для Стадии 3, на основе оценки ожидаемых недополученных денежных средств, которые дисконтируются с использованием ЭПС или ее приблизительного значения.

Недополученные денежных средств - это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить в соответствии с оценкой ОКУ. Банк оценивает ОКУ на групповой основе для всех прочих классов активов, которые она объединяет в однородные группы в зависимости от их внутренних и внешних характеристик и применяет к ним однородные ставки резервирования.

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

Основные средства

Амортизация

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение следующих сроков полезного использования активов:

- Здания - 50 лет;
- Офисное и компьютерное оборудование - 4 - 10 лет; и
- Транспорт - 5 лет.

Земля имеет неограниченный срок полезной службы и амортизации не подлежит.

В конце срока эксплуатации остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на конец отчетного периода.

Обеспечение, полученное в собственность за неплательщиками

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

Аренда

Согласно МСФО (IFRS) 16 используется единая модель учета операций аренды для арендаторов. Банк признает активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия

более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибыли и убытках.

Финансовая аренда - Банк в качестве арендатора

Банк признает договоры финансовой аренды в составе активов и обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении на дату начала срока аренды в сумме, равной справедливой стоимости арендованного имущества, или по текущей стоимости минимальных арендных платежей, если эта сумма ниже справедливой стоимости. При расчете текущей стоимости минимальных арендных платежей в качестве коэффициента дисконтирования используется внутренняя ставка процента по договору аренды, если определение такой ставки является возможным. В прочих случаях используется ставка, соответствующая значению кривой бескупонной доходности государственных облигаций в соответствии со сроком, оставшимся до конца срока действия договора аренды.

Финансовая аренда - Банк в качестве арендодателя

Банк отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций.

Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

Уставный капитал

Обыкновенные акции и некумулятивные, не подлежащие погашению, привилегированные акции отражаются в составе уставного капитала. Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после указанной даты, отражается по первоначальной стоимости. Вложения в уставный капитал в форме неденежных активов отражаются по справедливой стоимости таких активов на дату внесения вклада.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента до первоначальной стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Процентные доходы включают купонные доходы, полученные по финансовым активам с фиксированным доходом, наращенные дисконты и премии по другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов и впоследствии учитываются при расчете эффективной процентной ставки по кредиту. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка, или продажа компаний, отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным

портфелем и прочие консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг.

Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Вознаграждение сотрудников и отчисления в фонды социального страхования

На территории Российской Федерации Банк осуществляет отчисления страховых взносов. Данные выплаты отражаются по методу начислений. Страховые взносы включают в себя взносы в Социальный Фонд России и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Банка. У Банка отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка.

Иностранная валюта

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на конец отчетного периода. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по строке доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Доходы и расходы от операций, связанных с покупкой и продажей иностранной валюты, определяются как разница между ценой реализации и балансовой стоимостью на дату совершения операции.

Изменения в учетной политике

Ниже перечислены вступившие в силу пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к ней в будущем:

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

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

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

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

В поправках разъясняется следующее:

- что понимается под правом отсрочить урегулирование обязательств;
- право отсрочить урегулирование обязательств должно существовать на конец отчетного периода;
- на классификацию обязательств не влияет вероятность того, что организация исполнит свое право отсрочить урегулирование 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 ковенант, в течение двенадцати месяцев.

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

Поправки к МСФО (IFRS) 16 - «Аренда»

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

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

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

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

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

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

В поправках разъясняется следующее:

– валюта является конвертируемой в другую валюту, если организация имеет возможность получить другую валюту в пределах срока, допускающего обычную административную задержку и посредством рынка или с использованием механизмов обмена валют, при которых операция обмена приводит к возникновению юридически защищенных прав и обязательств;

– организации должны оценивать, является ли валюта конвертируемой на дату оценки и для определенной цели. Если организация не может получить более чем незначительную сумму другой валюты на дату оценки для определенных целей, то валюта не является конвертируемой для данных целей;

– в ситуации, когда имеется несколько обменных курсов, указания стандарта не изменились, однако требование о том, что при невозможности временно обменять одну валюту на другую, следует применить курс на первую дату, на которую можно осуществить обмен, отменено. В таких случаях необходимо будет оценить текущий обменный курс;

– дополнены требования к раскрытию информации. Организации необходимо раскрыть:

– характеристики неконвертируемой валюты и ее влияние на финансовую отчетность;

– текущий обменный курс;

– процесс оценки;

– риски, которым подвержена организация из-за неконвертируемой валюты.

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

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

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

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

Ключевые поправки включают требования о раскрытии:

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

В настоящее время Банк анализирует возможное влияние данных поправок на финансовую отчетность.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	<i>31.12.2023</i>	<i>31.12.2022</i>
Наличные денежные средства	37 298	65 763
Корреспондентский счет в ЦБ РФ	48 154	33 474
Корреспондентские счета в российских банках	17 320	19 997
Депозит в ЦБ РФ, размещенный на срок до 90 дней	1 240 018	677 403
Итого	1 342 790	796 637

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года денежные средства и их эквиваленты относятся к первой стадии обесценения, по ним не наблюдается существенного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания (низкий кредитный риск). Просроченные денежные средства и их эквиваленты и признаки обесценения по ним отсутствуют.

6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	<i>31.12.2023</i>	<i>31.12.2022</i>
<i>Долговые ценные бумаги:</i>		
Облигации федерального займа	-	49 988
Итого	-	49 988

Ниже представлена информация о структуре вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе сроков погашения и процентных ставок:

	<i>31.12.2022</i>	<i>Процентные ставки</i>	<i>Сроки погашения</i>
Облигации федерального займа		5,30%	октябрь 2023 г.

По состоянию на 31 декабря 2022 года облигации федерального займа на сумму 49 988 тыс. руб. заложены по договору «РЕПО».

7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	<i>31.12.2023</i>	<i>31.12.2022</i>
<i>Долговые ценные бумаги:</i>		
Облигации федерального займа	296 751	467 036
Итого	296 751	467 036

Ниже представлена информация о структуре вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в разрезе сроков погашения и процентных ставок:

<i>31.12.2023</i>	<i>Процентные ставки</i>	<i>Сроки погашения</i>
Облигации федерального займа	6,00 - 6,50%	февраль 2024 г. - октябрь 2027 г.
<i>31.12.2022</i>	<i>Процентные ставки</i>	<i>Сроки погашения</i>
Облигации федерального займа	6,00 - 7,62%	январь 2023 г. - май 2034 г.

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года облигации федерального займа относятся к 1 стадии обесценения, по ним не наблюдается существенного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания (низкий кредитный риск). Резерв под ожидаемые кредитные убытки по ним не формировался в виду его незначительности.

По состоянию на 31 декабря 2023 года облигации федерального займа не заложены по договорам «РЕПО» (31 декабря 2022 года: на сумму 457 958 тыс. руб.).

8. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

	<i>31.12.2023</i>	<i>31.12.2022</i>
Цифровой финансовый актив	10 058	-
Итого	10 058	-

По состоянию на 31 декабря 2023 года Банком приобретён цифровой финансовый актив на сумму 10 058 тыс. руб. Цифровой финансовый актив является долговым инструментом, удостоверяет денежное требование Банка к эмитенту и предоставляет Банку право на получение от эмитента денежной суммы в размере цены приобретения ЦФА при их выпуске и дополнительного дохода.

9. Кредиты клиентам

	<i>31.12.2023</i>	<i>31.12.2022</i>
Кредитование юридических лиц	4 162 384	4 150 492
Кредитование физических лиц	434 827	499 596
	4 597 211	4 650 088
за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(92 470)	(95 180)
Итого	4 504 741	4 554 908

Анализ кредитного риска кредитного портфеля представлен ниже:

На 31 декабря 2023 года	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредитование юридических лиц				
Низкий кредитный риск	4 094 675	16 695	2 978	4 114 348
Умеренный кредитный риск	10 864	-	-	10 864
Высокий кредитный риск	-	831	429	1 260
Дефолтные активы	-	-	35 912	35 912
Валовая балансовая стоимость	4 105 539	17 526	39 319	4 162 384
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(26 584)	(1 280)	(22 747)	(50 611)
Балансовая стоимость	4 078 955	16 246	16 572	4 111 773
Кредитование физических лиц				
Низкий кредитный риск	346 133	13 049	6 865	366 047
Умеренный кредитный риск	245	762	-	1 007
Высокий кредитный риск	-	152	-	152
Дефолтные активы	-	-	67 621	67 621
Валовая балансовая стоимость	346 378	13 963	74 486	434 827
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 425)	(1 738)	(37 696)	(41 859)
Балансовая стоимость	343 953	12 225	36 790	392 968

На 31 декабря 2022 года	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредитование юридических лиц				
Низкий кредитный риск	4 100 402	1 589	-	4 101 991
Умеренный кредитный риск	11 744	20	-	11 764
Высокий кредитный риск	-	1 337	1 485	2 822
Дефолтные активы	-	-	33 915	33 915
Валовая балансовая стоимость	4 112 146	2 946	35 400	4 150 492
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(30 084)	(1 234)	(30 074)	(61 392)
Балансовая стоимость	4 082 062	1 712	5 326	4 089 100
Кредитование физических лиц				
Низкий кредитный риск	395 206	38 587	-	433 793
Умеренный кредитный риск	560	1 296	-	1 856
Высокий кредитный риск	-	15 533	-	15 533
Дефолтные активы	-	-	48 414	48 414
Валовая балансовая стоимость	395 766	55 416	48 414	499 596
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 900)	(3 943)	(26 945)	(33 788)
Балансовая стоимость	392 866	51 473	21 469	465 808

В таблицах ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под кредитные убытки:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2023 года	32 985	5 176	57 019	95 180
Активы, признанные в периоде	20 116	981	-	21 097
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за вычетом списанных)	(23 090)	(3 256)	(12 184)	(38 530)
Продажа кредитов клиентам	(103)	-	-	(103)
Перевод в этап 1	466	(466)	-	-
Перевод в этап 2	(188)	188	-	-
Перевод в этап 3	(766)	(667)	1 433	-
Чистый расход/доход от создания/(восстановления) резерва кредитных убытков	(411)	1 061	17 649	18 299
Кредиты, списанные в периоде	-	-	(3 473)	(3 473)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2023 года	29 009	3 017	60 444	92 470

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2022 года	26 434	9 712	79 831	115 977
Активы, признанные в периоде	23 834	1 797	10 564	36 195
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за вычетом списанных)	(16 840)	(4 337)	(53 163)	(74 340)
Продажа кредитов клиентам	-	-	-	-
Перевод в этап 1	2 550	(2 550)	-	-
Перевод в этап 2	(147)	1 882	(1 735)	-
Перевод в этап 3	(522)	(1 960)	2 482	-
Чистый расход/доход от создания/(восстановления) резерва кредитных убытков	(2 324)	632	26 004	24 312
Кредиты, списанные в периоде	-	-	(6 964)	(6 964)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2022 года	32 985	5 176	57 019	95 180

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

В целях ограничения риска на контрагента и определения размеров резервов на возможные потери Банк рассматривает обеспечение, как инструмент снижения риска кредитных операций.

Банк рассчитывает получить возмещение задолженности в виде денежных средств, полученных в ходе хозяйственной деятельности Клиента/Принципала, и принимает обеспечение только в качестве вторичного источника погашения.

Возврат предоставляемых (размещаемых) Банком средств может быть обеспечен залогом имущества, включая ценные бумаги и имущественные права, гарантиями Банков - гарантов, а также поручительствами.

Указанные формы обеспечения возврата предоставленных средств могут использоваться как порознь, так и в сочетании. При этом размер обеспечения, как правило, должен быть не менее суммы основного долга и процентов, причитающихся за пользование кредитными средствами, рассчитанных за один год либо за весь период действия кредитного договора (при кредитовании на срок менее одного года).

В качестве стандартного обеспечения в кредитных продуктах Банк рассматривает:

- недвижимость;
- автотранспортные средства;
- поручительство физического лица/юридического лица;
- гарантии юридического лица.

Внутренняя оценка рыночной и залоговой стоимости имущества осуществляется сотрудниками Службы управления рисками.

При необходимости рыночная стоимость объектов недвижимости, передаваемых в залог, может устанавливаться на основании отчета об оценке независимого оценщика. Внутренняя оценка рыночной стоимости осуществляется с использованием сравнительного подхода, который является совокупностью методов оценки, основанных на получении стоимости объекта оценки путем сравнения оцениваемого объекта с объектами-аналогами.

Рыночная стоимость предмета залога определяется как средняя арифметическая от не менее чем 3 (трех) стоимостей аналогичного имущества. Источниками получения информации о стоимости

аналогичного имущества являются внешние открытые источники информации - специализированные интернет-сайты о покупке/ продажи имущества.

Залоговая стоимость залога определяется как произведение рыночной (оценочной) стоимости на соответствующий коэффициент залогового дисконтирования.

Справедливая стоимость залога определяется в случае его отнесения к обеспечению I и II категории качества в соответствии с требованиями Положения Банка России №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Справедливая стоимость залога определяется в размере рыночной стоимости залога, если его ликвидность определяется как «высокая» или «средняя».

