

Публичное акционерное общество «ЮГ-Инвестбанк»



**Годовая бухгалтерская (финансовая)
отчетность за 2023 год
с аудиторским заключением**

г. Краснодар 2024 г.

донаудит Финансовые рынки

344002 г. Ростов-на-Дону, ул. Московская 43/13, офис 207
Тел., факс (863) 2180649
e-mail: donaudit_fm@aaanet.ru

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА
О ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ЮГ-ИНВЕСТБАНК (ПАО)
ЗА 2023 ГОД**

г. Ростов-на-Дону

2024

*Акционерам и совету директоров
ЮГ-Инвестбанка (ПАО)*

Сведения об аудируемом лице

Полное наименование: Публичное акционерное общество «ЮГ-Инвестбанк».

Сокращенное наименование: ЮГ-Инвестбанк (ПАО).

Место нахождения: 350000, г. Краснодар, ул. Красная, 113.

Государственная регистрация:

- Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 5 апреля 1994 года.
- Регистрационный номер: 2772.

ОГРН 1022300001811

Сведения об аудиторе

Наименование: Закрытое акционерное общество «Донаудит Финансовые рынки».

Место нахождения: 344002, г. Ростов-на-Дону, ул. Московская, д. 43/13, оф. 207.

ОГРН 1026103292093

Является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество» (СРО ААС), регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов ОРНЗ 12006116335.

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ЮГ-Инвестбанк (ПАО) за 2023 год

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее - годовая отчетность) ЮГ-Инвестбанк (ПАО) за 2023 год.

В состав годовой отчетности банка включаются:

- Бухгалтерский баланс за 2023 год;
- Отчет о финансовых результатах за 2023 год;
- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков на 1 января 2024 года;
- Отчет об изменениях в капитале кредитной организации на 1 января 2024 года;
- Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности на 1 января 2024 года;
- Отчет о движении денежных средств на 1 января 2024 года;
- пояснительная информация, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая отчетность ЮГ-Инвестбанк (ПАО) отражает 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 установленным порядком составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

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

Ключевой вопрос аудита

Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости

Мы уделили особое внимание данному вопросу в связи с существенностью ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, а также в связи с тем, что расчет оценочного резерва предполагает применение банком значительных суждений и оценок.

Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

- 1) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- 2) временную стоимость денег; и
- 3) обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

Банк применяет «трехэтапную» модель учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9. На каждую отчетную дату выполняется анализ с целью выявления существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового актива. На основе данного анализа инструменты классифицируются как относящиеся к одному из трех этапов в зависимости от изменения уровня кредитного риска относительно даты первоначального признания и наличия признаков обесценения.

При этом предполагается применение методик кредитного моделирования с использованием существенных

Мы оценили кредитную политику, основные положения, методики и соответствующие модели, использованные для расчета и формирования резерва под ожидаемые кредитные убытки на предмет их соответствия требованиям законодательства Российской Федерации и нормативным актам Банка России.

Мы выполнили оценку и тестирование (на выборочной основе) построения и операционной эффективности средств контроля в отношении классификации кредитных рисков, выявления существенного увеличения кредитного риска, а также идентификации обесценения, в том числе в части своевременного выявления обесцененных остатков.

Мы протестировали на выборочной основе кредиты, которые были классифицированы руководством банка в процессе применения «трехэтапной» модели учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9, и сформировали собственное суждение в отношении того, было ли это сделано надлежащим образом.

Мы протестировали на выборочной основе принципы и действие методик кредитного моделирования, а также использованные в

ненаблюдаемых исходных данных и факторов, таких как внутренняя система присвоения кредитных рейтингов, а также допущений о вероятности дефолта, уровне потерь при дефолте и величине требований, подверженных кредитному риску. Построение и исходные данные этих моделей зависят от суждений руководства.

Подробная информация о резерве под ожидаемые кредитные убытки представлена в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

них данные и допущения. Наша работа включала сравнение основных допущений на базе наших знаний о прочих практиках и фактического опыта, а также тестирование моделей с помощью их повторного применения и различные аналитические процедуры.

Мы также оценили достаточность раскрытий, сделанных банком о степени использования оценочных суждений при расчете резерва под ожидаемые кредитные убытки, в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Прочая информация

Руководство банка несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает годовой отчет банка за 2023 год и отчет эмитента за 12 месяцев 2023 года. Указанные отчеты, предположительно, будут предоставлены нам после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с годовым отчетом за 2023 год и отчетом эмитента за 12 месяцев 2023 года мы придем к выводу о том, что в них содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой отчетности в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных организаций, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой отчетности руководство банка несет ответственность за оценку способности аудируемого лица 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 аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой отчетности банка.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (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 МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой 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;
- 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 аудируемого лица;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица 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 аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой 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 аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита годовой 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
Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1
«О банках и банковской деятельности»**

Банком по состоянию на 1 января 2024 года выполняются значения всех обязательных нормативов, установленных Банком России.

Также мы отмечаем, что в ходе аудита нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:

подчиненности подразделений управления рисками;

наличия у банка утвержденной уполномоченными органами управления банка методик выявления значимых для банка рисков, управления значимыми для банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для банка рискам и капиталу;

последовательности применения в банке методик управления значимыми для банка рисками и оценки их эффективности;

осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления банка контроля соблюдения в банке установленных внутренними документами банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Генеральный директор
Закрытого акционерного общества
«Доаудит Финансовые рынки»

(ОРНЗ аудиторской организации –
12006116335)

Руководитель аудита



Старенков Юрий Владимирович
(ОРНЗ - 22006130310)

Ефимченко Татьяна Сергеевна
(ОРНЗ – 22006130308)

29 марта 2024 года

Ростов-на-Дону

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
03701000	32350782	2772

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2023 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации _____ ЮГ-Инвестбанк (ПАО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации _____ 350000, г. Краснодар, ул. Красная, 113

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	X	427514	391880
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	X	449907	425841
2.1	Обязательные резервы	X	24258	15117
3	Средства в кредитных организациях	X	209305	122019
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	1264859	884176
4a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	X	X	X
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	X	10561016	10126649
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	X	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	X	X	X
9	Требование по текущему налогу на прибыль	X	16521	9412
10	Отложенный налоговый актив	X	0	0
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	X	523590	563472
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	X	32239	423612
13	Прочие активы	X	X	X
14	Всего активов	X	13564275	12973253
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	X	0	10029
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	X	11021383	10469982
16.1	средства кредитных организаций	X	57065	51044
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	X	10964318	10418938
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	X	9143744	8855028
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	X	0	0
17a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	X	X	X
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	X	0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	X	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	X	2010	1017
20	Отложенные налоговые обязательства	X	85727	71623
21	Прочие обязательства	X	X	X
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	X	X	X
23	Всего обязательств		11213535	10809921
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	X	100010	100010
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	X	X	X
26	Эмиссионный доход	X	0	0
27	Резервный фонд	X	25003	25003
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	X	0	0
29	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	X	261200	279511
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	X	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	X	X	X
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	X	0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	X	0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	X	0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	X	1964527	1758808
36	Всего источников собственных средств	X	2350740	2163332
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	X	415431	344788
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	X	8189	16235
39	Условные обязательства некредитного характера	X	0	0

Председатель Правления

Облогин С.В.

Главный бухгалтер

Самарская Е.А.

Исполнитель экономист отдела отчетности управления бухгалтерского учета и отчетности Климова Н.А.
Телефон: 8861-255-97-47
"07" марта 2024 г.



Банковская отчетность		
Код территории ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
03701000	32350782	2772

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2023 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

ЮГ-Инвестбанк (ПАО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

350000, г. Краснодар, ул. Красная, 113

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	X	1504714	1392587
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	X	358747	264241
1.2	от суд. предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	X	1039744	1033909
1.3	от вложений в ценные бумаги	X	105223	94437
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	X	686425	758322
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	X	4153	6484
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	X	682272	751838
2.3	по выпущенным ценным бумагам	X	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	X	818289	634265
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по судам, судной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	X	-65897	-75539
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	X	-11777	-26068
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	X	752392	558726
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	5705	-10008
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	X	0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	X	X	X
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	X	X	X
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	X	13074	7567
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	X	X	X
14	Комиссионные доходы	X	257734	229389
15	Комиссионные расходы	X	10566	13581
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	X	4	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	X	-1464	229
19	Прочие операционные доходы	X	58780	150442
20	Чистые доходы (расходы)	X	1146358	1077122
21	Операционные расходы	X	710007	806241
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	X	436351	470881
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль	X	94003	88083
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	X	343526	382798
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	X	-1178	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	X	342348	382798

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	X	342348	382798
2	Прочий совокупный доход (убыток)	X	X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	X	-22889	23749
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	X	-22889	23749
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	X	0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	X	-4577	4625
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	X	-18312	19124
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	X	0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	X	X
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	X	X
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков	X	X	X
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	X	0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	X	0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	X	-18312	19124
10	Финансовый результат за отчетный период	X	324036	401922

Председатель Правления

Облогин С. В.

Главный бухгалтер

Самарская Е. А.

Исполнитель экономист отдела отчетности управления бухгалтерского учета и отчетности
Телефон: 8861-255-97-47
"07" марта 2024 г.

Климова Н. А.