Актуализация (мониторинг) справедливой стоимости залога I и II категории качества осуществляется ежеквартально. Обязательств по возврату заложенного имущества у Банка нет.

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 31 декабря 2023 года

	<i>Кредитование юридических лиц</i>	<i>Кредитование физических лиц</i>	<i>Итого</i>
Залог (по видам)			
Недвижимость	272 447	728 330	1 000 777
Оборудование	1 085 398	-	1 085 398
Транспортное средство	1 813 830	61 800	1 875 630
Права требования	6 890 617	13 347	6 903 964
Прочее	58 404	2 965	61 369
Итого залогового обеспечения	10 120 696	806 442	10 927 138

	<i>Кредитование юридических лиц</i>	<i>Кредитование физических лиц</i>	<i>Итого</i>
Стоимость активов, под которые получено обеспечение	4 117 002	392 691	4 509 693
Залог (по видам)			
Недвижимость	85 294	327 796	413 090
Оборудование	959 087	-	959 087
Транспортное средство	1 525 674	61 203	1 586 877
Права требования	560 744	-	560 744
	3 130 799	388 999	3 519 798
Поручительства	986 203	3 692	989 895
Стоимость активов, под которые не получено обеспечение	43 437	44 081	87 518
Итого активов	4 160 439	436 772	4 597 211

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 31 декабря 2022 года.

	<i>Кредитование юридических лиц</i>	<i>Кредитование физических лиц</i>	<i>Итого</i>
Залог (по видам)			
Недвижимость	479 248	975 645	1 454 893
Оборудование	800 148	2 965	803 113
Транспортное средство	1 915 248	102 021	2 017 269
Права требования	6 001 010	6 224	6 007 234
Прочее	11 540	-	11 540
Итого залогового обеспечения	9 207 194	1 086 855	10 294 049

	<i>Кредитование юридических лиц</i>	<i>Кредитование физических лиц</i>	<i>Итого</i>
Стоимость активов, под которые получено обеспечение	4 033 531	456 391	4 489 922
Залог (по видам)			
Недвижимость	275 569	394 095	669 664
Оборудование	781 805	-	781 805
Транспортное средство	1 825 142	59 939	1 885 081
Права требования	386 480	-	386 480
	3 268 996	454 034	3 723 030
Поручительства	764 535	2 357	766 892
Стоимость активов, под которые не получено обеспечение	114 367	45 799	160 166
Итого активов	4 147 898	502 190	4 650 088

По состоянию на 31 декабря 2023 года сумма кредитов, выданных одному крупнейшему независимому заемщику, составляла 122 328 тыс. руб. (2,66% от совокупного кредитного портфеля). По данным кредитам создан резерв в размере 1 224 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2022 года сумма кредитов, выданных одному крупнейшему независимому заемщику, составляла 115 153 тыс. руб. (2,48% от совокупного кредитного портфеля). По данным кредитам создан резерв в размере 0 тыс. руб.

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена ниже:

	<i>31.12.2023</i>	<i>31.12.2022</i>
Кредитование юридических лиц	3 189 246	3 323 554
Кредитование субъектов РФ и муниципальных образований	11 590	82 032
Факторинг	961 548	744 906
Кредитование физических лиц	434 827	499 596
Итого	4 597 211	4 650 088

Структура кредитного портфеля по отраслям экономики представлена ниже:

	<i>31.12.2023</i>	
	<i>Сумма</i>	<i>%</i>
Оптовая и розничная торговля	965 988	21,01%
Обрабатывающее производство	818 526	17,80%
Транспорт	669 546	14,56%
Финансы	617 279	13,43%
Кредитование физических лиц	445 608	9,69%
Услуги	281 624	6,13%
Здравоохранение	275 428	5,99%
Прочее производство	185 911	4,04%
Пищевое производство	101 271	1,20%
Телекоммуникации и связь	88 999	1,94%
Сельское хозяйство	56 835	1,24%
Научная и техническая деятельность	49 236	1,07%
Операции с недвижимым имуществом	29 343	0,64%
Государственные и муниципальные учреждения РФ	11 617	0,25%
Итого	4 597 211	100,00%

	31.12.2022	
	Сумма	%
Финансы	1 609 747	34,62%
Оптовая и розничная торговля	1 082 492	23,28%
Кредитование физических лиц	504 571	10,85%
Транспорт	499 623	10,74%
Услуги	331 285	7,12%
Прочее производство	196 812	4,23%
Здравоохранение	132 761	2,86%
Государственные и муниципальные учреждения РФ	82 032	1,76%
Строительство	56 371	1,21%
Обрабатывающее производство	50 880	1,09%
Пищевое производство	43 690	0,94%
Сельское хозяйство	41 388	0,89%
Операции с недвижимым имуществом	16 325	0,35%
Добыча полезных ископаемых	2 111	0,05%
Итого	4 650 088	100,00%

10. Чистые инвестиции в лизинг

	31.12.2023	31.12.2022
Валовые инвестиции в лизинг	1 396 835	1 173 761
Отложенный финансовый доход	(11 847)	(352 385)
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 384 988	821 376
за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1 924)	(1 543)
Итого чистых инвестиций в лизинг	1 383 064	819 833

Анализ кредитного риска чистых инвестиций в лизинг представлен ниже:

На 31 декабря 2023 года	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Низкий кредитный риск	1 321 714	13 153	-	1 334 867
Умеренный кредитный риск	49 327	-	-	49 327
Высокий кредитный риск	-	-	-	-
Дефолтные активы	-	-	794	794
Валовая балансовая стоимость	1 371 041	13 153	794	1 384 988
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 716)	(142)	(66)	(1 924)
Балансовая стоимость	1 369 325	13 011	728	1 383 064

На 31 декабря 2022 года	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Низкий кредитный риск	781 892	2 798	-	784 690
Умеренный кредитный риск	8 138	-	-	8 138
Высокий кредитный риск	-	28 548	-	28 548
Дефолтные активы	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость	790 030	31 346	-	821 376
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 176)	(367)	-	(1 543)
Балансовая стоимость	788 854	30 979	-	819 833

В таблицах ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под кредитные убытки:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2023 года	1 177	367	-	1 544
Активы, признанные в периоде	1 261	110	-	1 371
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за вычетом списанных)	(675)	(301)	-	(976)
Перевод в этап 1	64	(64)	-	-
Перевод в этап 2	(12)	12	-	-
Перевод в этап 3	(44)	(2)	46	-
Чистый расход/доход от создания/(восстановления) резерва кредитных убытков	(54)	20	19	(15)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2023 года	1 717	142	65	1 924

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2022 года	371	3	-	374
Активы, признанные в периоде	1 039	365	-	1 404
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за вычетом списанных)	(234)	(1)	-	(235)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2022 года	1 176	367	-	1 543

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 31 декабря 2023 года

	Итого
Залог (по видам)	
Оборудование	4 382
Транспортное средство	67 879
Итого залогового обеспечения	72 261

	Итого
Стоимость активов, под которые получено обеспечение	1 315 516
Залог (по видам)	
Оборудование	44 802
Транспортное средство	142 628
	187 430
Поручительства	1 128 086
Стоимость активов, под которые не получено обеспечение	69 472
Итого активов	1 384 988

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 31 декабря 2022 года.

	<i>Итого</i>
Залог (по видам)	
Оборудование	15 668
Транспортное средство	70 167
Прочее	851
Итого залогового обеспечения	86 686

	<i>Итого</i>
Стоимость активов, под которые получено обеспечение	781 973
Залог (по видам)	
Оборудование	59 740
Транспортное средство	127 953
	187 693
Поручительства	594 280
Стоимость активов, под которые не получено обеспечение	39 403
Итого активов	821 376

11. Основные средства

	<i>Здания</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Офисное и компьютерное оборудование</i>	<i>Мебель и прочие основные средства</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость					
На 31 декабря 2021 года	29 090	2 105	10 973	8 245	50 413
Поступления			2 821	2 866	5 687
Переоценка	(10 673)				(10 673)
Выбытие		(2 105)	(3 820)	(3 008)	(8 933)
На 31 декабря 2022 года	18 417	-	9 974	8 103	36 494
Поступления			1 297	434	1 731
Выбытие					-
На 31 декабря 2023 года	18 417	-	11 271	8 537	38 225
Накопленная амортизация					
На 31 декабря 2021 года	1 882	2 105	8 521	4 065	16 573
Начисленная амортизация	287		1 969	1 026	3 282
Переоценка	(816)				(816)
Выбытие		(2 105)	(2 592)	(2 165)	(6 862)
На 31 декабря 2022 года	1 353	-	7 898	2 926	12 177
Начисленная амортизация	175		1 447	1 236	2 858
Выбытие					-
На 31 декабря 2023 года	1 528	-	9 345	4 162	15 035
Остаточная стоимость					
На 31 декабря 2021 года	27 208	-	2 452	4 180	33 840
На 31 декабря 2022 года	17 064	-	2 076	5 177	24 317
На 31 декабря 2023 года	16 889	-	1 926	4 375	23 190

12. Нематериальные активы

	<i>Лицензии на программное обеспечение</i>	<i>Вложения в разработку НМА</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2021 года	7 074	-	7 074
На 31 декабря 2022 года	7 074	-	7 074
Поступления	-	5 710	5 710
На 31 декабря 2023 года	7 074	5 710	12 784
Накопленная амортизация			
На 31 декабря 2021 года	5 363	-	5 363
Начисленная амортизация	925	-	925
На 31 декабря 2022 года	6 288	-	6 288
Начисленная амортизация	583	-	583
На 31 декабря 2023 года	6 871	-	6 871
Остаточная стоимость			
На 31 декабря 2021 года	1 711	-	1 711
На 31 декабря 2022 года	786	-	786
На 31 декабря 2023 года	203	5 710	5 913

13. Прочие активы

	<i>31.12.2023</i>	<i>31.12.2022</i>
Прочие финансовые активы		
Расчеты по брокерским операциям	1 648	4 283
Дебиторская задолженность за вычетом резерва под ОКУ	18 969 (608)	13 525 (1 885)
Итого финансовые активы	20 009	15 923
Прочие нефинансовые активы		
Авансы поставщикам	129 826	129 764
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	186 101	117 389
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи за вычетом резерва под обесценение	1 079 (3 656)	- (1 483)
Итого нефинансовые активы	313 350	245 670
Итого	333 359	261 593

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков прочие финансовые активы включены в 1 стадию.

Ниже представлен анализ изменения резерва под ОКУ по прочим финансовым активам за 2023 и 2022 годы:

	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2023 года	1 885	1 885
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за вычетом списанных)	(1 277)	(1 277)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2023 года	608	608

	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2022 года	2 843	2 843
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за вычетом списанных)	(958)	(958)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2022 года	1 885	1 885

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение по прочим нефинансовым активам за 2023 и 2022 годы:

	2023	2022
На 1 января	1 483	1 928
Начисление / (восстановление) резерва	2 244	(229)
Списание резерва	(71)	(216)
На 31 декабря	3 656	1 483

14. Задолженность перед ЦБ РФ

Ниже представлена информация по кредитам, выданных Банком России:

31.12.2023			
	Ставки	Сроки погашения	Балансовая стоимость
Кредиты ЦБ РФ	6,00% - 16,75%	март 2024 - май 2026	433 993
Итого			433 993

31.12.2022			
	Ставки	Сроки погашения	Балансовая стоимость
Кредиты ЦБ РФ	4,00% - 18,75%	март 2023 - январь 2025	1 240 865
Итого			1 240 865

Все заключенные договоры содержат условие о возможном досрочном расторжении со стороны Банка России в случае снижения финансовых показателей Банка ниже допустимого уровня. По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года Банком не нарушались условия заключенных договоров, которые могли бы привести к досрочному исполнению обязательств.

Кредиты, выданные юридическим лицам, переданы в обеспечение Банку России в рамках договора по предоставлению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам. Информация по кредитам, выданные юридическим лицам, переданным в обеспечение Банку России представлена ниже:

	31.12.2023	31.12.2022
Кредиты, выданные юридическим лицам	630 457	1 110 999
Итого	630 457	1 110 999

15. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	31.12.2023	31.12.2022
Юридические лица		
Текущие/расчётные счета	807 983	339 882
Срочные депозиты	1 342 606	596 844
Физические лица		
Текущие/расчётные счета	35 340	67 482
Срочные депозиты	4 214 808	3 852 290
Итого	6 400 737	4 856 498

По состоянию на 31 декабря 2023 года средства клиентов в размере 574 247 тыс. руб. (8,97%) представляли собой средства крупнейшего клиента. (31 декабря 2022 года: 120 363 тыс. руб. (2,84%).

По состоянию на 31 декабря 2022 года средства клиентов в размере 896 247 тыс. руб. (14,00%) представляли собой средства трех крупнейших клиентов. (31 декабря 2022 года: 367 363 тыс. руб. (7,56%).

Расшифровка средств клиентов по отраслям экономики приведена ниже:

	31.12.2023	
	Сумма	%
Финансовые услуги	891 145	13,92%
Промышленность	373 024	5,83%
Транспорт и связь	307 952	4,81%
Торговля	239 681	3,74%
Сфера услуг	41 690	0,65%
Строительство	15 215	0,24%
Добыча полезных ископаемых	1 668	0,03%
Сельское хозяйство	1 681	0,03%
Прочие виды деятельности	278 533	4,35%
Физические лица	4 250 148	66,40%
Итого	6 400 737	100,00%

	31.12.2022	
	Сумма	%
Финансовые услуги	142 005	2,92%
Промышленность	73 800	1,52%
Транспорт и связь	424 795	8,75%
Торговля	90 185	1,86%
Сфера услуг	21 278	0,44%
Строительство	38 310	0,79%
Добыча полезных ископаемых	1 088	0,02%
Сельское хозяйство	2 233	0,05%
Прочие виды деятельности	143 032	2,95%
Физические лица	3 919 772	80,71%
Итого	4 856 498	100,00%

16. Субординированные займы

Ниже представлена информация по субординированным займам, привлеченным Банком:

31.12.2023			
	Ставка	Дата погашения	Балансовая стоимость
ООО «РБ Информаудитсервис»	8%	09.12.2029	60 000
Итого			60 000

31.12.2022			
	Ставка	Дата погашения	Номинал
ООО «РБ Информаудитсервис»	8%	09.12.2029	60 000
Итого			60 000

Субординированные займы предоставлены в рублях. Во втором квартале 2022 года после согласования с Банком России был осуществлен досрочный возврат субординированного займа ООО «Прайм Факторинг».

17. Аренда

Банк арендует офисную недвижимость для использования в основной деятельности. На 31 декабря 2023 года действует 3 договора аренды сроком на пять лет с возможностью пролонгации (на 31 декабря 2022 года: 3 договора сроком на пять лет).

Изменения активов в форме права пользования в 2023 и 2022 годах представлены в таблице ниже:

	2023	2022
На 1 января	20 014	8 455
Приобретения	-	13 212
Модификация условий договора аренды	786	3 002
Амортизационные отчисления	(5 278)	(4 655)
На 31 декабря	15 522	20 014

Изменения обязательств по аренде в 2023 и 2022 годах представлены в таблице ниже:

	2023	2022
На 1 января	17 446	8 606
Приобретения		12 550
Модификация условий договора аренды	786	-
Процентные расходы	1 011	1 090
Лизинговые платежи	(5 138)	(4 800)
На 31 декабря	14 105	17 446

18. Прочие обязательства

	31.12.2023	31.12.2022
<i>Прочие финансовые обязательства</i>		
Задолженность по факторинговым операциям	13 224	6 337
Прочая кредиторская задолженность	10 337	19 383
Итого финансовые обязательства	23 561	25 720
<i>Прочие нефинансовые обязательства</i>		
Расчеты с бюджетом по налогам, отличным от налога на прибыль	61 022	36 928
Задолженность перед персоналом, включая оценочные обязательства	7 518	1 036
Авансы выданные	26 051	40 792
Резерв по выданным гарантиям	6 302	5 209
Прочее	4 542	4 873
Итого нефинансовые обязательства	105 435	88 838
Итого	128 996	114 558

19. Уставный капитал

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты:

	31.12.2023	
	Количество акций	Номинальная стоимость (руб.)
Обыкновенные акции	207 928 318	207 928 318
Привилегированные акции	71 682	71 682
Итого	208 000 000	208 000 000

	31.12.2022	
	Количество акций	Номинальная стоимость (руб.)
Обыкновенные акции	207 928 318	207 928 318
Привилегированные акции	71 682	71 682
Итого	208 000 000	208 000 000

31 января 2022 года Банком России был согласован дополнительный выпуск обыкновенных акций на сумму 90 000 тыс. рублей.

Уставный капитал с учетом инфлирования на 31 декабря 2023 года составляет 484 612 тысяч рублей (31 декабря 2022 года: 484 612 тысяч рублей).

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию. Привилегированные акции имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Эти акции не являются для Банка обязательными к выкупу у акционеров.

20. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством. На 31 декабря

2023 года нераспределенная прибыль Банка составила 619 811 тыс. руб. (31 декабря 2022 года: 449 723 тыс. руб.), в том числе прибыль 2023 года 174 888 тыс. руб. (2022 года: 95 494 тыс. руб.).

В составе нераспределенной прибыли, отраженной в российских учетных регистрах Банка, отражен резервный фонд в сумме 48 619 тыс. руб. (2022 г.: 48 916 тысяч рублей), который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

Дивиденды акционерам Банка по итогам работы за 2023 и 2022 год не начислялись и не выплачивались.

Дата проведения годового Общего собрания акционеров по итогам работы Банка за 2023 год на момент подписания отчетности не определена.

21. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль в отчете о прибыли или убытке включают следующие компоненты:

	<i>2023</i>	<i>2022</i>
Расходы по текущему налогу на прибыль	6 703	4 671
Расходы по отложенному налогу на прибыль	4 097	4 900
Итого	10 800	9 571

Расходы по налогу на прибыль в отчете о прочем совокупном доходе включают следующие компоненты:

	<i>2023</i>	<i>2022</i>
Расходы по отложенному налогу на прибыль	(482)	130
Итого	(482)	130

Текущая ставка налога на прибыль в соответствии с российским законодательством, применяемая к большей части прибыли Банка в 2023 году, составляет 20% (2022 год: 20%).

Ниже представлена сверка расхода по налогу на прибыль, рассчитанного по законодательно установленной ставке с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	<i>2023</i>	<i>2022</i>
Прибыль до налогообложения	181 010	102 645
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2023 год: 20%; 2022 год: 20%)	36 202	20 529
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	127 314	120 182
Применение ставки по налогу на прибыль, отличной от 20%	(1 155)	(277)
Доходы, не учитываемые в целях налогообложения	(149 050)	(129 828)
Прочее	(2 511)	(1 035)
Итого	10 800	9 571

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

Ниже подробно представлены последствия движения временных разниц, которые отражаются по ставке 20% за 2023 год:

Расходы по налогу на прибыль за год	31.12.2022	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31.12.2023
Налоговый эффект по вычитаемым временным налоговым разницам				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 229	74	482	1 785
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	8	-	8
Основные средства	7 878	(6 130)	-	1 748
Прочие обязательства	(207)	1 710	-	1 503
Итого отложенные налоговые активы	8 900	(4 338)	482	5 044
Налоговый эффект по налогооблагаемым временным разницам				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(18)	18	-	-
Кредиты клиентам	(16 095)	593	-	(15 502)
Прочие активы	235	(346)	-	(111)
Средства клиентов	-	(24)	-	(24)
Итого отложенные налоговые обязательства	(15 878)	241	-	(15 637)
Чистые требования (обязательства) по отложенному налогу	(6 978)	(4 097)	482	(10 593)

Ниже подробно представлены последствия движения временных разниц, которые отражаются по ставке 20% за 2022 год:

Расходы по налогу на прибыль за год	31.12.2021	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31.12.2022
Налоговый эффект по вычитаемым временным налоговым разницам				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 322	37	(130)	1 229
Прочие активы	994	(759)	-	235
Итого отложенные налоговые активы	2 316	(722)	(130)	1 464
Налоговый эффект по налогооблагаемым временным разницам				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(18)	-	(18)
Кредиты клиентам	(1 470)	(14 625)		(16 095)
Прочие активы	(132)	8 010	-	7 878
Средства клиентов	(2 662)	2 455		(207)
Итого отложенные налоговые обязательства	(4 264)	(4 178)	-	(8 442)
Чистые требования (обязательства) по отложенному налогу	(1 948)	(4 900)	(130)	(6 978)

22. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы включают следующие позиции:

	2023	2022
Средства в кредитных организациях	50 093	77 903
Кредиты клиентам	690 200	706 846
Чистые инвестиции в лизинг	260 558	102 363
Долговые ценные бумаги	22 306	6 672
Пени по кредитам	10 596	5 803
Итого	1 033 753	899 587

Процентные расходы включают следующие позиции:

	2023	2022
Задолженность ЦБ РФ	64 173	31 332
Средства клиентов	466 786	483 968
Субординированные займы	4 800	2 420
Итого	535 759	517 720

23. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы включают следующие позиции:

	2023	2022
Расчетные и кассовые операции	11 520	10 332
Открытие и ведение счетов	563	954
Валютные операции	2 964	2 724
Выдача банковских гарантий	46	-
Переводы денежных средств	134	66
Прочее	163	242
Итого	15 390	14 318

Комиссионные расходы включают следующие позиции:

	2023	2022
Расчетные и кассовые операции	2 594	2 841
Переводы денежных средств	738	152
Открытие и ведение счетов	735	401
Посреднических услуг по операциям на рынке ценных бумаг	38	38
Прочее	4	118
Итого	4 109	3 550

24. Прочие операционные доходы

	2023	2022
Доходы от аренды	3 394	2 197
Прочее	9 235	4 611
Итого	12 629	6 808

25. Операционные расходы

	2023	2022
Расходы на содержание персонала	139 537	94 731
Выходные пособия	-	55
Расходы на обучение	230	187
Прочее	75	75
Итого затраты на персонал	139 842	95 048
Расходы на сопровождение ПО	113 205	70 943
Расходы по информационным услугам	24 035	24 967
Расходы на содержание основных средств	2 682	4 361
Расходы по страхованию	83	175
Амортизация основных средств и нематериальных активов	8 719	8 862
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	5 136	9 625
Профессиональные услуги	21 525	17 451
Взносы в фонд страхования вкладов	1 763	17 013
Расходы на связь	3 594	4 926
Расходы на аудит	2 589	2 234
Расходы на рекламу	2 153	2 226
Расходы по аренде	1 490	1 666
Прочее	26 860	21 816
Итого	353 676	281 313

26. Управление рисками

Основной целью политики Банка в области управления рисками является достижение оптимального уровня соотношения риска и доходности его операций, включая обеспечение и поддержание приемлемого уровня рисков в рамках установленного риск-аппетита.

Банк выстраивает систему управления рисками в соответствии с законодательством Российской Федерации, международными стандартами и лучшими практиками управления рисками. В Банке внедрены внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК). При оценке достаточности капитала Банком учитываются результаты стресс-тестирования значимых рисков. Банк использует имеющиеся у него возможности для достижения целей по увеличению доходности, на постоянной основе отслеживает и контролирует уровень риска с целью минимизации и ограничения потерь, которые могут возникнуть в результате его деятельности.

В системе управления рисками Банк ориентируется на совершенствование внутренней методологии и процессов риск-менеджмента для поддержания и укрепления своих позиций на рынке банковских услуг.

Общие принципы организации управления рисками и капиталом Банка:

- Принцип комплексности предполагает выявление риск-факторов и объектов риска, определение риск-аппетита на основе всестороннего анализа всех существующих и планируемых к вводу бизнес-процессов (продуктов) Банка, внедрение стандартных процедур работы Банка и элементов системы управления рисками и капиталом, соблюдение принципов единства методологических подходов при решении однотипных задач оценки и управления рисками, проведение процедур оценки и управления рисками по основной деятельности Банка в тесной связи с системой управления рисками по операциям, не относящимся к основной деятельности.

Принцип непрерывности предполагает проведение на регулярной основе необходимого набора упорядоченных, целенаправленных процедур, таких как оценка текущих рисков, включая мониторинг риск-параметров, пересмотр ключевых параметров СУР и порядка их установления, включая лимиты и иные ограничения на операции, анализ технологии и регламентов функционирования СУР, проведение стресс-тестирования, предоставление руководству Банка отчетности.

- Принцип открытости проявляется в том, что Банк обеспечивает всех заинтересованных лиц необходимой информацией, описывающей систему управления рисками и капиталом. Всем заинтересованным лицам доступны методологические документы, описывающие систему управления рисками и капиталом, в том числе методологические подходы по оценке рисков, а также ключевые аспекты процедур мониторинга финансовой устойчивости клиентов и контрагентов Банка. При этом результаты оценок конкретных клиентов и контрагентов, выраженные во

внутренних рейтингах или лимитах, не являются публичной информацией и не подлежат раскрытию.

- Принцип независимости оценок означает, что комплексная оценка и анализ рисков осуществляются отдельным структурным подразделением (Служба управления рисками), независимым от подразделений, ответственных за принятие рисков. На указанное структурное подразделение не могут быть возложены обязанности, исполнение которых может привести к возникновению конфликта интересов. В целях обеспечения непредвзятости и независимости оценок Банк исходит из принципа разумного ограничения прямых контактов между подразделением, отвечающим за оценку рисков (и соответствующими работниками этих подразделений), и клиентами (контрагентами).

- Принцип консерватизма предполагает, что при выборе метода оценки и управления рисками, определении приемлемого уровня рисков (риск-аппетита) Банк исходит из принципа разумного сочетания надежности системы управления рисками и рентабельности деятельности. Принцип консерватизма также означает, что при оценке рисков в случае невозможности однозначно трактовать влияние риск-факторов на объекты риска Банк исходит из худшего варианта.