Банковская отчетность

Код территории по ОКПО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
03701000	32350782	2772

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)
на "1" января 2024 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

ЮГ-Инвестбанк (ПАО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

350000, г. Краснодар, ул. Красная, 113

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	3	4	5	6
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	X	100010	100010	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)	X	100010	100010	X
1.2	привилегированными акциями	X			X
2	Недistribуемая прибыль (убыток):	X	1797603	1677640	X
2.1	прошлых лет	X	1621051	1293325	X
2.2	отчетного года	X	176552	384315	X
3	Резервный фонд	X	25003	25003	X
4	Доли Уставного капитала, подлежащие позитальному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	не применимо	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	X	X	X	X
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	X	1922616	1802653	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					

46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	X			279511	X	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X					X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	X		X			X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X		X			X
50	Резервы на возможные потери	X					X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	X			279511		X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала							
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	X					X
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	X					X
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	X		X			X
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	X		X			X
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	X		X			X
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	X					X
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	X					X
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	X					X
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов	X					X
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	X					X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	X					X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	X			279511		X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	X			2139547		X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X		X			X
60.1	необходимые для определения достаточности основного капитала	X			10313324		X
60.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	X			10313324		X
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент	X			9931967		X
61	Достаточность базового капитала (строка 29 строка 60.1)	X			18.213		X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 строка 60.2)	X			18.213		X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 строка 60.3)	X			20.109		X
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	X			4.500		X
65	надбавка поддержания достаточности капитала	X			0		X
66	анциклическая надбавка	X			2.500		X
67	надбавка за системную значимость	X			не применимо		X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	X			12.5		X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент							
69	Норматив достаточности базового капитала	X					X
70	Норматив достаточности основного капитала	X					X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	X					X
Показатели, не превышающие установленные пороги достаточности и не принимаемые в уменьшение источников капитала							

72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	X	X	X	X
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	X	X	X	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	X	не применимо	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	не применимо	не применимо	X
76	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	X	не применимо	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	X	не применимо	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	X			X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	X			X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущие ограничения на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X			X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	X			X
82	Текущие ограничения на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X			X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	X			X
84	Текущие ограничения на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X			X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	X			X

Раздел 1.1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	X		
1.1	обыкновенными акциями (долями)	X		
1.2	привилегированными акциями	X		
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	X		
2.1	прошлых лет	X		
2.2	отчетного года	X		
3	Резервный фонд	X		
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)	X		
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:	X		
5.1	недосозданные резервы на возможные потери	X		

Банковская отчетность	
Код кредитной организации (филиала)	2772
Код территории по ОКATO	03701000
регистрационный номер по ОКПО (порядковый номер)	32350782

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на "1" января 2024 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации ЮГ-Инвестбанк (ПАО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 350000, г. Краснодар, ул. Красная, 113

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
		Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (Участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, оцененных через прочим совокупный доход, уменьшенная на отложенный налоговый эффект (увеличенная на отложенный налоговый эффект)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплатам долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	X	100010	X			261012		X	25003				1373154	1759179
2	Влияние изменений положений учетной политики	X		X					X						
3	Влияние исправления ошибок	X		X					X						
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	X	100010	X			261012		X	25003				1373154	1759179
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	X		X			18499		X					382798	401287
5.1	прибыль (убыток)	X		X					X					382798	382798
5.2	прочий совокупный доход	X		X			18499		X						18499
6	Эмиссия акций:	X		X					X						
6.1	номинальная стоимость	X		X					X						
6.2	эмиссионный доход	X		X					X						
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (Участников):	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
7.1	приобретения	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
7.2	выбытия	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	X		X		X			X						
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (Участников):	X		X					X						

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
9.1	по обыкновенным акциям	X	X	X	X				X						
9.2	по привилегированным акциям	X	X	X	X				X						
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
11	Прочие движения	X							X	25003				2856	2856
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	X	100010	X			279511		X	25003				1758808	2163332
13	Данные на начало отчетного года	X	100010	X			279511		X	25003				1758808	2163332
14	Влияние изменений положений учетной политики	X		X					X						
15	Влияние исправления ошибок	X		X					X						
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	X	100010	X			279511		X	25003				1758808	2163332
17	Совокупный доход за отчетный период:	X		X			-18311		X					342348	324037
17.1	прибыль (убыток)	X		X					X					342348	342348
17.2	прочий совокупный доход	X		X			-18311		X						-18311
18	Эмиссия акций:	X		X					X						
18.1	номинальная стоимость	X		X					X						
18.2	эмиссионный доход	X		X					X						
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
19.1	приобретения	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
19.2	выбытия	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	X		X					X						
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	X		X					X					-160016	-160016
21.1	по обыкновенным акциям	X		X					X					-160016	-160016
21.2	по привилегированным акциям	X		X					X						
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
23	Прочие движения	X		X					X					23387	23387
24	Данные за отчетный период	X	100010	X			261200		X	25003				1964527	2350740

Облогин С.В.
Самарская Е.А.
Тарасова Е.Л.



Председатель Правления
Главный бухгалтер
Исполнитель начальный отдела отчетности управления бухгалтерского учета и отчетности
Телефон: 8861-255-97-47
"07" марта 2024 г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации по ОКПО	Занковская отчетность
03701000	32350782	регистрационный номер (порядковый номер)
		2772

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на "1" января 2024 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной организации банковской группы)

ЮГ-Инвестбанк (ПАО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной организации банковской группы)

350000, г. Краснодар, ул. Красная, 113

Код формы по ОКУД (409813)
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение											
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной	на дату, отстоящую на пять кварталов от отчетной	на дату, отстоящую на шесть кварталов от отчетной	на дату, отстоящую на семь кварталов от отчетной				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
КАПИТАЛ, тыс.руб.														
1	Базовый капитал	X	1878347	1700109	1698427	1673380	1751868							
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X							
2	Основной капитал	X	1878347	1700109	1698427	1673380	1751868							
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X							
3	Собственные средства (капитал)	X	2139547	2197105	2038594	2015145	2031779							
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X							
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс.руб.														
4	Активы, взвешенные по уровню риска	X	10639824	9701757	9510035	9390303	9931967							
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент														
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (H20.1)	X	18.213	18.122	18.482	18.509	18.282							
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X							
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (H20.2)	X	18.213	18.122	18.482	18.509	18.282							
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X							
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1.тк. Н1.3. H20.0)	X	20.109	22.646	21.436	21.460	20.453							
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X							
НАДЕЖНОСТИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент														
8	Надбавка поддержания достаточности капитала	X	0	0	0	0	2.500							
9	Антициклическая надбавка	X												
10	Надбавка за системную значимость	X												
11	Надбавка к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)	X	0	0	0	0	2.500							
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	X	12.5	15.1	13.9	14.0	12.9							
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА														
13	Величина базовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс.руб.	X	X	X	X	X	X							
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (H20.4), процент	X	X	X	X	X	X							
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	X	X	X	X	X	X							
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ														
15	Высоколиквидные активы, тыс.руб.	X	X	X	X	X	X							

1	2	3	4			5			6			7			8		
			Максимальное значение за период	Количество нарушений	Длительность	Максимальное значение за период	Количество нарушений	Длительность	Максимальное значение за период	Количество нарушений	Длительность	Максимальное значение за период	Количество нарушений	Длительность	Максимальное значение за период	Количество нарушений	Длительность
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)																	
18	Изменения стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
НОРМАТИВЫ, ОТРАЖАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ																	
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	X	56,546	74,551	63,965	56,015	43,879										
22	Норматив текущей ликвидности Н3	X	123,098	120,095	142,716	139,142	130,200										
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	X	57,834	48,055	71,672	62,697	71,204										
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	X															
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	X															
26	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12	X															
27	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	X															
28	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2лк	X															
29	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3лк	X															
30	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4лк	X															
31	Норматив максимального размера риска концентрации Н5лк	X															
32	Норматив текущей ликвидности РНКО (Н15)	X															
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1	X															
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов Н16	X															
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов Н16.1	X															
36	Норматив максимального размера максимальных обязательств расчетных банковских кредитных организаций Н16.2	X															
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18	X															

Облугин С.В.
Самарская Е.А.
Тарасова Е.Л.



Председатель Правления
Главный бухгалтер
Исполнитель: начальник отдела отчетности, управления бухгалтерского учета и отчетности
Телефон: 8861-255-97-47
"07" марта 2024 г.

Дополнительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ЮГ-Инвестбанк (ПАО) за 2023 год

Руководствуясь Решением Совета директоров Банка России от 26 декабря 2023 года «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2024 году», а также информационным письмом Банка России от 16.01.2024 г. № ИН-03-23/2, ЮГ-Инвестбанк (ПАО) раскрывает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2023 год в ограниченном формате, с аудиторским заключением. Основные принципы, лежащие в основе её подготовки, изложены в разделе 3 пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ЮГ-Инвестбанк (ПАО) за 2023 год.

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

«3. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ ЮГ-ИНВЕСТБАНК (ПАО)»

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ЮГ-Инвестбанк (ПАО) составлена в соответствии с Указанием Банка России № 3054-У от 04.09.2013 г. «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности». Пояснительная информация к годовой отчетности составлена согласно Приложению к Указанию Банка России № 4983-У от 27.11.2018 г. «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов, основные положения учетной политики

Бухгалтерский учет в Банке в отчетном периоде осуществлялся в соответствии с требованиями Положения Банка России № 809-П от 24.11.2022 г. «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», Положения Банка России № 810-П от 24.11.2022 г. «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», Положения Банка России № 448-П от 22.04.2014 г. «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», Положения Банка России № 465-П от 15.04.2015 г. «Отраслевой стандарт вознаграждений работникам в кредитных организациях», Положения Банка России № 604-П от 02.10.2017 г. "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов", Положения Банка России № 605-П от 02.10.2017 "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств", Положения Банка России № 606-П от 02.10.2017 "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами", применяемых в деятельности Банка международных стандартов финансовой отчетности (МСФО), введенных в действие на территории РФ, и других нормативных документов.

Учетная политика Банка на 2023 год утверждена приказом Председателя Правления № 501-В от 30.12.2022 г. Банком соблюдаются следующие принципы ведения бухгалтерского учета: непрерывность деятельности, отражение финансовых результатов операций (доходов и расходов) по методу начисления, постоянство правил бухгалтерского учета, разумность в оценке и отражении в учете активов и пассивов, расходов и доходов, отражение операций в учете в день их совершения (поступления документов), раздельное отражение активов и пассивов, преемственность входящего баланса, отражение операций в

соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой, достоверность.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери (с учетом их корректировок). Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными документами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость. Метод определения справедливой стоимости для оценки активов и обязательств.