- Принцип существенности означает, что при внедрении различных элементов системы управления рисками Банк исходит из сопоставления затрат на реализацию механизмов анализа, контроля и управления рисками с потенциальными результатами от этой реализации, а также с затратами на организацию и внедрение продуктов, услуг или сервисов Банка, несущих оцениваемые риски.

- Принцип документированного оформления означает, что вся методология, порядки и регламенты системы управления рисками, должны быть разработаны, пройти процедуру внутреннего согласования с подразделениями Банка, участвующими в процессе оценки и управления рисками, и быть утверждены соответствующими органами управления Банка.

Подверженность риску (значимые виды рисков)

Значимые риски Банка - это риски, несущие потенциальный уровень потерь, при котором необходимо предпринимать меры по сохранению финансовой устойчивости Банка, действия, направленные на повышение доходности проводимых операций и снижение производимых расходов, а также выполнение обязательных нормативов Банка.

Значимые риски, присущие деятельности Банка, включают: кредитный риск, риск концентрации, риск ликвидности, рыночный риск (в части валютного), операционный риск, процентный риск, регуляторный.

Кредитный риск

Банк идентифицирует и принимает кредитный риск, а именно риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. В рамках кредитного риска Банком осуществляется оценка остаточного риска-риска обесценения или утраты обеспечения по ссуде, который ранее Банком принимался в уменьшение резерва, но который может реализоваться по какой-либо ссуде, когда Банк будет обращать взыскание долга на обеспечение.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

убытков (т.е. приведенной стоимостью всех ожидаемых недополучений денежных средств) за весь ожидаемый срок действия финансового инструмента. Оценка ОКУ основана на следующих компонентах: Вероятность дефолта (PD), Кредитное требование, подверженное риску дефолта (EAD), уровень потерь в случае дефолта (LGD).

Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Поскольку ожидаемые кредитные убытки учитывают сумму и сроки выплат, кредитный убыток возникает даже в том случае, если организация ожидает получить всю сумму в полном объеме, но позже, чем предусмотрено договором.

В случае финансовых активов кредитный убыток представляет собой приведенную стоимость разницы между:

- предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются по договору;
- и денежными потоками, которые ожидается получить.

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

- предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются, если держатель обязательства по предоставлению займов выполнит требование по предоставлению займа;
- и денежными потоками, которые ожидается получить, если право на получение займа было использовано.

В случае договора банковской гарантии недополучение денежных средств – это ожидаемые выплаты, возмещающие держателю инструмента кредитные убытки, которые он несет, за вычетом сумм, которые кредитная организация ожидает получить от держателя, должника либо любой другой стороны. Если гарантия покрывает актив в полном объеме, оценка недополучений денежных средств для договора банковской гарантии будет соответствовать оценке недополучений денежных средств для актива, являющегося предметом гарантии.

Кредитное требование, подверженное риску дефолта, - оценка величины кредитного требования, подверженной риску дефолта на будущую дату, с учетом ожидаемых изменений в риске после отчетной даты, включая погашение основной суммы и процентов.

Вероятность дефолта (PD) - оценка вероятности дефолта в течение конкретного периода времени.

Уровень потерь в случае дефолта (LGD) - уровень потерь в случае дефолта, который зависит от обеспечения. Основано на разнице между предусмотренными договором денежными потоками и денежными потоками, которые кредитор ожидал бы получить, в том числе от обеспечения. Выражается как процент от величины кредитного требования, подверженный риску дефолта.

Оставшийся срок - максимальный период, за который проводится оценка ОКУ. Для кредитов с установленным сроком погашения оставшийся срок равен остающемуся сроку, предусмотренному договором. Для обязательств кредитного характера и договоров финансовой гарантии-это максимальный предусмотренный договором период, в течение которого у организации существует обязательство по предоставлению кредита.

ОКУ за весь срок кредитования- убытки, возникающие в результате всех возможных событий дефолта в течение остающегося срока финансового инструмента.

ОКУ за 12 месяцев- часть ОКУ за весь срок, которые представляют ОКУ, являющиеся следствием событий дефолта по финансовому инструменту, которые могут иметь место в течение 12 месяцев после отчетной даты, ограниченные предусмотренным договором оставшимся сроком финансового инструмента. Для инструментов, не имеющих предусмотренного договором срока, используется 12-месячный период.

Прогнозная информация - информация, которая включает ключевые макроэкономические показатели, оказывающие влияние на кредитный риск и ожидаемые кредитные убытки. Результатом анализа прогнозной информации является расчет коэффициентов корректировки PD - K_m (корректировочный коэффициент PD на прогноз макроэкономического развития), K_r (корректировочный коэффициент PD на текущее состояние рынка).

Кредитно-обесцененные активы могут быть:

- приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами (POCI)-активами (в том числе приобретенные права требования), в отношении которых на дату первоначального признания существуют наблюдаемые данные о событиях, подтверждающих их кредитное обесценение.

мфинансовыми активами, которые не являются приобретенными или созданными кредитно-обесцененными финансовыми активами, но которые впоследствии стали кредитно-обесцененными финансовыми активами.

Критерии кредитного обесценения:

- нарушение условий договора (имеет место событие дефолта);
- появление высокой вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации должника;
- значительные финансовые затруднения эмитента или заемщика (заемщик является банкротом, находится в стадии ликвидации или иной реорганизации);

– заемщик, являющийся индивидуальным предпринимателем, прекратил деятельность (подал заявление о прекращении деятельности/исключен из ЕГРИП) при наличии текущей просроченной задолженности продолжительностью более 60 дней;

– исчезновение активного рынка для долговых ценных бумаг по причине значительных финансовых затруднений должника (Активный рынок - рынок, на котором сделки в отношении определенного актива или обязательства осуществляются с достаточной частотой и в достаточном объеме, чтобы обеспечивать информацию о ценах на постоянной основе);

– предоставление Банком уступки заемщику в силу экономических причин или договорных условий, в связи с финансовыми затруднениями этого заемщика, которую(ые) Банк не предоставил(и) бы в ином случае (существенная реструктуризация актива, при которой Банк фиксирует убыток от ожидаемых будущих денежных потоков);

– наличие высокого риска в момент приобретения актива, в связи с чем актив приобретается с дисконтом (скидкой), который отражает понесенные кредитные убытки;

– предоставление Банком уступки(пок) заемщику в силу экономических причин или договорных условий, в связи с финансовыми затруднениями этого заемщика, которую(ые) Банк не предоставил(и) бы в ином случае (например, актив возник в результате существенной модификации (реструктуризации) кредитно-обесцененного (дефолтного) актива);

Банк признает событие дефолта в случае наличия одного из следующих наблюдаемых событий:

– невыполнение долговых обязательств в срок (свыше 90 дней для ссуд, свыше 10 дней-для эмитентов ценных бумаг по выплатам, свыше 1 дня - для кредитных организаций, профучастников рынка ценных бумаг);

– устойчивая неплатежеспособность по иным обязательствам перед другими контрагентами/кредиторами по сопоставимым обязательствам; По активам, представляющим ссудную задолженность, признак анализируется Банком по требованиям, оцениваемым на индивидуальной основе. Для эмитентов ценных бумаг признаком дефолта считается факт просроченных платежей свыше 10 дней по выплатам по ценным бумагам. Для кредитных организаций и профессиональных участников рынка ценных бумаг фактом дефолта считается наличие просрочки свыше 1 дня по требованиям, представляющим собой ссудную задолженность.

– предоставление должником заведомо ложной информации в Банк, которая используется в целях оценки риска и существенно искажает оценку кредитного риска. Признаком существенного искажения оценки является изменение оценки финансового положения в сторону ухудшения, или факт наличия признаков обесценения ссуды, не выявленных по причине предоставления ложной информации.

– существенное нарушение условий выпуска ценных бумаг, получения кредита (займа), и других соглашений по привлечению денежных средств при наличии искового требования Банка на досрочное взыскание долга в связи с нарушениями условий договора;

– прекращение бизнеса должника, банкротство, несостоятельность, рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенный хотя бы одним из иностранных или российских рейтинговых агентств, равный D.

Актив более не считается дефолтным или кредитно-обесцененным, когда он больше не соответствует ни одному из критериев дефолта на дату анализа.

Критерии значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания, но объективного подтверждения факта обесценения нет:

– наличие просроченной задолженности по основному долгу и/или процентам продолжительностью от 30 (30+) до 90 дней (90-), от 1 до 10 дней-для эмитентов ценных бумаг по выплатам;

– наличие существенных модификаций финансового актива (признаки существенной модификации финансового актива (одновременно):

– наличие значительного увеличения кредитного риска по сравнению с датой первоначального признания и датой проведения модификации;

– модификация предусматривает такие изменения ставок или условий финансового актива, которые ввиду изменения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания значительно отличались бы, если бы инструмент был вновь предоставлен или создан по состоянию на отчетную дату (не предусмотренные первоначальным договором изменения: увеличение срока возврата основного долга более, чем на 12 месяцев, и/или уменьшение процентной ставки по кредиту более, чем на 1/5 от первоначальной процентной ставки);

– значительные изменения внешних рыночных показателей кредитного риска для определенного финансового инструмента или аналогичных финансовых инструментов (отрицательная динамика в течение 4 кварталов подряд одновременно с негативным прогнозом состояния макроэкономики);

– существующие или прогнозируемые неблагоприятные изменения коммерческих, финансовых или экономических условий. Которые как ожидается могут привести к значительному изменению способности заемщика выполнить свои долговые обязательства (негативное состояние в течение 4 кварталов подряд одновременно с неблагоприятным прогнозом состояния отрасли экономики, к которой относится заемщик);

– фактическое или ожидаемое ухудшение финансового положения заемщика (ухудшение оценки финансового положения по сравнению с датой первоначального признания с хорошего или среднего до плохого), при наличии рейтинга, присвоенного одним из рейтинговых агентств – снижение рейтинга с AAA (и лучше) и BBB (и лучше) до C и хуже;

– значительное увеличение кредитного риска по другим финансовым инструментам того же заемщика;

– значительные изменения стоимости обеспечения по обязательству или его утрата.

Дополнительно для активов, оцениваемых на индивидуальной основе:

– фактическое или ожидаемое изменение результатов операционной деятельности заемщика (снижение выручки более, чем на 25% при одновременном увеличении кредиторской и/или дебиторской задолженности в сопоставимом объеме);

– снижение рейтинга материнской компании (головной компании) до уровня, соответствующему уровню СССР-С по рейтинговой шкале международных рейтинговых агентств;

– другие факторы, свидетельствующие о значительном увеличении кредитного риска

В случае подтверждения того факта, что актив более не соответствует критериям значительного увеличения кредитного риска, он возвращается в I категорию ОКУ.

Оценка ОКУ: описание методов оценки

Общий принцип

Для приобретенных или созданных финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными, ОКУ обычно оцениваются на основании риска дефолта для одного из периодов времени, в зависимости от того, увеличился ли значительно кредитный риск заемщика с момента первоначального признания.

В случае кредитно-обесцененного финансового актива по состоянию на отчетную дату, который при этом не является приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активом, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки как разницу между валовой балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовому активу.

Оценка оценочного резерва осуществляется Банком не реже одного раза в квартал по состоянию на 1 число месяца, следующего за отчетным. Уточнение размера оценочного резерва может осуществляться ежемесячно на отчетную дату, а также в случае значительного увеличения кредитного риска.

Классификация финансовых активов по уровню кредитного риска производится в одну из категорий:

Категория (стадия) I - Не являются обесцененными в момент первоначального признания: кредитный риск существенно не изменился с момента первоначального признания либо, кредитный риск сам по себе низкий на отчетную дату;

Категория (стадия) II - Кредитный риск значительно увеличился с момента первоначального признания, но объективного подтверждения факта обесценения нет;

Категория (стадия) III - Кредитно-обесцененные активы: имеются объективные признаки обесценения на отчетную дату;

Дефолтные активы - Имеются объективные признаки обесценения на дату первоначального признания.

Банк рассчитывает оценочный резерв под убытки по формуле:

$OP = R \times EAD$, где

EAD- экспозиция под риском (Exposure at Default, EAD). EAD представляет собой оценку суммы, подвергае-мой риску, то есть части кредита, которая теряется в случае дефолта.

OP - оценочный резерв под убытки по кредиту

R - ставка резерва по оценочному резерву под убытки по кредиту

$R = PD \times Km \times Kr \times LGD$, где

PD - Probability of Default) - вероятность дефолта (в течение 12 месяцев после отчетной даты для I категории и в течение всего срока жизни инструмента для II и III категории ОКУ)

Km -корректировочный коэффициент PD на прогноз макроэкономического развития

Kr - корректировочный коэффициент PD на текущее состояние рынка

LGD - (Loss Given Default) - уровень потерь в случае дефолта, который зависит от обеспечения

Оценка вероятности дефолта PD

Оценка вероятности дефолта по ссудам на групповой основе

Для оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе несущественные по размеру ссуды группируются в соответствии с общими характеристиками кредитного риска.

Критерии для оценки вероятности дефолта на групповой основе (хотя бы одного)

– Существенность размера

Для оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе несущественные по размеру ссуды группируются в соответствии с общими характеристиками кредитного риска.

– Специалитет кредитного продукта

На групповой основе оцениваются ссуды физических лиц, относящиеся к сегменту «Кредиты под залог недвижимости (проект «Стандарт») и «Классическая ипотека». Указанные ссуды относятся к специализированным кредитным продуктам, их особенностью является способ хеджирования кредитного риска твердым залогом в виде недвижимого имущества, по стоимости превышающего сумму задолженности, уровень потерь при дефолте по таким ссудам определяется в большей степени наличием, качеством и стоимостью предмета залога, чем индивидуальными характеристиками заемщика.

Требования Банка по операциям факторинга оцениваются на групповой основе ввиду специфики и уникальности продукта «Факторинг», когда требования к контрагенту Банка (дебитору) складываются из сумм профинансированных требований разных клиентов, а кредитный риск по операциям факторинга по характеристикам сопоставим с риском в отношении дебиторской задолженности ритейлера, поставщика ресурсов, производителя товаров и услуг, возникшей в процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности.

Требования Банка к клиентам по уплате комиссии за факторинговое обслуживание оцениваются на групповой основе ввиду несущественности отдельных сумм в разрезе Клиента и общности факторингового продукта.

– Оценка финансового положения

Требования к заемщикам-юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (кроме требований к дебиторам по операциям факторинга) оцениваются на индивидуальной основе в случае наличия оценки финансового положения заемщика на отчетную дату как «плохое».

Расчет PD

Вероятность дефолта PD на дату оценки рассчитывается на основе статистической информации о размере ссудной задолженности в разрезе длительности просроченных платежей отдельно по сегментам юридических и физических лиц.

Для анализа миграции выбираются 3 последовательных 12-месячных периодов (скользящий год), не позднее 1 года, предшествующего отчетной дате. Анализ проводится по каждому периоду отдельно с последующим усреднением показателей. Для показателей PD, рассчитанных на основе данных за меньший период времени, применяется алгоритм присвоения минимального PD, описанный ниже.

Анализ каждого годового периода производится по всем кредитам, выданным в рамках соответствующего сегмента, следующим образом:

- договоры портфеля распределяются по группам в соответствии с их сроками просрочки на начало периода;
- определяется вероятность миграции ссудной задолженности из категории с меньшим количеством дней просрочки в категорию с большим количеством дней просрочки;
- определяется средняя вероятность миграции ссудной задолженности для каждой отчетной даты;
- вероятность дефолта на отчетную дату получается, как среднее арифметическое соответствующих PD для каждой отчетной даты.

Расчет LGD

LGD - уровень потерь при дефолте, определяемый как доля потерь в величине кредитного требования на момент возможного дефолта.

До формирования информационной базы за период, достаточный для расчета уровня LGD на основе накопленных статистических данных по взысканиям просроченной/списанной ссудной задолженности, оценка LGD осуществляется по аналогии с упрощенным стандартизированным подходом Базель II в зависимости от наличия признанного обеспечения.

При наличии залога недвижимого имущества, размер ожидаемых кредитных убытков рассчитывается с учетом справедливой стоимости обеспечения и степени покрытия залогом текущих обязательств клиента, включая проценты за пользование кредитом.

Недвижимое имущество принимается к учету для расчета LGD в случае, если обладает следующими характеристиками:

- отсутствие возможных препятствий по реализации прав залогодателя в случае обращения взыскания на залоговое имущество;
- обеспечение является ликвидным;
- справедливая стоимость обеспечения определена не ранее 1 года до даты оценки ожидаемых кредитных убытков (в качестве оценки справедливой стоимости обеспечения принимается рыночная стоимость на дату оценки, определенная в результате независимой оценки и/или проведенная силами Банка сравнительным методом в соответствии с порядком работы с обеспечением, утвержденным в Банке).

Транспортное средство, спецтехника и оборудование принимаются к учету для расчета LGD в случае, если обладают следующими характеристиками:

- отсутствие возможных препятствий по реализации прав залогодателя в случае обращения взыскания на залоговое имущество;
- обеспечение является ликвидным;

– справедливая стоимость обеспечения определяется в размере рыночной стоимости на дату принятия имущества в залог за минусом потери стоимости за эксплуатацию, которая рассчитывается в размере 10% в год. Рыночная стоимость определяется по результатам независимой оценки и/или проводится силами Банка в соответствии с порядком работы с обеспечением, утвержденным в Банке.

По ссудам без обеспечения или в случае, если обеспечение не является признанным, LGD устанавливается в размере 1 (100%).

Гарантийный депозит(вклад) принимается к учету для расчета LGD в случае, если обладает следующими характеристиками:

- размещен в Банке;
- отсутствуют препятствия для прекращения обязательств путем зачета требований по гарантийному депозиту(вкладу), включая отсутствие в договоре депозита (вклада) условия о возможности досрочного возврата (востребования) депозита (вклада);
- срок возврата депозита(вклада) юридического лица наступает не ранее наступления срока исполнения его обязательства перед Банком и не позднее 30 календарных дней после наступления указанного срока.

Управление кредитным риском осуществляется Службой управления рисками.

Управление кредитным риском в Банке базируется на следующих основных принципах:

- предоставление кредитов исходя из принципов возвратности, платности, срочности, обеспеченности и использования кредитных средств по целевому назначению;
- ориентация на долговременное взаимовыгодное сотрудничество с клиентами, имеющими реальные перспективы устойчивого функционирования и развития своего бизнеса;
- принятие коллегиальных решений о предоставлении и использовании кредитных ресурсов;
- непрерывный контроль уровня кредитного риска по каждому кредиту и кредитному портфелю в целом;
- минимизация риска возможных потерь при кредитовании.
- В целях минимизации кредитного риска Банк использует следующие основные методы:
 - диверсификация кредитного портфеля по категориям заемщиков, срокам предоставления ссуд, видам обеспечения, инструментам кредитования, отраслевому признаку;
 - лимитирование, в т. ч. по видам кредитов, категориям заемщиков или группам взаимосвязанных заемщиков, и т.д.;
 - принятие обеспечения (залога, поручительства, гарантии);
 - резервирование, которое направлено на защиту вкладчиков, кредиторов и акционеров и является наиболее эффективным методом снижения уровня кредитного риска;
 - стресс-тестирование финансового состояния Банка с учетом влияния кредитного риска.

Для оперативного принятия решений в Банке функционирует коллегиальный рабочий орган - Кредитный комитет. Основной функцией Кредитного комитета является принятие решения о проведении кредитных операций и возможности принятия и минимизации кредитного риска по сделке.

Кредитный комитет принимает решения об осуществлении сделок, несущих кредитный риск, об изменении условий кредитных сделок, в том числе о пролонгации срока пользования кредитом Банка, о принятии мер к заемщикам, нарушившим условия кредитного договора и т.д. Сделки, сумма которых превышает установленные Уставом Банка полномочия, направляются на одобрение Совету директоров.

Общий контроль соблюдения основных принципов и процедур управления кредитным риском, реализации Кредитной политики, соблюдения установленных стратегических и операционных лимитов кредитного риска в рамках своих полномочий осуществляют органы управления Банка (Совет директоров Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка).

Подходы, применяемые при кредитовании корпоративных клиентов, основаны на стандартизированной процедуре андеррайтинга, в том числе путем проверки кредитоспособности потенциального заемщика, качества предлагаемого залога и соответствия структуры сделки политике и лимитам Банка. Потенциальная сделка рассматривается с точки зрения анализа финансовой стабильности, адекватности денежных потоков, долгосрочной устойчивости, кредитной истории, конкурентного положения и качества обеспечения. Присвоение рейтинга осуществляется на основании методики определения внутреннего рейтинга, основанной на комбинации оценок количественных и качественных показателей деятельности. В зависимости от полученного кредитного рейтинга финансовое положение заемщика оценивается в одну из трех категорий: плохое, среднее, хорошее.

Мониторинг кредитного риска осуществляется посредством регулярного анализа способности заемщика погасить процентные платежи и основную сумму задолженности. Банк регулярно отслеживает состояние бизнеса своих клиентов.

Оценка кредитного риска по розничному портфелю Банка осуществляется с использованием статистических моделей (скоринг), в которых используется анкетная информация, информация из внешних источников (бюро кредитных историй), статистические показатели по отраслям, профессиям, уровню образования и др. Мониторинг розничных портфелей проводится на регулярной основе, отслеживаются длительность просрочки, показатели миграции.

Работа с проблемными кредитами включает в себя анализ проблемных кредитов, включающий перспективы возврата, изъятие залогового обеспечения, судебные процедуры по искам о взыскании долга, условия реструктуризации долга, требование дополнительного обеспечения по кредиту.

Автоматизированные системы Банка поддерживают расчет внутреннего рейтинга, управление качественными данными, обеспечением.

Каждому уровню кредитного риска по единой шкале присваивается определенная степень платежеспособности:

Низкий кредитный риск - устойчивое и стабильное финансовое положение, запас прочности по уровню платежеспособности клиента достаточный даже при ухудшении условий деятельности;

Умеренный кредитный риск - устойчивость финансового положения контрагента характеризуется низкой степенью надежности;

Высокий кредитный риск - уровень платежеспособности достаточно слабый; контрагент не способен выполнять все свои обязательства своевременно и в полном объеме без формирования более удачных для него, чем сложившиеся в настоящий момент, коммерческих, финансовых и экономических условий деятельности;

В целях оценки и классификации по уровню кредитного риска по финансовым инструментам, оцениваемым на групповой (портфельной) основе, Банк использует внутреннюю систему рейтингов с определенным диапазоном вероятностей наступления дефолта:

Уровень кредитного риска	Группа
Низкий кредитный риск	Текущие (без просрочки) и просроченные на срок до 30 дней
Умеренный кредитный риск	Просроченные на срок от 30 до 90 дней
Высокий кредитный риск	Просроченные на срок от 90 дней и выше
Дефолтные активы	Дефолтные

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по компонентам отчета о финансовом положении. Максимальный размер риска представлен в общей сумме без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения.

	31.12.2023	31.12.2022
Денежные средства и их эквиваленты	1 342 790	796 637
Обязательные резервы в ЦБ РФ	3 709	3 202
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	49 988
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	296 751	467 036
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	10 058	-
Кредиты клиентам	4 504 741	4 554 908
Чистые инвестиции в лизинг	1 383 064	819 833
Прочие финансовые активы	20 009	16 325
Итого	7 561 122	6 707 929

Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночные риски, то есть риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют. Рыночный риск рассматривается в виде валютного, процентного и фондового рисков.

Под валютными рисками понимается риск убытка по открытым позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах (их неблагоприятное изменение вследствие колебаний валютного курса).

Под процентным риском понимается риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения процентных ставок по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, определяющим снижение процентного спреда проводимых операций. Риск присущ для финансовых обязательств.

Под фондовым риском понимается риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги. Риску подвержены вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в ценные бумаги для продажи, по обязательствам по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе.

Фондовый риск

С целью минимизации негативного влияния фондового риска в Банке на ежедневной основе проводится мониторинг динамики котировок и оценка справедливой стоимости финансовых инструментов, допущенных к торгам организаторов торговли РФ. Инструментов, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, нет.

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже актива в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между хорошо осведомленными и независимыми друг от друга участниками рынка на добровольной основе на дату оценки в текущих рыночных условиях.

Оценка справедливой стоимости долевых и долговых ценных бумаг может быть признана надежной, если она проведена при условии использования всей объективной информации. Методы оценки справедливой стоимости зависят от активности рынка и исходных данных, которые доступны на момент проведения оценки.

В условиях активного рынка в целях определения справедливой стоимости Банк использует средневзвешенную цену каждой ценной бумаги по итогам торгового дня, предшествующего дате расчета, раскрываемую организатором торговли ПАО «Московская Биржа» на рынке ценных бумаг (в соответствии с пунктом 7 Приложения 4 к Положению Банка России N 437-П), при отсутствии средневзвешенной цены - рыночную цену каждой ценной бумаги по итогам торгового дня, предшествующего дате расчета, раскрываемую ПАО «Московская Биржа» в соответствии с законодательными и нормативными актами РФ.

В отсутствие активного рынка по итогам торгового дня справедливая стоимость определяется по средневзвешенной цене, рассчитанной ПАО «Московская Биржа» в последний день торгов по данной ценной бумаге (исходные данные 2-го уровня) с применением, при необходимости, поправочных коэффициентов.

При отсутствии данных о средневзвешенной цене более 90 торговых дней (одного квартала), а также при возникновении затруднений в определении справедливой стоимости ценной бумаги Банк формирует резерв на возможные потери.

Валютный риск.

Банк может быть подвержен влиянию валютного риска:

- в случае уменьшения стоимости активов за счёт снижения курса валюты, в которой данные активы номинированы;
- в случае увеличения обязательств Банка в результате роста курса валюты, в которой указанные обязательства номинированы.