Справедливая стоимость определяется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

В отношении некоторых активов и обязательств могут быть доступны наблюдаемые рыночные сделки или рыночная информация (наблюдаемые исходные данные). Наблюдаемые исходные данные – исходные данные, которые получены на основе рыночной информации, такой как общедоступная информация о фактических событиях или сделках, и отражают допущения, которые использовались бы участниками рынка при определении цены соответствующего актива или обязательства.

В отношении других активов и обязательств могут не быть доступны наблюдаемые рыночные сделки или рыночная информация (ненаблюдаемые исходные данные). Ненаблюдаемые исходные данные – исходные данные, для которых недоступна рыночная информация и которые получены с использованием всей доступной информации о тех допущениях, которые были бы использованы участниками рынка при определении цены на данный актив или данное обязательство.

Поскольку справедливая стоимость является оценкой, основанной на рыночных данных, она определяется с использованием таких допущений, которые участники рынка приняли бы во внимание при определении цены актива или обязательства, включая допущения о риске. Следовательно, намерение Банка удержать актив или урегулировать или иным образом исполнить обязательство не является уместным фактором при оценке справедливой стоимости. В любом случае цель оценки справедливой стоимости – определить цену, по которой была бы осуществлена обычная сделка между участниками рынка с целью продажи актива или передачи обязательства на дату оценки в текущих рыночных условиях.

Оценка справедливой стоимости осуществляется в отношении какого-либо конкретного актива или обязательства. Поэтому при оценке справедливой стоимости Банк учитывает характеристики такого актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы данные характеристики при определении цены этого актива или обязательства на дату оценки. Такие характеристики включают состояние и местонахождение актива, ограничения на продажу или использование актива при наличии таковых.

Оценка справедливой стоимости предполагает, что обмен актива или обязательства происходит в ходе обычной сделки между участниками рынка с целью продажи актива или передачи обязательства на дату оценки в текущих рыночных условиях.

Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка с целью продажи актива или передачи обязательства осуществляется:

- на рынке, который является основным для данного актива или обязательства или

- при отсутствии основного рынка, на рынке, наиболее выгодном в отношении данного актива или обязательства.

При наличии основного рынка для актива или обязательства оценка справедливой стоимости должна представлять собой цену на данном рынке (будь эта цена непосредственно наблюдаемой или рассчитанной с использованием другого метода оценки), даже если цена на другом рынке является потенциально более выгодной на дату оценки.

Для целей наибольшей последовательности и сопоставимости оценок справедливой стоимости устанавливается иерархия справедливой стоимости, которая предусматривает группировку исходных данных, включаемых в методы оценки, используемые для оценки справедливой стоимости, по трем уровням:

- 1-й уровень оценки справедливой стоимости.

Наиболее надежным доказательством справедливой стоимости являются котировочные цены на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

-2-й уровень оценки справедливой стоимости.

В отсутствие котировочных цен актива на активном рынке могут быть использованы котировочные цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные.

-3-й уровень оценки справедливой стоимости.

В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости могут использоваться ненаблюдаемые исходные данные (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому) с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости. Оценка актива, основанная на ненаблюдаемых исходных данных без учета риска, присущего исходным данным метода оценки, не может являться достоверной оценкой справедливой стоимости.

Исходные данные для оценки справедливой стоимости – это допущения, которые участники рынка используют при определении цены актива:

Исходные данные 1 уровня – котировочные цены (без поправок) на активных рынках для схожих активов или обязательств, к которым Банк может получить доступ на дату оценки.

Исходные данные 2 уровня – исходные данные, не являющиеся котировочными ценами, относящимися к 1 уровню, которые, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства.

Исходные данные 3 уровня – ненаблюдаемые исходные данные для актива или обязательства.

Приоритет при оценке справедливой стоимости отдается наблюдаемым исходным данным. Ненаблюдаемые исходные данные используются только в том случае, когда использование наблюдаемых исходных данных невозможно.

Банк должен оценивать справедливую стоимость актива или обязательства, используя те допущения, которые использовали бы участники рынка при установлении цены на актив или обязательство при условии, что участники рынка действуют в своих лучших экономических интересах.

Метод оценки, используемый для определения справедливой стоимости должен максимизировать использование наблюдаемых исходных данных и минимизировать использование ненаблюдаемых исходных данных. Метод оценки, используемый для оценки справедливой стоимости, должен применяться Банком последовательно. Внесение изменений в метод оценки или его применение является уместным, если такое изменение приводит к получению оценки, являющейся в равной степени или более показательной в отношении справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах.

Основным методом оценки справедливой стоимости активов и обязательств Банка определен рыночный подход.

Рыночный подход – метод оценки, в котором используются цены и другая соответствующая информация, основанная на результатах рыночных сделок, связанных с идентичными или сопоставимыми (т.е. аналогичными) активами, обязательствами или группой активов и обязательств. основополагающим принципом рыночного подхода к оценке является принцип замещения, говорящий о том, что при наличии на рынке нескольких схожих объектов, рациональный инвестор не заплатит больше той суммы, в которую обойдется приобретение объекта аналогичной полезности.

Данный подход включает сбор данных о рынке продаж и предложений по объектам, сходным с оцениваемыми. Цены на объекты – аналоги затем корректируются с учетом параметров, по которым объекты отличаются друг от друга. После корректировки цен их можно использовать для определения справедливой стоимости оцениваемых активов.

Рыночный подход является приоритетным для оценки справедливой стоимости активов и обязательств Банка. Данный подход подразумевает наличие для оценки наблюдаемых исходных данных.

Рыночный подход отражает ту цену, которая может возникнуть на рынке с учетом всех тенденций рынка и предпочтений покупателей. При достаточных условиях для проведения оценки с использованием рыночного подхода оценка с использованием других подходов не производится.

При невозможности провести оценку с использованием рыночного подхода (недостаточно исходных данных для оценки, отсутствие сопоставимых аналогов и т.д.), т.е. при условиях невозможности достоверного определения справедливой стоимости актива, в отношении такого актива создаются резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России № 611-П и внутреннего «Положения о порядке формирования резервов на возможные потери».

В отчетном периоде, а также в 2022 г. при определении справедливой стоимости активов и

обязательств Банком использовались исходные данные только 1 уровня иерархии справедливой стоимости, исходные данные 2 и 3 уровней не использовались.

Оценка финансовых активов (первоначальная и последующая)

При первоначальном признании по справедливой стоимости оцениваются следующие финансовые активы:

приобретенные долговые и долевые ценные бумаги;
выданные кредиты и приобретенные права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств,
а также:
обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств (условные обязательства кредитного характера).

Для оценки справедливой стоимости выданных кредитов сроком погашения более одного года при первоначальном признании используются только наблюдаемые данные: определяется рыночная процентная ставка на дату размещения денежных средств. В этих целях в качестве рыночных ставок используются: для потребительских кредитов (предоставляемых физическим лицам) - среднерыночные значения полной стоимости потребительских кредитов (займов), публикуемые на официальном сайте Банка России, для классических кредитов – информация о ставках на аналогичные кредиты, предлагаемых коммерческими банками, представленными в Краснодарском крае. В качестве критерия существенности для расчета стоимости актива (выданного кредита) с использованием эффективной процентной ставки (ЭПС) устанавливается диапазон отклонения от рыночной ставки в размере 20%. Если диапазон отклонений ставки размещения по выданным Банком кредитам отличается менее чем на 20% от рыночной ставки, то справедливой стоимостью указанных активов является сумма размещенных денежных средств.

К выданным кредитам сроком погашения менее одного года метод ЭПС при первоначальном и последующем признании не применяется.

Для кредитов, выданным сотрудникам Банка по ставкам размещения, отличным от рыночных, в целях применения ЭПС при первоначальном и последующем признании актива устанавливается следующий критерий существенности: уровень объема кредитов сотрудников в общем объеме кредитов, предоставленных физическим лицам, не должен превышать 10%.

В целях заключения договоров на приобретение прав требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств используются только наблюдаемые данные активного рынка. В этой связи, если права требования приобретены на рыночных условиях с учетом диапазона отклонений, установленного для выдаваемых кредитов, то справедливая стоимость приобретенного права требования при первоначальном признании равна цене договора на приобретение указанных прав.

К приобретенным правам требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств сроком погашения менее одного года метод ЭПС при первоначальном и последующем признании не применяется.

Справедливой стоимостью договора банковской гарантии, заключаемого Банком с несвязанной стороной, является величина полученной премии (вознаграждения за выдачу банковской гарантии). Справедливой стоимостью обязательства по предоставлению денежных средств (кредитной линии и в форме овердрафта) на рыночных условиях с учетом диапазона отклонений от рыночной ставки, установленных для выдаваемых кредитов, является сумма обязательства по предоставлению средств.

В связи с тем, что бизнес - модель Банка для управления финансовыми активами, к которым относятся выданные кредиты, приобретенные права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, предусматривает получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков и договорные условия таких финансовых активов обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы, а также с учетом того, что изначально Банк не предполагает заключение договоров на переуступку прав требования по выданным кредитам, после первоначального признания указанные активы оцениваются по амортизированной стоимости.

Периодичность определения амортизированной стоимости указанных в настоящем пункте финансовых активов определяется один раз в месяц на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения (включая досрочное погашение) финансового актива.

Стоимость обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств определяется один раз в месяц на последний календарный день месяца, а также на дату исполнения обязательств или на дату изменения лимита по обязательствам по предоставлению денежных средств.

Амортизированная стоимость финансовых активов, указанных в настоящем пункте, определяется линейным методом при соответствии ставки размещения актива по договору рыночным условиям с учетом диапазона отклонений, установленного для выдаваемых кредитов.

Если срок погашения (возврата) финансового актива (выданного кредита, приобретенного права требования по договору на предоставление (размещение) денежных средств) после пролонгации составляет менее одного года, метод ЭПС к определению амортизированной стоимости такого актива после продления договора не применяется.

Существенным изменением условий финансового актива (выданного кредита, приобретенного права требования по договору на предоставление (размещение) денежных средств) является диапазон отклонения новой ставки по договору на 20 % и более от рыночных ставок размещения на дату изменения условий договора. Если изменение условий финансового актива является для Банка существенным, при оценке амортизированной стоимости актива, включая начисление процентного дохода, используется метод ЭПС.

При последующем признании Банк в обязательном порядке оценивает по справедливой стоимости через прибыль или убыток приобретенные долговые и долевыми ценные бумаги. Также, Банк оценивает по справедливой стоимости недвижимое имущество, принадлежащее Банку, в случаях, когда справедливую стоимость можно надежно определить.

Для оценки указанных в настоящем пункте активов по справедливой стоимости могут использоваться следующие источники исходных данных:

- в части оценки недвижимого имущества:

информация, размещенная в СМИ (Интернет, печатные издания и т.п.), в т.ч. объявления о продаже аналогичных объектов, информация о ценах спроса и предложения различных сегментов рынка недвижимости, размещенная на сайтах риэлтерских компаний, базы агентств недвижимости и т.п. При использовании указанных источников следует использовать исходные данные, размещенные не ранее 6 месяцев до даты проведения оценки;

экспертные заключения независимых оценщиков;

- в части оценки вложений в долговые и долевыми ценные бумаги:

информация о биржевых и внебиржевых сделках (итоги торгов на Московской бирже).

Оценка объектов недвижимого имущества может осуществляться как собственными силами Банка, так и с привлечением независимых оценщиков. Решение о способе проведения оценки принимает Правление Банка. В случае привлечения к оценке независимого оценщика, Правление также принимает решение о выборе такого оценщика. Критериями для выбора оценщика являются:

- наличие членства в одной из саморегулируемых организаций оценщиков;

- наличие действующего аттестата (диплома, свидетельства) об оценочной деятельности;

- деловая репутация оценщика.

Оценка справедливой стоимости активов категории долговых и долевыми ценных бумаг (переоценка) осуществляется на ежемесячной основе.

Оценка справедливой стоимости активов, относящихся к недвижимому имуществу, осуществляется не реже 1 раза в год по состоянию на конец отчетного года.

Оценка финансовых обязательств (первоначальная и последующая)

При первоначальном признании по справедливой стоимости оцениваются следующие финансовые обязательства:

привлеченные вклады граждан;

депозиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Для оценки справедливой стоимости привлеченных вкладов граждан и депозитов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей сроком возврата более одного года при первоначальном признании используются только наблюдаемые данные: определяется рыночная процентная ставка на дату привлечения денежных средств. В этих целях в качестве рыночных ставок используются: для вкладов граждан - значения базового уровня доходности вкладов, публикуемые на официальном сайте Банка России, для депозитов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – информация о ставках на аналогичные депозиты, предлагаемые коммерческими банками, представленными в Краснодарском крае. В качестве критерия существенности для расчета стоимости обязательства (вклада, депозита) с использованием эффективной процентной ставки устанавливается диапазон отклонения от рыночной

ставки в размере 20%. Если диапазон отклонений ставки привлечения по вкладам и депозитам Банка отличается менее чем на 20% от рыночной ставки, то справедливой стоимостью указанных обязательств является сумма привлеченных денежных средств.

К привлеченным вкладам сроком погашения до востребования или на срок возврата менее одного года и депозитам сроком возврата менее одного года метод ЭПС при первоначальном и последующем признании не применяется.

Вклады граждан и депозиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, после первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость указанных обязательств определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового обязательства.

Амортизированная стоимость обязательств, указанных в настоящем пункте, определяется линейным методом при соответствии ставки привлечения обязательства по договору рыночным условиям с учетом диапазона отклонений, указанного для расчета стоимости обязательства с использованием ЭПС.

Если срок погашения финансового обязательства (депозита юридического лица или индивидуального предпринимателя) после пролонгации составляет менее одного года, метод ЭПС к определению амортизированной стоимости такого обязательства после продления договора не применяется.

Существенным изменением условий финансового обязательства является диапазон отклонения новой ставки по договору на 20 % и более от рыночных ставок привлечения на дату изменения условий договора. Если изменение условий финансового обязательства является для Банка существенным, при оценке амортизированной стоимости обязательства, включая начисление процентного расхода, используется метод ЭПС.

Оценка обязательств по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам осуществляется в соответствии с «Методами формирования нефиксированной части системы оплаты труда сотрудников ЮГ-Инвестбанк (ПАО)». Применение критериев существенности к учету обязательств по дисконтированной стоимости осуществляется в соответствии с требованиями «Порядка бухгалтерского учета вознаграждений работникам ЮГ-Инвестбанк (ПАО)».

Методы оценки и учета имущества

Банк осуществляет оценку имущества в валюте РФ. Оценка имущества, произведенного за плату, осуществляется путем суммирования фактически произведенных расходов на его покупку; имущества, полученного безвозмездно – по справедливой стоимости на дату признания; имущества, произведенного в самой организации, - по стоимости его изготовления.

Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий: объект способен приносить экономические выгоды в будущем, первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Минимальным объектом, подлежащим признанию в качестве объекта основных средств, признается объект стоимостью 100 000 руб.

Учет основных средств в категории «Здания и сооружения» осуществляется по переоцененной стоимости, способ определения переоцененной стоимости - пропорциональный пересчет стоимости объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации. При таком способе разница между стоимостью объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, и пересчитанной с применением коэффициента пересчета амортизации равна его справедливой стоимости. Остальные группы основных средств учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Банк осуществляет переоценку группы однородных основных средств категории «Здания и сооружения» 1 раз в год по состоянию на конец отчетного года. При этом переоцененная стоимость объектов указанной группы отражает справедливую стоимость на конец отчетного года. Справедливая стоимость объекта основных

средств должна отражать рыночные условия на отчетную дату. Методом оценки справедливой стоимости объектов определен рыночный подход.

Нематериальными активами (НМА) признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные и неисключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев). Минимальным объектом, подлежащим признанию в качестве объекта НМА, исходя из критериев существенности, признается объект стоимостью от 500 000 руб. Для НМА Банк использует модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

НДС, уплаченный при приобретении объектов основных средств и НМА, не включается в балансовую стоимость объекта, а списывается одновременно на затраты в момент ввода объекта в эксплуатацию.

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности Банка (далее по тексту НВНОД), признается имущество (часть имущества) (земля, здание, либо часть здания), находящееся в собственности Банка и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не предназначенное для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, продажа которого не планируется в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

В случае, когда часть объекта недвижимости используется для получения арендной платы, а другая часть - в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, указанные части объекта учитываются по отдельности только при возможности их реализации независимо друг от друга. Если части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект классифицируется как объект недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, только в случае его соответствия следующим критериям существенности (значительности объема):

- удельный вес площади части объекта, сдаваемого в аренду, в общем объеме принадлежащего Банку на праве собственности объекта (30 % и более);
- удельный вес доходов, получаемых от сдачи в аренду части объекта, в общем объеме доходов, получаемых от основной банковской деятельности структурного подразделения (доп. офиса), действующего на территории объекта (50 % и более) за период действия договора аренды.

НВНОД после ее первоначального признания учитывается по справедливой стоимости. Данный метод применяется последовательно ко всей НВНОД Банка. Под справедливой стоимостью НВНОД признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами. Справедливая стоимость НВНОД должна отражать рыночные условия на отчетную дату. Цель оценки – определить цену, по которой проводилась бы операция по продаже объекта НВНОД на дату оценки в текущих рыночных условиях. Методом оценки справедливой стоимости НВНОД определен рыночный подход. По НВНОД, учитываемой по справедливой стоимости, амортизация не начисляется, такие объекты на обесценение не проверяются.

Метод начисления амортизации

Банк применяет прямой (линейный) метод начисления амортизации в отношении амортизируемого имущества.

Амортизируемое имущество распределяется по амортизационным группам в соответствии со сроками его полезного использования. Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект служит для выполнения целей деятельности Банка. Срок полезного использования определяется Банком самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию данного объекта амортизируемого имущества в соответствии с положениями главы 25 Налогового Кодекса и на основании классификации основных средств, определенной Постановлением Правительства РФ N1 от 01.01.2002г. Для тех видов основных средств, которые не указаны в амортизационных группах, срок полезного использования устанавливается Банком самостоятельно в соответствии с техническими условиями и рекомендациями организаций-изготовителей.

Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится готов к использованию. Начисление амортизации по объекту основных средств прекращается, начиная с

более ранней из дат: даты перевода объекта основных средств в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в соответствии с намерениями руководства Банка, даты прекращения признания объекта или даты полного начисления амортизации по объекту.

Начисление амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества осуществляется в соответствии с нормой амортизации, определенной для данного объекта исходя из его срока полезного использования. В связи с тем, что начисление амортизации начинается с даты готовности объекта к использованию, для расчета амортизации применяется ежедневная норма амортизации по каждому объекту: балансовая стоимость объекта делится на количество календарных дней за весь срок эксплуатации объекта. В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам основных средств начисляются ежемесячно из расчета количества календарных дней в месяце, умноженного на ежедневную норму амортизации. Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта.

Актив в форме права пользования амортизируется с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: даты окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или даты окончания срока аренды, предусмотренного договором. С учетом практики пролонгации срока аренды в соответствии с условиями договоров срок полезного использования определяется на основании профессионального суждения.