Управление валютным риском осуществляется Банком путём отслеживания в режиме реального времени изменений курсов валют, определения круга валют для оперирования, ежедневного прогнозирования курсов валют.

К основным методам минимизации валютного риска, применяемым Банком, относятся:

- диверсификация портфеля (операции проводятся с долларами США, евро, китайскими юанями);
- управление открытой валютной позицией;
- хеджирование на срочном рынке Московской биржи;
- стресс-тестирование финансового состояния Банка с учетом влияния валютного риска.

Важным методом управления валютным риском является установление ограничения на максимальный уровень открытой валютной позиции Банка. Расчет и контроль за уровнем открытой валютной позиции осуществляется Банком на ежедневной основе.

Ниже представлена концентрация монетарных активов и обязательств Группы по валютному признаку по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года:

<i>31.12.2023</i>	<i>Рубли</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Евро</i>	<i>Китайские юани</i>	<i>Итого</i>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 313 564	5 601	8 395	15 230	1 342 790
Обязательные резервы в ЦБ РФ	3 709				3 709
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	296 751				296 751
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	10 058				10 058
Кредиты клиентам	4 504 741				4 504 741
Чистые инвестиции в лизинг	1 383 064				1 383 064
Прочие финансовые активы	20 009				20 009
Итого финансовые активы	7 531 896	5 601	8 395	15 230	7 561 122
Обязательства					
Задолженность перед ЦБ РФ	433 993				433 993
Средства клиентов	6 385 238	8 131	4 780	2 588	6 400 737
Субординированные займы	60 000				60 000
Обязательства по аренде	14 105				14 105
Прочие финансовые обязательства	23 561				23 561
Итого финансовые обязательства	6 916 897	8 131	4 780	2 588	6 932 396
Чистая позиция	614 999	(2 530)	3 615	12 642	628 726
31.12.2022					
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	770 092	3 708	6 397	16 440	796 637
Обязательные резервы в ЦБ РФ	3 202				3 202
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	49 988				49 988
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	467 036				467 036
Кредиты клиентам	4 554 908				4 554 908
Чистые инвестиции в лизинг	833				819 833
Прочие финансовые активы	11 836			4 087	15 923
Итого финансовые активы	6 676 895	3 708	6 397	20 527	6 707 527
Обязательства					
Задолженность перед ЦБ РФ	1 240 865				1 240 865
Средства клиентов	4 840 076	11 399	5 023		4 856 498
Субординированные займы	60 000				60 000
Обязательства по аренде	17 446				17 446
Прочие финансовые обязательства	25 720				25 720
Итого финансовые обязательства	6 184 107	11 399	5 023	-	6 200 529
Чистая позиция	492 788	(7 691)	1 374	20 527	506 988

В таблице ниже представлено изменение финансового результата в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетной даты при том, что другие переменные остались бы неизменными:

	31.12.2023	31.12.2022
Укрепление доллара США на 20%	(506)	(1 538)
Укрепление Евро на 20%	723	275
Укрепление Китайского юаня на 20%	2 528	4 105

Рост курса российского рубля по отношению к доллару США, Евро и прочим валютам имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные не меняются.

Процентный риск

Под процентным риском Банк понимает риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка. Источниками указанного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).

Основным источником процентного риска является риск изменения стоимости позиций, связанный с временными различиями в сроках погашения (для фиксированной процентной ставки).

Для оценки и управления процентным риском Банк применяет метод ГЭП-анализа и методом дюрации. Кроме того, регулярно рассчитывается и анализируется показатель чистой процентной маржи, характеризующий изменение уровня процентного риска.

В целях минимизации процентного риска Банк использует следующие основные методы:

- использование системы лимитирования (ограничения) отдельных направлений деятельности;
- поддержание диверсифицированной по ставкам, срокам и объемам структуры активов и пассивов;
- концентрация внимания на финансовых инструментах, которые наиболее чувствительны к изменению процентных ставок (в рамках активной части - это кредиты и вложения в ценные бумаги, в рамках пассивной части - это депозиты и займы);
- регулярный расчет, контроль и поддержание на оптимальном уровне чистой процентной маржи Банка;
- регулярный анализ рыночной конъюнктуры, прогноз движения процентных ставок, оценка влияния внешних экономических и политических факторов на деятельность Банка и банковский бизнес в целом;
- проведение стресс-тестирования финансового состояния Банка с учетом влияния процентного риска.

Общий контроль соблюдения основных принципов и процедур управления рыночными рисками, реализации Процентной политики, соблюдения установленных стратегических и операционных лимитов в рамках своих полномочий осуществляют органы управления Банка (Совет директоров Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка).

Анализ чувствительности чистой прибыли к изменению процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года представлен в таблице ниже:

	<i>31.12.2023</i>	<i>31.12.2022</i>
Параллельное увеличение процентных ставок на 200 базисных пунктов	46 254	42 609
Параллельное уменьшение процентных ставок на 200 базисных пунктов	(46 254)	(42 609)

Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения прямых и косвенных потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов кредитной организации, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий. Правовой риск, риск информационной безопасности (включая киберриск) и риск информационных систем являются частью операционного риска.

Процедура управления операционным риском включает следующие этапы:

- Идентификация операционного риска;
- Определение потерь и возмещений потерь от реализации событий операционного риска;
- Сбор и регистрация информации о внутренних событиях операционного риска и потерях от его реализации;
- Количественная оценка уровня операционного риска;
- Выбор и применение способа реагирования на операционный риск, в том числе принятие мер, направленных на уменьшение негативного влияния операционного риска (Банк, как банк с базовой лицензией, обеспечивает выбор и применение способа реагирования на операционный риск в части реализовавшихся событий операционного риска с прямыми потерями);
- Мониторинг операционного риска.

В целях мониторинга операционного риска Банк использует систему индикаторов уровня операционного риска - показатели, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком. В качестве индикаторов уровня операционного риска используются:

- сумма потерь Банка от реализации операционного риска;
- текучесть кадров;
- количество допущенных ошибок при проведении операций, в том числе выявленных Банком/внешними органами контроля;
- количество противоправных действий сотрудников и/или третьих лиц
- количество аварий, сбоев информационно-технологических систем;
- время (продолжительность) простоя информационно-технологических систем и оборудования Банка.

Также в Банке разработаны и утверждены Советом директоров количественные контрольные показатели уровня операционного риска, по которым установлены контрольные и сигнальные значения.

В целях минимизации операционного риска в Банке:

- особое внимание уделяется отработке процедуры утверждения порядка работы с новыми финансовыми инструментами, при этом операции с новыми финансовыми инструментами

начинаются только после тщательного изучения способа отражения данных операций в учете и аналитике;

– действует система сбора информации о выявленных случаях проявления операционного риска, формируется аналитическая база данных о фактах проявления операционного риска;

– особое внимание уделяется тщательному подбору, подготовке и переподготовке персонала;

– проводится работа по оптимизации бизнес-процессов, в т. ч. повышения автоматизации банковских технологий, что минимизирует операционные риски, связанные с человеческим фактором;

– разработан План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения непредвиденных (чрезвычайных) ситуаций;

– применяется система тестирования программ до их ввода в эксплуатацию, обеспечивается сохранность и возможность восстановления информационных систем и ресурсов, контролируется наличие адекватной технической документации и фиксирование ответственности разработчика в соответствующих договорах;

– особое внимание уделяется минимизации рисков нарушения информационной безопасности и интернет-банкинга, разработана защита от несанкционированного входа в информационную систему, защита от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;

– снижение уровня отдельных видов операционного риска может осуществляться за счет аутсорсинга;

– развитие адекватной масштабам Банка системы внутреннего контроля;

– организация системы делегирования полномочий должностным лицам;

– закрепление за самостоятельными службами отдельных направлений управления операционными рисками (безопасность информационных систем, автоматизация, внутренняя безопасность, профилактика внешнего и внутреннего мошенничества).

С целью снижения риска, связанного с преднамеренными или ошибочными действиями сотрудников Банка, некорректным исполнением ими должностных обязанностей, предпринимаются следующие меры:

– контроль со стороны руководителей подразделения соблюдения сотрудниками своих служебных обязанностей и установленных внутренних распорядков (регламентов);

– применение системы разграничения прав доступа к автоматизированной банковской системе, возможность доступа к данным только в пределах полномочий непосредственных исполнителей и должностных лиц Банка;

– контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым операциям и сделкам;

– контроль за подбором и расстановкой кадров;

– профессиональная подготовка и переподготовка сотрудников Банка;

– разделение функций – работники, ответственные за совершение сделок, не должны проводить расчеты и вести бухгалтерский учет собственной деятельности;

– двойной ввод данных – ввод информации должен дублироваться, данные от независимых источников автоматически сравниваются, и только при их совпадении производится операция;

– сверка данных – посредством сравнения детальной информации или итоговых сумм;

– дополнительное подтверждение операций – возможность исполнения операций должна быть получена до момента фактического исполнения;

– контроль исправлений – внесение поправок информации подчиняется такому же контролю, как и ввод первоначальной информации;

– введение адекватной процедуры безопасности и контроля, которые могут ограничить доступ по пользователям, по сделкам и операциям;

– соблюдение внутренних положений и регламентов Банка;

– внутренними документами Банка регламентированы дисциплинарные взыскания в случае нарушений и упущений в работе, допущенных сотрудниками Банка.

Основными методами минимизации технологического риска (риск нарушения деятельности Банка в результате сбоя информационных и технологических систем) являются:

– плановая замена устаревшего оборудования, резервирование наиболее критичных элементов технической инфраструктуры;

– использование действующего регламента резервного копирования и хранения архивной информации;

– использование лицензионного программного обеспечения.

Методами минимизации риска противоправных действий (как со стороны сотрудников Банка, так и третьих лиц) являются:

– защита помещений, оборудования и электронных систем Банка от взлома, несанкционированного проникновения, несанкционированных операций, хищения активов и перехвата информации, обеспечение информационной безопасности;

– система мониторинга и противодействия попыткам взлома и несанкционированного проникновения в информационные сети и электронные системы Банка;

– порядок рассмотрения и расследования фактов операционных убытков и причин их возникновения, а также порядок применения административных мер к членам Совета директоров, исполнительных органов и служащим, виновным в их возникновении.

Общий контроль соблюдения основных принципов и процедур управления операционным риском, соблюдения установленных стратегических и операционных лимитов в рамках своих полномочий осуществляют органы управления Банка (Совет директоров Банка, Правление Банка, председатель Правления Банка).

Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск потери ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств. Риск потери ликвидности является одним из наиболее существенных рисков, характерных для банковской деятельности, поэтому Банк уделяет особое внимание созданию эффективной системы управления риском ликвидности.

Для оценки и управления риском ликвидности Банк применяет следующие методы: метод анализа нормативов ликвидности, метод анализа платежных потоков, метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом коэффициентов избытка/дефицита ликвидности.

Метод анализа нормативов ликвидности

Метод анализа нормативов ликвидности заключается в определении потребности в ликвидных средствах, основанном на прогнозе, расчете и анализе нормативов ликвидности, и контроле за их динамикой. Он применяется при управлении текущей, среднесрочной и долгосрочной ликвидностью.

Метод анализа платежных потоков

Метод анализа платежных потоков заключается в определении потребности в ликвидных активах, основанном на прогнозе поступлений и оттоков денежных ресурсов. Он применяется при управлении текущей ликвидностью.

Метод ГЭП-анализа (метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств)

Метод ГЭП-анализа (метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств) включает распределение активов и пассивов по временным интервалам в зависимости от срока,

оставшегося до их погашения (предъявления), определение абсолютных и относительных разрывов между потоками активов и пассивов на соответствующем временном интервале, расчет показателей дефицита (профицита) ликвидности. Он применяется при управлении текущей, среднесрочной и долгосрочной ликвидностью.

В процессе оценки выявляются временные промежутки, в которые существует потенциальная возможность неисполнения Банком своих обязательств и проводится анализ факторов, влияющих на формирование избытка/дефицита ликвидности, его изменения.

Управление текущей ликвидностью осуществляется через формирование необходимого уровня резервов ликвидности; через формирование буфера ликвидности первого порядка в виде денежной наличности,ostro-счетов и средств в Банке России, второго порядка через открытые линии межбанковского кредитования и третьего порядка в виде портфеля ликвидных ценных бумаг.

Кроме того, в Банке регулярно проводится стресс-тестирование финансового состояния с учетом влияния риска ликвидности.