Учет запасов

Запасы оцениваются при их признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования (по себестоимости) по стоимости каждой единицы. В том случае, когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, Банк осуществляет их оценку способом ФИФО ("первым поступил - первым выбыл"). Стоимость запасов признается в составе расходов при их передаче ответственным лицом Банка для выполнения работ, оказания услуг.

Запасы, находящиеся в эксплуатации по состоянию на 01.01.2016 г. и числящиеся на отдельных счетах 61009, 61010 по учету запасов в эксплуатации, списываются на расходы по мере их непригодности к дальнейшему использованию на основании утвержденного акта об их использовании, составленного действующей комиссией по определению имущества, непригодного к дальнейшей эксплуатации.

Учет аренды

Договоры аренды, по которым Банк выступает арендатором, классифицируются следующим образом:

- договоры аренды, признаваемые в качестве актива в форме права пользования;
- договоры аренды в качестве актива с низкой стоимостью или краткосрочной аренды.

Активы в форме права пользования при первоначальном признании оцениваются с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

При последующей оценке в отношении активов в форме права пользования, относящихся к основным средствам (соответствующим критериям признания для основных средств), также применяется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения с корректировкой на переоценку обязательства по договору аренды.

При последующей оценке в отношении активов в форме права пользования, относящихся к недвижимости, временно не используемой в основной деятельности (соответствующим критериям признания для недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности), применяется модель учета по справедливой стоимости.

В отношении арендованных Банком земельных участков, классифицированных в качестве активов в форме права пользования, на которых располагаются одновременно объекты недвижимости, имеющие разную классификацию (основные средства и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности) для применения последующей модели учета устанавливается следующий критерий существенности (значительности объема):

- если удельный вес площади объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в общем объеме принадлежащего Банку на праве собственности объекта недвижимости составляет менее 50%, то арендованный земельный участок в составе актива в форме права пользования классифицируется в качестве основного средства;

- если удельный вес площади объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в общем объеме принадлежащего Банку на праве собственности объекта недвижимости составляет 50% и более, то арендованный земельный участок в составе актива в форме права пользования классифицируется в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Классификация договоров аренды в качестве актива с низкой стоимостью или краткосрочной аренды осуществляется с учетом следующего:

- базовый актив классифицируется для целей бухгалтерского учета договоров аренды в качестве актива с низкой стоимостью с учетом стоимостного критерия, установленного требованиями ФСБУ 25/2018 в размере 300 тысяч рублей. При этом, такой актив является активом с низкой стоимостью, если справедливая (рыночная) стоимость предмета аренды без учета износа (аналогичного нового объекта) на дату оценки не превышает указанный стоимостной критерий;

- договоры аренды классифицируются в качестве краткосрочной аренды, если срок окончания договора с учетом опциона на продление (фактический или планируемый) составляет менее одного года с даты классификации.

Стоимость объекта аренды определяется методом рыночного подхода, при этом для определения стоимости земельных участков, арендуемых у государственных и муниципальных органов, может использоваться их кадастровая стоимость. Срок аренды для определения краткосрочной аренды прогнозируется на основе планов руководства Банка в отношении таких договоров.

Договоры аренды, по которым Банк выступает арендодателем, классифицируются следующим образом:

- аренда классифицируется как финансовая аренда, если она подразумевает передачу арендатору практически всех рисков и выгод, связанных с владением объекта аренды. Основным случаем признания аренды в качестве финансовой является договор аренды с последующим выкупом. При этом, если по договору аренды с последующим выкупом срок аренды заканчивается в текущем году, такой договор признается в качестве операционной аренды.

- аренда классифицируется как операционная аренда, если она не подразумевает передачу арендатору практически всех рисков и выгод, связанных с владением объекта аренды.

Принципы ведения учета операций с иностранной валютой и драгоценными металлами

Аналитический учет операций с иностранной валютой ведется в двойной оценке: в разрезе номинала валютной ценности и в разрезе рублевого эквивалента валютной ценности, определяемого по текущему курсу Банка России. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

Аналитический учет операций с драгоценными металлами ведется в двойной оценке: в учетных единицах массы металла и в рублях. Активы и обязательства Банка в драгоценных металлах отражаются в балансе в учетных ценах.

Переоценка валютных счетов и статей баланса в иностранной валюте, а также счетов и статей баланса по учету остатков в драгоценных металлах производится при изменении официального курса валют и учетных цен на драгоценные металлы, устанавливаемые Банком России.

Принципы и методы учета ценных бумаг

Датой совершения операций по приобретению и выбытию (реализации) ценной бумаги является дата перехода прав собственности на ценную бумагу, определяемую в соответствии со ст. 29 ФЗ РФ от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», либо, если это не предусмотрено законодательством РФ, условиями договора, предметом которого является приобретение или выбытие (реализация) ценной бумаги.

При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. Если ценная бумага приобретает на основном рынке для данной ценной бумаги, то справедливой стоимостью

ее при первоначальном признании является цена сделки. В дальнейшем справедливая стоимость ценной бумаги определяется следующим образом:

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операций на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Настоящий стандарт дает определение справедливой стоимости как цены, которая была бы получена при продаже актива (ценной бумаги) или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Методом оценки справедливой стоимости определен рыночный подход, т.е. метод оценки, при котором используются цены и другая соответствующая информация, генерируемая рыночными сделками с идентичными или сопоставимыми (то есть аналогичными) активами, обязательствами.

При определении справедливой стоимости ценных бумаг используются исходные данные Уровня 1, определяемые в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

В качестве основного рынка для долевых ценных бумаг и долговых ценных бумаг, номинированных в рублях и имеющих листинг на ПАО Московская биржа, определяется режим основных торгов биржевого рынка ПАО Московской биржи.

Для долевых ценных бумаг цена определяется как цена за единицу ценной бумаги, для долговых ценных бумаг цена определяется как сумма цены за единицу ценной бумаги и накопленного купонного дохода на дату расчетов.

Для ценных бумаг, по которым определен основной рынок как биржевой рынок ПАО Московской Биржи, используются следующие биржевые данные на дату определения цены в порядке приоритета:

- 1) рассчитанная средневзвешенная цена;
- 2) цена, рассчитанная организатором торгов в соответствии с Порядком, утвержденным Приказом ФСФР № 10-65/пз-н от 09.11.2010 г.;
- 3) цена последней доступной сделки;
- 4) лучшая котировка на покупку.

В случае если справедливая стоимость приобретаемой ценной бумаги при первоначальном признании существенно отличается от цены сделки по приобретению ценной бумаги, то в бухгалтерском учете подлежит отражению разница между справедливой стоимостью ценной бумаги и ценой сделки по ее приобретению. Существенным отклонением справедливой стоимости от цены сделки является отклонение в размере 20 % и более.

В связи с тем, что бизнес-модель, используемая Банком для управления ценными бумагами, предусматривает получение денежных потоков от продажи ценных бумаг, при этом Банк принимает решения о продаже на основе их справедливой стоимости и управляет ценными бумагами для реализации данной справедливой стоимости, после первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги классифицируются в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности (далее – операции, совершаемые на возвратной основе), является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг в случае, если это влечет переход всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением приобретенной (переданной) ценной бумаги.

Банком установлены следующие критерии и процедуры первоначального признания при совершении операций с ценными бумагами:

- наличие договорных обязательств, стороной по которым выступает Банк, при этом одновременно возникает финансовый актив у одной организации и финансовое обязательство или долевой инструмент у другой организации;
- наличие права собственности на ценные бумаги;
- высокая вероятность притока экономических выгод;
- наличие практически всех рисков, связанных с владением ценными бумагами.

Для первоначального признания ценной бумаги как оцениваемой по справедливой стоимости через прибыль или убыток необходимо соблюдение всех вышеперечисленных критериев.

Банком установлены следующие критерии прекращения признания ценных бумаг:

- наличие договорных обязательств, стороной по которым выступает банк (при этом одновременно возникает финансовый актив у одной организации и финансовое обязательство или долевой инструмент у другой организации);

- отсутствие права собственности на ценные бумаги;
- передача практически всех рисков, связанных с владением ценными бумагами;
- отсутствие контроля над ценными бумагами.

Для прекращения признания ценной бумаги как оцениваемой по справедливой стоимости через прибыль или убыток необходимо соблюдение всех вышеперечисленных критериев.

Учет ценных бумаг осуществляется на счетах № 501 « Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и № 506 « Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, не включаются в их стоимость, а относятся непосредственно на расходы по факту приобретения.

Изменение справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется на счетах по учету переоценки ценных бумаг.

Бухгалтерский учет переоценки ценных бумаг осуществляется в валюте Российской Федерации по государственным регистрационным номерам либо идентификационным номерам выпусков эмиссионных ценных бумаг или по международным идентификационным кодам ценных бумаг (ISIN). По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), переоценка осуществляется по эмитентам.

Положительная переоценка определяется как превышение справедливой стоимости ценных бумаг на дату переоценки над их балансовой стоимостью, отрицательная переоценка – превышение балансовой стоимости ценных бумаг над их справедливой стоимостью на дату переоценки.

Справедливая стоимость ценных бумаг определяется один раз в месяц на последний календарный день месяца, а также в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг и на дату прекращения признания ценных бумаг.

При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

Существенным изменением в течение месяца справедливой стоимости ценной бумаги является отклонение ее рыночной цены от справедливой стоимости на последнюю отчетную дату, более чем на 20 %.

К процентным доходам по ценным бумагам относятся доходы, начисленные в виде купонов и дисконтов. Признание в бухгалтерском учете процентных доходов по ценным бумагам осуществляется в соответствии с Положением БР № 810-П.

Амортизированная стоимость процентных доходов определяется линейным методом, при котором купоны начисляются по ставке, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги, дисконт и премия начисляются равномерно в течение срока обращения и (или) погашения долговой ценной бумаги.

Амортизированная стоимость определяется один раз в месяц на последний календарный день месяца, а также на дату прекращения признания долговых ценных бумаг.

Бухгалтерский учет начисленного процентного (купонного) дохода (далее - ПКД) ведется на тех же балансовых счетах, на которых учитываются ценные бумаги.

Отражению в бухгалтерском учете подлежит весь ПКД, начисленный за период с даты приобретения, (либо с даты начала очередного процентного (купонного) периода, либо с даты проведения последней переоценки) до следующей переоценки либо до конца месяца (включая оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).

При выбытии (реализации) долговых обязательств в бухгалтерском учете подлежит отражению ПКД, начисленный за период с указанных выше дат по дату выбытия (реализации) включительно.

Если долговые обязательства приобретаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма дисконта) начисляется в течение срока их обращения равномерно, по мере причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска дохода (линейный метод).

Бухгалтерский учет начисленного дисконта ведется на отдельном (отдельных) лицевом (лицевых) счете (счетах) "Дисконт начисленный", открываемых на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты номинала (обязательства) ценной бумаги.

В последний рабочий день месяца отражению в бухгалтерском учете подлежит весь дисконт, начисленный за истекший месяц либо за период с даты приобретения (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).

При выбытии (реализации) долговых обязательств в бухгалтерском учете подлежит отражению дисконт, начисленный за период с указанных выше дат по дату выбытия (реализации) включительно.

Если долговые обязательства приобретаются по цене выше их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма премии) в течение срока их обращения равномерно списывается на расходы (линейный метод).

Бухгалтерский учет премии ведется на отдельных лицевых счетах "Премия, уменьшающая процентные доходы", открываемых на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты номинала (обязательства) ценной бумаги.

В последний рабочий день месяца списанию на расходы подлежит сумма премии, относящаяся к истекшему месяцу либо периоду с даты приобретения (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).

При выбытии (реализации) долговых обязательств списанию на расходы подлежит сумма премии, относящаяся к периоду с указанных выше дат по дату выбытия (реализации) включительно.

При выбытии (реализации) ценных бумаг Банком используется способ оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг ФИФО (по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг).

Операции, связанные с выбытием (реализацией) и погашением ценных бумаг и определением финансового результата, отражаются на балансовом счете N 61210 "Выбытие (реализация) ценных бумаг".

Финансовый результат при выбытии ценной бумаги определяется как разница между стоимостью ценной бумаги, отраженной в бухгалтерском учете на дату выбытия, и стоимостью возмещения, получаемого при выбытии ценной бумаги.

Выбытие ценной бумаги в бухгалтерском учете осуществляется с учетом следующего:

На дату прекращения признания ценной бумаги осуществляется начисление процентного дохода по долговой ценной бумаге, отражение затрат, связанных с выбытием (реализацией) ценной бумаги, осуществляется переоценка справедливой стоимости выбываемой ценной бумаги.

При невыполнении эмитентом обязательств по погашению долговых ценных бумаг их стоимость переносится на счет № 50505 « Долговые ценные бумаги, не погашенные в срок». Решение о списании безнадежной для взыскания задолженности по долговым ценным бумагам принимает Правления Банка на основании мотивированного суждения, составленного отделом ценных бумаг совместно с юридическим отделом Банка. Учет задолженности по долговым ценным бумагам, списанным с баланса за счет РВП, ведется на внебалансовых счетах 91706 «Неполученные процентные доходы по долговым ценным бумагам (кроме векселей), списанным с баланса кредитной организации» (в части ПКД и дисконта) и 91805 « Списанная задолженность по долговым ценным бумагам (кроме векселей)».

Принципы учета операций, совершаемых на возвратной основе (операции РЕПО)

Банк заключает сделки РЕПО, в которых выступает покупателем ценных бумаг по первой части сделки с одновременным заключением сделки по обратной продаже этих ценных бумаг по второй части.

Денежные средства, предоставленные по первой части договора РЕПО, отражаются на балансовом счете № 322* «Прочие размещенные средства в кредитных организациях» в зависимости от срока возврата средств.

Возникающие по договору РЕПО доходы признаются процентными доходами, полученными за предоставление денежных средств. Начисление процентных доходов по сделке осуществляется в установленные договором сроки (дату исполнения второй части), а также в последний день месяца (если первая и вторая части сделки приходятся на разные календарные месяцы).

В дальнейшем Банк не осуществляет операций с ценными бумагами, полученными по первой части сделки РЕПО, кроме их возврата первоначальному продавцу по второй части.

Учет ценных бумаг, полученных по первой части, осуществляется на внебалансовом счете № 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе». Обязательства по обратной поставке ценных бумаг, учтенные на счете № 91314, отражаются по справедливой стоимости на дату получения и переоцениваются по справедливой стоимости на последний календарный день месяца (если первая и вторая части сделки приходятся на разные календарные месяцы).

При исполнении второй части договора (обратной поставке ценных бумаг) ранее полученные ценные бумаги списываются с внебалансового счета № 91314, одновременно отражается получение денежных средств, включая выплату процентов.

Оценка ожидаемых кредитных убытков и формирование резервов под обесценение финансовых активов в соответствии с МСФО 9

Оценка ожидаемых кредитных убытков и порядок формирования резервов под обесценение осуществляются в соответствии с внутренней Методикой, разработанной в соответствии и с учетом требований Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и Положения Банка России от 02.10.2017 № 605-П.

Под финансовыми активами понимаются предоставленные Банком кредиты, требования по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования), условные обязательства кредитного характера (в том числе по выданные банковские гарантии), требования по получению процентных доходов по кредитным требованиям, прочие требования, попадающие под действие Положения Банка России № 590-П или Положения Банка России № 611-П.

Просроченный финансовый актив – это актив, по которому контрагент не совершил платеж в срок, установленный в договоре.

Кредитно-обесцененным финансовым активом признается актив, по которому происходит одно или несколько событий, оказывающих негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки. Подтверждением обесценения финансового актива могут быть следующие события:

- значительные финансовые затруднения заемщика;
- нарушение заемщиком условий договора (дефолт или просрочка платежа свыше 90 дн.);
- появление вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновение активного рынка для такого актива в результате финансовых затруднений;
- другие события, способные оказать негативное влияние на ожидаемые денежные потоки по финансовому активу.

Дефолтом является неспособность заемщика выполнять принятые на себя обязательства в установленные сроки, в том числе дефолтом считаются:

- 1) пропущенные или просроченные выплаты основной суммы долга или процентов, установленных кредитным договором на срок, превышающий 90 календарных дней;
- 2) подача должником заявления о несостоятельности или о назначении внешнего управления имуществом, свидетельствующая о вероятности нарушения им в будущем своих долговых обязательств;
- 3) другие факторы, влекущие за собой неблагоприятное для банка изменение условий обязательства по сравнению с тем, как они определены в кредитном договоре.

Кредитным риском является риск (вероятность) наступления дефолта (неспособности исполнения обязательства).

В качестве кредитного убытка признается разница между предусмотренными договором денежными потоками, причитающимися банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить (т.е. все суммы, недополученные Банком).

Под ожидаемыми кредитными убытками понимаются кредитные убытки, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту за весь срок действия актива.

При первоначальном признании финансового актива и на каждую квартальную дату Банк оценивает и признает резерв под ожидаемые кредитные убытки исходя из риска (вероятности) наступления дефолта заемщика. Величина оценочного резерва определяется в зависимости от выявленной стадии обесценения и равна ожидаемым в будущем кредитным потерям за следующие 12 месяцев, либо при значительном увеличении кредитного риска - за весь срок их обращения.

Признаками значительного увеличения кредитного риска являются:

- значительное изменение внешних рыночных показателей кредитного риска (процентных ставок, курсов валют);
- значительное изменение кредитного рейтинга финансового инструмента или заемщика;
- существующее или прогнозируемое неблагоприятное состояние (изменение) технологических, коммерческих, финансовых или экономических условий, которые могут повлиять на заемщика (рост безработицы, увеличение процентных ставок, рост инфляции, изменение налогового законодательства, влияние особенностей ведения бизнеса в отрасли, в которой заемщик осуществляет деятельность (сезонность, цикличность деятельности), валютный риск и прочие риски);

- значительное или ожидаемое изменение результатов операционной деятельности заемщика;
- значительное изменение величины предоставленного обеспечения;
- просрочка установленных договором платежей более чем на 30 дней.

В целях оценки ожидаемых кредитных убытков и в зависимости от изменения кредитного качества финансовых активов с момента первоначального признания, Банк относит указанные активы к одной из трех групп (стадий обесценения):

1 группа (стадия обесценения) – беспроблемные: кредитный риск считается низким, если заемщик в ближайшей перспективе обладает способностью выполнить принятые им предусмотренные договором обязанности в отношении денежных потоков, платежи по договору не просрочены либо длительность просрочки не превышает 30 дней, отсутствует значительное увеличение кредитного риска по финансовому активу с даты первоначального признания;

2 группа (стадия обесценения) – проблемные: кредитный риск по финансовому активу с момента первоначального признания значительно вырос, высока вероятность дефолта, платежи по договору просрочены более, чем на 30 дней, но менее, чем на 90 дней;

3 группа (стадия обесценения) – кредитно-обесцененные: уровень кредитного риска является в большей степени высоким, платежи по договору просрочены более, чем на 90 дней либо имеются наблюдаемые данные о следующих негативных событиях – появление высокой вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика, смерть заемщика (в случае кредитов, предоставленных физическим лицам).

По финансовым активам 1 группы оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам, возможным за 12 месяцев на дату первоначального признания, если отсутствует значительное увеличение кредитного риска.

По финансовым активам 2 группы оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия актива, если кредитный риск значительно увеличился с даты первоначального признания.

По финансовым активам 3 группы оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается как разница между амортизированной стоимостью финансового актива до корректировки и величиной оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков.

При оценке ожидаемых кредитных убытков Банк учитывает обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и обоснованные и подтверждаемые прогнозы будущих экономических условий.