Перечень методов восстановления ликвидности Банка в случае возникновения чрезвычайных ситуаций с учетом стресс-тестов включает в себя:

- Привлечение краткосрочных кредитов (депозитов).
- Привлечение долгосрочных кредитов (депозитов).
- Приостановление кредитования на срок до момента восстановления ликвидности.
- Приостановление проведения расходов (особенно капитальных затрат), насколько возможно до момента восстановления ликвидности.
- Ограничение кредитования на сроки привлечения депозитов.
- Ограничение или прекращение активных операций на определенный срок.
- Установление лимитов активных операций (проведение переговоров с банками-контрагентами на открытие дополнительных непокрытых кредитных лимитов).
- При наличии мотивов - предъявление требований к досрочному погашению выданных кредитов.
- Реструктуризация активов, в том числе продажа их части.
- Привлечение валютных межбанковских кредитов (депозитов) под размещаемый у кредитора депозит в рублях или под неснижаемый остаток на открытом в банке-кредиторе корреспондентском счете.
- Привлечение рублевых межбанковских кредитов (депозитов) под размещаемый у кредитора депозит в ино-странной валюте или под неснижаемый остаток на открытом в банке-кредиторе корреспондентском счете.
- Продажа иностранной валюты за рубли на межбанковском рынке с датой расчетов "сегодня".
- Сокращение либо приостановление части расходов Банка.
- Получение субординированных займов (кредитов).
- Увеличение уставного капитала кредитной организации.
- Реструктуризация краткосрочных обязательств в долгосрочные.

Общий контроль соблюдения основных принципов и процедур управления риском потери ликвидности в рамках своих полномочий осуществляют органы управления Банка (Совет директоров Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка).

С целью оценки состояния ликвидности Банком используется группа показателей оценки ликвидности, рассчитываемых ежемесячно в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 №4336-У:

- показатель общей краткосрочной ликвидности;
- показатель текущей ликвидности,

- показатель структуры привлеченных средств,
- показатель зависимости от межбанковского рынка,
- показатель риска собственных вексельных обязательств,
- показатель небанковских ссуд,
- показатель риска на крупных кредиторов и вкладчиков.

Уровень риска потери ликвидности определяется обобщающим показателем, который представляет собой средневзвешенное значение показателей оценки ликвидности.

Политика в области управления ликвидностью направлена на поддержание уровня ликвидности на приемлемом уровне (минимизацию риска), включает в себя следующие мероприятия:

- обеспечение качества планирования и управления активами и пассивами;
- своевременное выявление ссудной задолженности, несущей в себе повышенный риск невозврата и ее учет при планировании,
- своевременное создание резерва на возможные потери в размере, адекватном принятым рискам;
- отказ от операций с высоким риском потерь;
- диверсификация кредитной деятельности Банка и источников привлечения средств;
- поддержание положительной деловой репутации Банка;
- установление и контроль соблюдения лимитов на операции Банка.

Банком применяются методы восстановления ликвидности в случае ухудшения ее состояния:

- увеличение уставного капитала;
- получение субординированных займов (кредитов);
- реструктуризация активов и обязательств;
- привлечение краткосрочных и долгосрочных кредитов (депозитов);
- ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок;
- сокращение либо приостановление проведения расходов, в том числе управленческих.

При выявлении дефицита ликвидности:

при наличии дефицита ликвидности по любому из временных интервалов, определяется наличие возможных средств для покрытия такого дефицита. Покрытием дефицита может рассматриваться соответствующий избыток следующего за дефицитным интервалом;

если при наличии дефицита ликвидности по любому из временных интервалов недостаточно избытка ликвидности по следующим за дефицитным интервалом, определяется наличие активов, которые можно будет при необходимости реализовать, не создавая дефицита ликвидности на новом промежутке, либо доступные для привлечения ресурсы.

В рамках оперативного управления мгновенной ликвидностью, управление бизнес анализа и планирования, на основании данных, полученных из АБС Банка, составляет оперативный план денежных поступлений и платежей Банка. На основании данной информации, принимается управленческое решение по осуществлению операций и сделок на текущий операционный день в пределах установленных лимитов. Управленческое решение может быть скорректировано в течение операционного дня при изменении параметров, на основании которых принималось решение.

Текущая ликвидность Банка определяется основной деятельностью на доступных рынках ресурсов и потребителей услуг Банка - привлечение средств от клиентов Банка - как в депозиты, так и наличием средств на их текущих счетах, размещение активов у клиентов Банка. В рамках управления текущей ликвидностью Банк принимает во внимание свою политику в области привлечения депозитов - ставки привлечения не должны снижать текущий уровень доходности Банка и создавать дефицит ликвидности по временным интервалам.

В целях минимизации риска ликвидности Банк использует методы:

- регламентирование операций, подверженных риску ликвидности (определены в соответствующих регламентирующих ВНД Банка в отношении всех подразделений);
- лимитирование;
- поддержание достаточности капитала в отношении риска ликвидности.

Процедуры управления риском ликвидности включают в себя:

- процедуры и регламенты осуществления операций, подверженных риску ликвидности, а именно - содержащаяся в ВНД Банка очередность действий всех подразделений при совершении банковских операций и совершении сделок в пределах своей компетенции;
- процедуры идентификации риска ликвидности;
- процедуры передачи информации для реализации возможности оперативного управления риском ликвидности в превентивных целях (для недопущения наступления события, несущего риск)
- порядок предоставления отчетной информации по уровню риска ликвидности;
- процедуры оценки риска ликвидности;
- процедуры информирования руководящих органов Банка о фактах (в том числе, существенных) рисков ликвидности;
- процедуры, применяемые для сохранности информации, содержащей данные об оценке риска ликвидности;
- процедуры определения и установки лимитов по показателям риска ликвидности;
- процедуры применения Стресс-тестирования в отношении риска ликвидности.

Результат анализа сроков погашения требований и обязательств по состоянию на 01.07.2023 - Возможные затраты на покрытие дефицита ликвидности по сроку до 1 года резервируются в капитале как непредвиденные потери с учетом вероятности негативного сценария. Размер капитала с учетом резервов достаточен для покрытия рисков ликвидности по сроку 1 год.

В Банке разработан план управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций, включающий в себя мероприятия по восстановлению ликвидности с учетом результатов стресс-тестирования и порядок их применения.

По состоянию 31 декабря 2023 года, 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года инструменты, предусматривающие возможность:

- их досрочного погашения - Облигации федерального займа с возможностью реализации до срока погашения на организованном рынке ценных бумаг Московской биржи;
- предоставления залогового обеспечения - отсутствуют;
- выбора способа урегулирования финансовых обязательств денежными средствами, иными финансовыми активами, собственными акциями - отсутствуют;
- использования инструментов, которые являются предметом генерального соглашения о взаимозачете (неттинге) - отсутствуют.

В таблице ниже представлены финансовые активы и финансовые обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года:

31.12.2023	До востребования и менее 1 месяца	от 1 месяца до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 342 790				1 342 790
Обязательные резервы в ЦБ РФ	3 709				3 709
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	268 100	1 336	27 315	296 751
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	10 058				10 058
Кредиты клиентам	604 238	325 911	1 103 048	2 471 544	4 504 741
Чистые инвестиции в лизинг	4 512	33 933	104 641	1 239 978	1 383 064
Прочие финансовые активы	9 584	329	10 096	-	20 009
Итого финансовые активы	1 974 891	628 273	1 219 121	3 738 837	7 561 122
Обязательства					
Задолженность перед ЦБ РФ	0	426 474		7 519	433 993
Средства клиентов	642 438	1 163 324	760 830	3 834 145	6 400 737
Субординированные займы	-			60 000	60 000
Обязательства по аренде	-	2 496	2 496	9 113	14 105
Прочие финансовые обязательства	23 561				23 561
Итого финансовые обязательства	665 999	1 592 294	763 326	3 910 777	6 932 396
Чистая позиция	1 308 892	(964 021)	455 795	(171 940)	628 726
Чистая кумулятивная позиция	1 308 892	344 871	800 666	628 726	

<i>31.12.2022</i>	<i>До востребования и менее 1 месяца</i>	<i>от 1 месяца до 6 месяцев</i>	<i>от 6 месяцев до 1 года</i>	<i>Свыше 1 года</i>	<i>Итого</i>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	796 637				796 637
Обязательные резервы в ЦБ РФ	3 202				3 202
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	49 988				49 988
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	141 884	24 426	300 726	467 036
Кредиты клиентам	235 736	790 890	1 102 830	2 425 452	4 554 908
Чистые инвестиции в лизинг	51	7 166	83 287	729 329	819 833
Прочие финансовые активы	15 923				15 923
Итого финансовые активы	1 101 537	939 940	1 210 543	3 455 507	6 707 527
Обязательства					
Задолженность перед ЦБ РФ	484 756	725 949	11 223	18 937	1 240 865
Средства клиентов	787 819	1 481 224	941 068	1 646 387	4 856 498
Субординированные займы	60 000				60 000
Обязательства по аренде	416	2 496	2 496	12 038	17 446
Прочие финансовые обязательства	25 720				25 720
Итого финансовые обязательства	1 358 711	2 209 669	954 787	1 677 362	6 200 529
Чистая позиция	(257 174)	(1 269 729)	255 756	1 778 145	506 998
Чистая кумулятивная позиция	(257 174)	(1 526 903)	(1 271 147)	506 998	

В таблице ниже представлен анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств Банка, на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года:

<i>31.12.2023</i>	<i>До востребования и менее 1 месяца</i>	<i>от 1 месяца до 6 месяцев</i>	<i>от 6 месяцев до 1 года</i>	<i>Свыше 1 года</i>	<i>Итого</i>
Финансовые обязательства					
Задолженность перед ЦБ РФ	-	426 474	-	24 012	450 486
Средства клиентов	1 009 594	2 172 917	760 831	2 820 998	6 764 340
Субординированные займы	-	-	-	63 551	63 551
Обязательства по аренде	-	2 496	2 496	9 113	14 105
Прочие финансовые обязательства	23 561	-	-	-	23 561
Выданные банковские гарантии и неиспользованные лимиты кредитных линий	216 206	-	-	-	216 206
Итого финансовые обязательства	1 249 361	2 601 887	763 327	2 917 674	7 532 249

АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах российских рублей)

<i>31.12.2022</i>	<i>До востребования и менее 1 месяца</i>	<i>от 1 месяца до 6 месяцев</i>	<i>от 6 месяцев до 1 года</i>	<i>Свыше 1 года</i>	<i>Итого</i>
Финансовые обязательства					
Задолженность перед ЦБ РФ	-	725 912	12 997	19 257	758 166
Средства клиентов	1 336 474	1 424 230	941 068	1 578 102	5 279 874
Субординированные займы	-	-	-	68 285	68 285
Обязательства по аренде	416	2 496	2 496	12 038	17 446
Прочие финансовые обязательства	25 720	-	-	-	25 720
Выданные банковские гарантии и неиспользованные лимиты кредитных линий	328 585	-	-	-	328 585
Итого финансовые обязательства	1 691 195	2 152 638	956 561	1 677 682	6 478 076

Риск концентрации

Риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Идентификация, анализ и оценка риска концентрации производится в отношении значимых для Банка рисков, крупных контрагентов (групп связанных контрагентов), связанных с Банком лиц (групп связанных с Банком лиц), секторов экономики и географических зон.

В целях минимизации риска концентрации в Банке: установлена система показателей, позволяющих выявлять риск концентрации, установлены процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности банка, видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков, разработаны и применяются процедуры стресс-тестирования в целях оценки подверженности Банка риску концентрации.

Общий контроль соблюдения основных принципов и процедур управления риском концентрации, соблюдения установленных стратегических и операционных лимитов в рамках своих полномочий осуществляют органы управления Банка (Совет директоров Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка).

Процедуры по управлению риском концентрации включают:

- процедуры выявления и измерения риска концентрации, методологию стресс-тестирования устойчивости Банка к риску концентрации;
- процедуры по ограничению риска концентрации, порядок установления лимитов концентрации, методы контроля за соблюдением этих лимитов;
- порядок информирования органов управления Банка о размере принятого риска концентрации и допущенных нарушениях установленных лимитов концентрации, а также порядок их устранения.

Идентификация, анализ и оценка риска концентрации производится в отношении значимых для Банка рисков, крупных контрагентов (групп связанных контрагентов), связанных с Банком лиц (групп связанных с Банком лиц), секторов экономики и географических зон.

Риск концентрации является значимым в формах его проявления в составе кредитного риска и риска потери ликвидности.

Основные виды (формы) концентрации рисков, ведущие к вероятности возникновения угрозы Банку, исходя из характера и масштабов деятельности:

- риск значительного объема требований/обязательств к одному контрагенту или группе связанных контрагентов (по типам контрагентов);
- риск операций с контрагентами одного типа
- риск значительного объема вложений/обязательств в инструменты одного типа;
- риски кредитных требований к контрагентам в одном секторе экономики или географическом регионе;
- риск на источниках финансирования ликвидности, т.к. концентрация в источниках финансирования ликвидности увеличивает риск ликвидности. В этой связи элементом оценки и мониторинга риска ликвидности является анализ того, насколько Банк полагается на отдельные источники фондирования -по поставщикам финансовых ресурсов, по их региональному размещению и отраслевому признаку;
- риск по видам валют (риск концентрации операций, номинированных в иностранных валютах-если операции кредитования в иностранной валюте отсутствуют, рассматривается только риск концентрации по привлеченным средствам);
- риск по типу принятого имущественного обеспечения (по операциям размещения денежных средств).

Банк осуществляет анализ и оценку показателей риска концентрации по видам значимых рисков, признанных существенными для Банка в части проявлений риска концентрации, и установление достаточности капитала в части покрытия риска концентрации по видам значимых рисков.

Банк определяет степень существенности каждого фактического показателя риска концентрации в разрезе видов значимых рисков, указанных выше, и определяет долю капитала на их покрытие, в зависимости от уровня существенности, и устанавливает достаточность капитала на покрытие риска концентрации, также устанавливается достаточность капитала в части риска концентрации по подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков.

Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями.

Основные виды (формы) концентрации рисков, ведущие к вероятности возникновения угрозы Банку, исходя из характера и масштабов деятельности:

- риск значительного объема требований/обязательств к одному контрагенту или группе связанных контрагентов (по типам контрагентов);
- риск операций с контрагентами одного типа
- риск значительного объема вложений/обязательств в инструменты одного типа;
- риски кредитных требований к контрагентам в одном секторе экономики или географическом регионе;
- риск на источниках финансирования ликвидности, т.к. концентрация в источниках финансирования ликвидности увеличивает риск ликвидности. В этой связи элементом оценки и мониторинга риска ликвидности является анализ того, насколько Банк полагается на отдельные источники фондирования -по поставщикам финансовых ресурсов, по их региональному размещению и отраслевому признаку;
- риск по видам валют (риск концентрации операций, номинированных в иностранных валютах-если операции кредитования в иностранной валюте отсутствуют, рассматривается только риск концентрации по привлеченным средствам);
- риск по типу принятого имущественного обеспечения (по операциям размещения денежных средств).

Банк осуществляет анализ и оценку показателей риска концентрации по видам значимых рисков, признанных существенными для Банка в части проявлений риска концентрации, и установление достаточности капитала в части покрытия риска концентрации по видам значимых рисков. Риск концентрации является значимым в формах его проявления в составе кредитного риска и риска потери ликвидности.

Банк определяет степень существенности каждого фактического показателя риска концентрации в разрезе видов значимых рисков, указанных выше, и определяет долю капитала на их покрытие, в зависимости от уровня существенности, и устанавливает достаточность капитала на покрытие риска концентрации, также устанавливается достаточность капитала в части риска концентрации по подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков.

Концентрация рисков определяется в количественном отношении объемов операций по отношению к совокупным активам (требованиям), обязательствам Банка по направлениям деятельности в разрезе типов инструментов, географических зон, отраслевой принадлежности и типам контрагентов, а также по видам валют.

По состоянию на 31 декабря 2023 года, 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года превышения административных и индикативных лимитов риска концентрации не было.

Регуляторный риск

Регуляторный риск - риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Основные этапы управления регуляторным риском в Банке включают:

- выявление (идентификация) риска;
- мониторинг риска;
- оценку риска;
- принятие мер по контролю и минимизации риска.

Формирование аналитической базы данных по событиям и убыткам регуляторного риска, прогнозирование и оценка уровня регуляторного риска проводится управлением комплаенс - контроля Банка с использованием сведений от руководителей подразделений, данных отчетности о финансовых результатах, переписки с надзорными органами.

Оценка регуляторного риска производится не реже 1 раза в квартал с учетом следующего:

- количества событий, несущих регуляторный риск (комплаенс - инциденты) за отчетный период;
- величины возможного негативного воздействия комплаенс - инцидента;
- вероятности наступления рискованного события.

Основным методом минимизации регуляторного риска, контролируемого на уровне Банка, является соблюдение действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов регуляторного риска.

В целом за анализируемый период уровень регуляторного риска, определенный количественным и качественным методами, оценивается как «повышенный», что обусловлено превышением лимита по показателю «1. Количество предъявленных требований уполномоченных органов, в том числе - Банка России, об уплате штрафов (пеней)».

Банком приняты меры по устранению нарушений/недостатков, повышению уровня контроля, минимизации и устранения выявленных регуляторных рисков, проведен анализ выявленных недостатков.

27. Управление капиталом

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, принципов и коэффициентов, установленных Базельским соглашением по капиталу 1988 года, и нормативов, принятых ЦБ РФ при осуществлении надзора за Банком. В течение прошлого года Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Банк может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевыми ценные бумаги.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства

	<i>31.12.2023</i>	<i>31.12.2022</i>
Базовый капитал	698 179	635 004
Основной капитал	698 179	635 004
Дополнительный капитал	130 919	60 107
Собственные средства (капитал)	829 098	695 111
Активы, взвешенные с учетом риска	6 299 202	5 661 033

Норматив достаточности капитала ЦБ РФ (Н1)

	<i>31.12.2023</i>	<i>31.12.2022</i>
Норматив достаточности собственных средств Н1.0 (min 8%).	13,16%	12,28%
Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (min 4,5%)	11,08%	11,22%
Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (min 6%)	11,08%	11,22%

В 2023 и 2022 годах Банк соблюдал обязательные минимальные нормативы достаточности капитала.

28. Условные обязательства

Юридические вопросы. 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. Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Кроме того, российское налоговое законодательство в отношении финансовых инструментов (включая сделки с производными инструментами) характеризуется отсутствием определенности и сложностью толкования. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности компаний Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами.

Существующие тенденции в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверки могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2023 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами. Руководство полагает, что Банк начислил все соответствующие налоги.

Обязательства кредитного характера. По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года договорные и условные обязательства Банка включали следующие позиции:

	<i>31.12.2023</i>	<i>31.12.2022</i>
Неиспользованные кредитные линии	106 093	193 909
Выданные гарантии и поручительства	97 537	134 676
Итого обязательства кредитного характера	203 630	328 585
За вычетом резерва под ОКУ	(6 299)	(5 209)
Итого обязательств кредитного характера после вычета резерва	197 331	323 376

Изменение резерва под ОКУ по обязательствам кредитного характера за 2023 представлено ниже:

	Неиспользованные кредитные линии	Выданные гарантии и поручительства	Итого
Резерв на 1 января.	748	4 461	5 209
Досоздание оценочного резерва	(140)	1 230	1 090
Резерв на 31 декабря	608	5 691	6 299

Изменение резерва под ОКУ по обязательствам кредитного характера за 2022 представлено ниже:

	Неиспользованные кредитные линии	Выданные гарантии и поручительства	Итого
Резерв на 1 января.	1 000	2 379	3 379
Досоздание оценочного резерва	(252)	2 082	1 830
Резерв на 31 декабря	748	4 461	5 209

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года условные обязательства кредитного характера классифицированы в 1 стадию обесценения с целью создания резерва под ожидаемые кредитные убытки (низкий кредитный риск).

Операционная аренда. Банк арендует помещения на условиях краткосрочной аренды.

В 2023 году расходы по аренде составили 1 490 тыс. рублей (в 2022 году: 1 667 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года обязательства по операционной аренде представлены ниже:

	31.12.2023	31.12.2022
До одного года	89	75
Итого	89	75

29. Справедливая стоимость

Банк использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств:

- Уровень 1: нескорректированные котировки на активных рынках по идентичным активам или обязательствам.
- Уровень 2: модели оценки, для которых все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке.
- Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

В таблице ниже приведен анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

Оценка справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2023 года с использованием

	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
- Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	296 751			296 751
	296 751	-	-	296 751
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты		1 342 790		1 342 790
Обязательные резервы в ЦБ РФ		3 709		3 709
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости				
- Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	10 058			10 058
Кредиты клиентам			4 504 741	4 504 741
Чистые инвестиции в лизинг			1 383 064	1 383 064
Прочие финансовые активы			20 009	20 009
	10 058	1 346 499	5 907 814	7 264 371
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Задолженность перед ЦБ РФ			433 993	433 993
Средства клиентов			6 400 737	6 400 737
Субординированные займы			60 000	60 000
Обязательства по аренде			14 105	14 105
Прочие финансовые обязательства			23 561	23 561
	-	-	6 932 396	6 932 396

Оценка справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2022 года с использованием

	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	49 988			49 988
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
- Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	467 036			467 036
	517 024	-	-	517 024
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты		796 637		796 637
Обязательные резервы в ЦБ РФ		3 202		3 202
Кредиты клиентам			4 554 908	4 554 908
Чистые инвестиции в лизинг			819 833	819 833
Прочие финансовые активы			15 923	15 923
	-	799 839	5 390 664	6 190 503
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Задолженность перед ЦБ РФ			1 240 865	1 240 865
Средства клиентов			4 856 498	4 856 498
Субординированные займы			60 000	60 000
Обязательства по аренде			17 446	17 446
Прочие финансовые обязательства			25 720	25 720
	-	-	6 200 529	6 200 529

В таблице ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых активов и финансовых обязательств Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении.

	31.12.2023		31.12.2022	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 342 790	1 342 790	796 637	796 637
Обязательные резервы в ЦБ РФ	3 709	3 709	3 202	3 202
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	49 988	49 988
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	296 751	296 751	467 036	467 036
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	10 058	10 058	-	-
Кредиты клиентам	4 504 741	4 504 741	4 554 908	4 554 908
Чистые инвестиции в лизинг	1 383 064	1 383 064	819 833	819 833
Прочие финансовые активы	20 009	20 009	15 923	15 923
Финансовые обязательства				
Задолженность перед ЦБ РФ	433 993	433 993	1 240 865	1 240 865
Средства клиентов	6 400 737	6 400 737	4 856 498	4 856 498
Субординированные займы	60 000	60 000	60 000	60 000
Обязательства по аренде	14 105	14 105	17 446	17 446
Прочие финансовые обязательства	23 561	23 561	25 720	25 720

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Ценные бумаги

Под справедливой стоимостью ценных бумаг понимается цена, которая может быть получена при продаже ценных бумаг при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитанной с использованием другого метода оценки.

Справедливая стоимость ценных бумаг определяется на основе цен из источников, установленных во внутренних документах. Справедливая стоимость определяется на основе данных того источника, приоритет которого выше. Как правило, наивысший приоритет имеют средневзвешенная цена, раскрываемая Московской биржей.

Производные финансовые инструменты

Под справедливой стоимостью производного инструмента понимается цена, которая может быть получена при продаже производного финансового инструмента, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) производного финансового инструмента, являющегося обязательством, при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки.

Для операций Банка с производными финансовыми инструментами, осуществляемых на организованных торгах (биржевые операции), допускается использование рассчитываемого организатором торгов (биржей) значения вариационной маржи по контракту в качестве значения справедливой стоимости. В случае, если в день открытия контракта вариационная маржа не рассчитывается и не начисляется биржей, то справедливая стоимость контракта в день его открытия при таком режиме расчета принимается равной нулю.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев) допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Кредиты клиентам

Справедливая стоимость кредитов клиентам и средств в кредитных организациях оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Финансовые обязательства

Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость финансовых обязательств основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по финансовым инструментам с аналогичным сроком погашения. В случае выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах.

30. Операции со связанными сторонами

Понятие «связанные стороны» для целей составления настоящей финансовой отчетности применяется в значении «связанные стороны», определенном МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

В разделе «Акционеры, оказывающие значительное влияние на Банк» раскрыты операции собственников с долей участия в капитале Банка более 20%.

К ключевому управленческому персоналу относятся члены Совета директоров, Правление и главный бухгалтер Банка.

Все операции со связанными сторонами совершаются на рыночных условиях.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года:

	<i>31.12.2023</i>		
	Акционеры, оказывающие значительное влияние на Банк	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Остаток по состоянию на отчетную дату			
Кредиты клиентам		1 996	73
Прочие активы			35
Средства клиентов		1 195	4 555
Субординированные займы			60 408

	<i>31.12.2022</i>		
	Акционеры, оказывающие значительное влияние на Банк	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Остаток по состоянию на отчетную дату			
Кредиты клиентам		10	95 991
Прочие активы		2 628	1 781
Средства клиентов	1 602	507	2 073
Субординированные займы			60 000

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2023 и 2022 года:

	<i>2023</i>		
	Акционеры, оказывающие значительное влияние на Банк	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы			
Кредиты клиентам			10 588
Процентные расходы			
Средства клиентов		81	187

	<i>2022</i>		
	Акционеры, оказывающие значительное влияние на Банк	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		56	3 467
Процентные расходы			
Средства клиентов		101	92

АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах российских рублей)

Операционные расходы по операциям со связанными сторонами составили 35 772 тыс. руб. (в 2022 году 21 422 тыс. руб.).

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает следующие позиции:

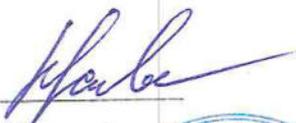
	2023	2022
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	17 480	16 581
Выходные пособия	-	100
Итого	17 480	16 681

31. События после отчетной даты

29 января 2024 года Рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) присвоило Банку рейтинг ruBB-прогноз стабильный.

Решение о распределении прибыли за 2023г будет принято на Годовом собрании акционеров Банка.

На дату подписания отчетности отсутствуют неучтенные и известные факты, оказывающие влияние на финансовую отчетность Банка.


С.Л. Крапивина

Председатель правления АО «Первоуральскбанк»

« 10 » июня 2024 г.




И.А. Душкина

Главный бухгалтер