Расчет величины ожидаемых кредитных убытков осуществляется Банком с учетом следующего:

$$\text{Уровень убытков} = PD \times LGD, \text{ где}$$

PD – вероятность дефолта;

LGD – уровень потерь при дефолте.

Оценка вероятности дефолта осуществляется Банком с учетом п. 5.5.11 МСФО 9 на основании имеющихся статистических данных Банка о кредитной истории заемщиков в ретроспективе минимум 3 – максимум 10 лет с применением портфельного подхода к оценке.

Ввиду того, что информация, которая является более прогностичной, чем статус просроченных платежей, не доступна Банку без чрезмерных затрат (усилий), Банк для оценки вероятности дефолта использует информацию о просроченных платежах заемщиков с применением следующих границ:

- отсутствовали просроченные платежи, либо были просрочены не более, чем 30 календарных дней;
- платежи были просрочены свыше 30 дней, но не более 90 календарных дней;
- платежи по активам просрочены более чем на 90 календарных дней.

Банк может опровергнуть данное допущение, в случае, если у Банка имеется обоснованная и подтверждаемая информация, доступная без чрезмерных затрат (усилий), которая показывает, что кредитный риск не увеличился значительно с момента первоначального признания, даже при условии, что предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней. Банк, также, может определить, и применить в расчете тот факт, что кредитный риск значительно увеличился раньше, чем предусмотренные договором платежи были просрочены более чем на 30 дней.

Кроме того, банк при оценке вероятности дефолта учитывает следующие параметры: балансовая стоимость портфеля на отчетную дату, балансовая стоимость безнадежных ссуд, списанных из портфеля, сумма потерь от списания безнадежных ссуд, сумма восстановления потерь по безнадежным ссудам и др.

При принятии решения об утверждении процентов резервирования по выделенным группам заемщиков, Банк руководствовался фактически сложившимся уровнем дефолта по кредитному портфелю в ретроспективе 3, 5, 10 лет и данными текущего года. По кредитам, предоставленным юридическим лицам он составил от 0,6 % до 3,3 %, по кредитам ИП от 0,01 % до 4,7 %, по физическим лицам от 3,5 % до 5,4 %.

Статистические данные, послужившие основанием для установления размера оценочных резервов, обновляются Банком на ежегодной основе. В случае их значительного изменения в большую или меньшую сторону Банк может принять решение об изменении процента резервирования.

В целях консервативности подхода к оценке уровня потерь при дефолте, Банк принимает его равным 100 % амортизированной стоимости актива.

Величина резерва определяется путем взвешивания по вероятности наступления суммы возможных кредитных убытков с учетом временной стоимости денег, и корректируется Банком с учетом воздействия макроэкономических факторов, непосредственно влияющих на деятельность заемщика. К таким факторам можно отнести:

- макроэкономические показатели, характеризующие валютный рынок (например, официальные курсы иностранных валют);

- показатели товарного рынка (цены на энергоносители; цены на сельскохозяйственные товары (очевидно, что на кредитоспособность российских предприятий, действующих в рамках отраслей сельского хозяйства и пищевой промышленности, в основном могут оказать влияние цены на такие товары, как сахар и пшеница, реализуемая (приобретаемая) на международных рынках));

- Макроэкономические параметры, характеризующие общее состояние экономики (уровень ВВП, состояние госбюджета, показатели рынка труда, показатели инфляции, внешнеторговый оборот и прочие).

С учетом вышеизложенного, а также в соответствии с IFRS 9, Банк для оценки ожидаемых кредитных убытков группирует ссуды на основе общих характеристик риска (например: организационно-правовая форма заемщиков, отрасль, в которой заемщик осуществляет деятельность, сроки кредитования, наличие, вид и стоимость обеспечения и др.).

Оценка вероятности дефолта проводится банком в разрезе следующих видов заемщиков:

- кредиты, предоставленные юридическим лицам;
- кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям;
- кредиты, предоставленные физическим лицам;
- прочие финансовые активы.

В отношении задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, в пределах каждой стадии обесценения Банк выделяет группы заемщиков, имеющих повышенный кредитный риск, и оценивает величину резерва по таким заемщикам в повышенном размере.

Выделяются следующие категории заемщиков, актуальные для Банка:

- заемщики, осуществляющие деятельность в сфере отраслей «курорты и туризм», «сельское хозяйство» и «строительство»;

Указанные виды деятельности носят выраженный сезонный характер, в связи с чем, при расчете оценочного резерва учитываются дополнительные риски.

- заемщики с повышенным валютным риском (помимо отраслевого сегмента также выделяются заемщики, бизнес которых подвержен повышенному валютному риску, деятельность которых напрямую зависит от продажи (покупки) сырья, товаров, услуг на внешнем рынке).

Заемщики (юридические лица и ИП), не относящиеся к вышеуказанным категориям, при определении оценочного резерва относятся к прочим.

Физические лица не делятся на категории, при расчете резерва по ним учитывается только стадия обесценения.

При возникновении повышенного кредитного риска в отношении задолженности заемщика (наличии индивидуальных признаков обесценения), вне зависимости от отраслевой принадлежности и длительности просроченной задолженности, расчет оценочного резерва осуществляется индивидуально на основании мотивированного суждения. В таком случае процент оценочного резерва может быть сформирован в большем, чем для аналогичной категории заемщиков, размере.

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется один раз в квартал на последний календарный день квартала, а также в случае полного выбытия актива (прекращения признания), либо в случае значительного увеличения кредитного риска (переход актива из 1-й или 2-й групп в 3-ю).

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в отношении ссудной задолженности формируется в следующих объемах в разрезе групп заемщиков и стадий обесценения:

По выданным кредитам и приобретенным правам требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств для 1-й группы (стадии обесценения) оценочный резерв формируется в следующем размере (процент от суммы задолженности):

- для кредитов отраслевой категории «курорты и туризм», предоставленных юридическим лицам – 2 %; предоставленных ИП – 1,85 %;
- для кредитов отраслевой категории «строительство», предоставленных юридическим лицам и ИП – 1,75 %;
- для кредитов отраслевой категории «сельское хозяйство», предоставленных юридическим лицам и ИП – 0,8 %;
- для кредитов, предоставленных юридическим лицам, бизнес которых подвержен валютному риску – 1,5 %;
- для кредитов, предоставленных прочим юридическим лицам и прочим ИП – 0,6 %;
- для кредитов, предоставленных физическим лицам – 0,5%.

По выданным кредитам и приобретенным правам требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств для 2-й группы (стадии обесценения) оценочный резерв формируется в следующем размере:

- для кредитов отраслевой категории «курорты и туризм», предоставленных юридическим лицам – 4 %; предоставленных ИП – 3,7 %;
- для кредитов отраслевой категории «строительство», предоставленных юридическим лицам и ИП – 3,5 %;
- для кредитов отраслевой категории «сельское хозяйство», предоставленных юридическим лицам и ИП – 1,6 %;
- для кредитов, предоставленных юридическим лицам, бизнес которых подвержен валютному риску – 3 %;
- для кредитов, предоставленных прочим юридическим лицам и прочим ИП – 1,2 %;
- для кредитов, предоставленных физическим лицам – 5 %.

По выданным кредитам и приобретенным правам требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств для 3-й группы (стадии обесценения) оценочный резерв формируется в размере 100 %. При наличии залога по выданному кредиту Банк может учесть ожидаемые денежные потоки от выбытия такого залога, на величину которых в таком случае уменьшаются ожидаемые потери.

По условным обязательствам кредитного характера (предоставленным кредитным линиям и овердрафтам) для 1-й и 2-й групп (стадий обесценения) оценочный резерв формируется в размере (процент от суммы обязательства), аналогичном размеру резерва в отношении ссудной задолженности.

В случае, если финансовый актив переходит в 3-ю группу, условные обязательства кредитного характера прекращаются и оценка риска осуществляется только в отношении финансового актива по заемщику.

В отношении выданных банковских гарантий оценочные резервы формируются с учетом следующего:

- по гарантиям предоставленным заемщикам, оценка риска ожидаемых потерь по которым соответствует 1-й стадии обесценения, оценочный резерв не формируется;
- по гарантиям предоставленным заемщикам, оценка риска ожидаемых потерь по которым соответствует 2-й стадии обесценения, оценочный резерв формируется в размере, соответствующем условным обязательствам кредитного характера для данной стадии;
- по гарантиям предоставленным заемщикам, оценка риска ожидаемых потерь по которым соответствует 3-й стадии обесценения, оценочный резерв формируется в размере 100 % от величины предоставленной гарантии минус ожидаемые потоки от выбытия залога (при его наличии).

В отношении начисленных процентов по выданным кредитам и приобретенным правам требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств для 1-й и 2-й групп (стадий обесценения) оценочный резерв формируется в размере (процент от суммы обязательства), аналогичном размеру резерва в отношении ссудной задолженности.

По кредитам 3-й группы (стадии обесценения) денежные потоки оцениваются в совокупности (ссуда плюс проценты) с возможной корректировкой на залог, при этом расчетная величина оценочного резерва по процентам будет равна процентному отношению оценочного резерва по соответствующей ссуде.

В связи с тем, что требования по штрафным санкциям и возмещаемой заемщиками госпошлиной, которые Банк отражает в балансе по решению суда, не предполагаются по кредитам 1-й и 2-й групп (стадий обесценения), а только по 3-й группе (кредитно-обесцененные), оценочный резерв в отношении таких

требований рассчитывается в размере 100 % от величины задолженности по штрафам и госпошлине без корректировки на ожидаемые потоки от выбытия залога.

Методы оценки соответствия активов (пассивов), чувствительных к изменению процентной ставки, принципам признания доходов и расходов и допущения о возможных сроках востребования таких активов (пассивов).

В целях составления отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» активы (пассивы), чувствительные к изменению процентной ставки, сроки востребования (погашения) или пересмотра процентных ставок по которым четко не определены или могут отличаться от договорных (контрактных), средства, привлеченные (размещенные) до востребования, ссуды с плавающими процентными ставками и т.п.) отражаются в отчете по ф.127 исходя из следующей оценки соответствия каждого инструмента принципам признания получения доходов (возникновения расходов) с учетом следующих допущений о возможных сроках их фактического востребования (погашения):

Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, чувствительные к изменению процентной ставки, по которым начисляются проценты по условиям договоров, относятся по срокам востребования во временные интервалы до 30 дней исходя из статистики управленческих решений Банка в части вывода остатков с таких корреспондентских счетов в целях эффективного управления ими.

Ссудная задолженность с плавающими процентными ставками с учетом наращенных процентных доходов относится по срокам востребования исходя из действующих на отчетную дату условий договора (срок погашения, процентная ставка).

Межбанковские размещенные и привлеченные средства (в т.ч. депозиты в Банке России), размещенные (привлеченные) до востребования, относятся по срокам востребования во временные интервалы до 30 дней исходя из статистики управленческих решений Банка в части поддержания краткосрочной ликвидности.

Средства на расчетных счетах юридических лиц, по которым начисляются проценты по остаткам, относятся по срокам востребования в зависимости от условий заключенных соглашений с клиентами.

Вклады физических лиц со сроком «до востребования» относятся во временные интервалы до 30 дней.

Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль

Исчисление налога на прибыль производится в целом по Банку. По итогам каждого отчетного (налогового периода) банком исчисляется сумма квартального авансового платежа исходя из ставки налога и фактически полученной прибыли, подлежащей налогообложению, рассчитанной нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания первого квартала, полугодия, девяти месяцев и одного года. Сумма квартальных авансовых платежей определяется с учетом ранее начисленных сумм авансовых платежей. В течение отчетного периода (квартала) банк уплачивает ежемесячные авансовые платежи. Уплата ежемесячных авансовых платежей производится равными долями в размере одной трети фактически уплаченного квартального авансового платежа за квартал, предшествующий кварталу, в котором производится уплата ежемесячных авансовых платежей.

Исчисление и уплата в федеральный бюджет сумм авансовых платежей, а также сумм налога на прибыль, исчисленного по итогам налогового периода, производится Головным офисом Банка по месту своего нахождения без распределения указанных сумм по обособленным подразделениям.

Уплата авансовых платежей, а также сумм налога на прибыль, подлежащих зачислению в доходную часть бюджетов субъектов РФ, производится Головным офисом Банка по своему месту нахождения, а также по месту нахождения подразделений, расположенных в других субъектах РФ, исходя из доли прибыли, приходящейся на эти обособленные подразделения, определяемой как средняя арифметическая величина удельного веса среднесписочной численности работников и удельного веса остаточной стоимости амортизируемого имущества этого обособленного подразделения соответственно в среднесписочной численности работников и остаточной стоимости амортизируемого имущества в целом по банку. Удельный вес среднесписочной численности работников и удельный вес остаточной стоимости амортизируемого имущества определяется исходя из фактических показателей среднесписочной численности работников и остаточной стоимости основных средств в целом по банку и его обособленных подразделений за отчетный (налоговый) период.

Принципы и методы учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

Бухгалтерский учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 409-П от 25.11.2013 г. В целях настоящего порядка в бухгалтерском учете отражаются суммы, способные оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет РФ в будущих отчетных периодах, в соответствии с НК РФ.

Временные разницы определяются как разницы между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях.

Временные разницы подразделяются на:

- налогооблагаемые, приводящие к образованию отложенного налога на прибыль, увеличивающего сумму налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в будущих отчетных периодах;
- вычитаемые, приводящие к образованию отложенного налога на прибыль, уменьшающего сумму налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в будущих отчетных периодах.

Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, отраженных, в том числе в предшествующих отчетных периодах, в бухгалтерском учете, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли.

Если уменьшение остатка на активном (пассивном) балансовом счете при прекращении признания в будущих отчетных периодах объектов бухгалтерского учета не окажет влияния на изменение налогооблагаемой базы прибыли, то налоговая база остатка на активном(пассивном) балансовом счете равна его балансовой стоимости. В таком случае временные разницы не возникают.

Под отложенным налогом на прибыль понимается сумма, которая может увеличить или уменьшить налог на прибыль в будущих отчетных периодах.

Под отложенным налоговым обязательством понимается сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц.

Под отложенным налоговым активом понимается сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц, а также перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев отчетного года, отражаются в бухгалтерском учете при возникновении налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц не позднее 45 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а определенные на конец отчетного года – в период отражения в учете событий после отчетной даты, то есть в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Величина отложенного налогового обязательства (отложенного налогового актива) определяется как произведение налогооблагаемых (вычитаемых) временных разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную НК РФ и действующую на конец отчетного периода. В случае изменения налоговой ставки величина отложенного обязательства (актива) подлежит пересчету на дату, предшествующую дате начала применения измененной налоговой ставки, с отнесением возникшей в результате пересчета разницы на счета по учету финансового результата и (или) на счета по учету добавочного капитала.

На конец каждого отчетного периода (первый квартал, полугодие, девять месяцев и год) формируется общая ведомость расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов в отношении следующих структурных элементов (групп балансовых счетов):

- по объектам основных средств (амортизируемому имуществу) и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в связи с различным подходом к учету переоценки (оценки справедливой стоимости) и начисленной амортизации в бухгалтерском и налоговом учете;
- по резервам на возможные потери по прочим активам (бухгалтерский учет с-но Положения № 611-П), корректировкам резервов на возможные потери(в связи с формированием оценочных резервов по МСФО 9 в рамках Положения № 605-П, а также резервам по сомнительным долгам (налоговый учет по ст.266 НК РФ);
- по переоценке долговых и долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в связи с различным признанием переоценки для целей бухгалтерского и налогового учета;

- в отношении активов в форме права пользования (аренда), в связи с различным признанием для целей бухгалтерского и налогового учета;
- в отношении убытка от реализации основных средств, списываемого в налоговом учете равными долями (через амортизацию) в соответствии со ст. 268 п.3 НК РФ, в бухгалтерском учете – единовременно.

Принципы учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода

Учет доходов, расходов и прочего совокупного дохода осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 810-П от 24.11.2022г. « О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций». Банк использует принцип отражения доходов и расходов по методу "начисления". Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Банком, кроме процентных доходов, не исполняется хотя бы одно из вышеперечисленных условий, то в бухгалтерском учете признается обязательство, в том числе в виде кредиторской задолженности, а не доход.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из вышеперечисленных условий, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив, в том числе в виде дебиторской задолженности, а не расход.

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления» в том периоде, к которому они относятся.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года. В первый рабочий день нового года после составления баланса за 31 декабря отчетного года остатки со счетов учета доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года. В день составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности остатки по учету доходов и расходов прошлого года сворачиваются на счет по учету прибыли прошлого года.

Учет государственных субсидий

Субсидии на возмещение недополученных доходов по кредитам признаются в составе процентных доходов (процентных финансовых результатов) по методу начисления. Расчеты по субсидиям отражаются по счету № 47443 « Расчеты по прочим доходам, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств» и счетах № 47441 « Прочие доходы, связанные с предоставлением (размещением) денежных средств».

3.2.Информация о характере и сумме изменений в бухгалтерской оценке, оказывающей влияние на значение показателей в отчетном периоде

Все изменения, произошедшие в бухгалтерском и налоговом законодательствах, отраженные в Учетной политике начиная с 2023 г., а именно введение в действие Положения Банка России № 809-П « О Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» от 24.11.2022 г., Положения Банка России № 810-П « О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями доходов, расходов и прочего совокупного дохода» от 24.11.2022 г., изменения налогового законодательства в части уплаты единого налогового платежа и подачи уведомлений об исчисленных суммах налогов и взносов, не повлекли за собой необходимость осуществления корректировок, связанных с изменениями Учетной политики и бухгалтерских оценок, влияющих на сопоставимость отдельных

показателей деятельности Банка.

3.3. Информация о допущениях в отношении иных источников неопределенности, связанных с расчетными оценками

Банк делает оценки и лежащие в их основе допущения относительно будущих событий в оценках на конец отчетного периода, которые с большей долей вероятности могут приводить к корректировкам в отношении оценки ожидаемых кредитных убытков. Банк регулярно проводит оценку ожидаемых кредитных убытков, и считает расчетные оценки, связанные с резервом под обесценение, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что они сильно подвержены изменениям из периода в период, и при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенным убытком потребуются формирование резервов, которые могут оказать влияние на отчетность Банка в последующие периоды.

При оценке ожидаемых кредитных убытков Банк учитывает обоснованную и подтвержденную информацию о прошлых событиях и текущих условиях, а также прогнозы будущих экономических условий. При этом Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в мире и в РФ, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

3.4. Информация об изменениях в Учетной политике на 2024 год

Учетная политика на 2024 год составлена с учетом основополагающего принципа непрерывности деятельности ЮГ-Инвестбанк (ПАО).

В связи с вступлением в силу изменений в Положение Банка России № 809-П « О Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» внесены изменения касательно применения отдельных балансовых счетов.

В связи с внесением изменений в Положение Банка России № 448-П « О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» изменен порядок учета обесценения нематериальных активов.

Также увеличен до 30 000 руб. лимит единовременных расходов по отнесению хозяйственных операций в пределах одного отчетного квартала.

3.5. Некорректирующие события после отчетной даты

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств и на оценку его последствий в денежном выражении, у Банка отсутствуют.

3.6. Информация в отношении ошибок предыдущих периодов

При составлении Банком годовой отчетности за предшествующие периоды существенные ошибки не допускались.»

Председатель Правления

Облогин С.В.

Главный бухгалтер

Самарская Е.А.

