

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного общества «БАНК БЕРЕИТ» (далее – Банк) подготовлена в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

## **КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА**

### **Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий**

Бухгалтерский учет операций осуществлялся в соответствии с требованиями ФЗ РФ «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ, Положения Банка России от 24.11.2022 № 809-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», нормативными актами Банка России, Учетной политикой АО «БАНК БЕРЕИТ» на 2023 год.

Учетная политика Банка определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом РФ «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка. Банк в своей деятельности руководствуется Федеральным законом РФ от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» с последующими изменениями и дополнениями, Гражданским кодексом РФ, Налоговым кодексом, другими законами и нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации, Уставом Банка, Решениями Правления Банка.

Учетная политика Банка основывается на Положении Банка России от 24.11.2022 № 809-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», других документах Банка России, регламентирующих вопросы учета и отчетности, положений (стандартов) бухгалтерского учета, позволяющих реализовать принципы единообразного отражения банковских операций по счетам.

Учетная политика на 2023 год утверждена Советом директоров Банка (Протокол № 29/2022 от 30.12.2022).

В течение 2023 года отдельные статьи баланса оценивались в соответствии с методом начисления в соответствии с Положением Банка России от 24.11.2022 № 809-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

Данные 2022 года и 2023 года являются сопоставимыми.

Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за предшествующий период отсутствует.

Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию равняется нулю в связи с отсутствием в отчетном году конвертируемых в обыкновенные акции ценных бумаг Банка, сделок купли-продажи учредителем акций Банка.

Признание и оценка финансовых активов и финансовых обязательств в бухгалтерском учете ведется с применением принципов МСФО 9. При первоначальном признании финансовые активы и обязательства оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с МСФО 13.

В случае, если для определения справедливой стоимости финансового актива/

обязательства в дату первоначального признания используются наблюдаемые и ненаблюдаемые исходные данные, и эффективной процентной ставки (далее ЭПС) по финансовому активу /обязательству существенно отличается от рыночной процентной ставки, то справедливая стоимость финансового актива/обязательства в дату первоначального признания определяется методом дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств по финансовому активу/обязательству по рыночной процентной ставке или методами оценки в соответствии с МСФО 13 (далее - расчетный способ).

В качестве критерия существенности для оценки отличия ЭПС по финансовому активу/обязательству от рыночной процентной ставки устанавливается диапазон, внутри которого ЭПС считается соответствующей рыночным условиям, в размере до 5% отклонения как в плюс, так и в минус, и рассчитывается как отношение отклонений отсроченной разницы (разница между справедливой стоимостью финансового актива при первоначальном признании, определенной расчетным способом методом дисконтирования ожидаемых денежных потоков по рыночной процентной ставке, и балансовой стоимости финансового актива) от балансовой стоимости финансового актива. При приобретении ценных бумаг с датой поставки на условиях T+1, T+2 отклонение справедливой стоимости от цены сделки на 5 % в большую или меньшую сторону признается несущественным.

Стоимость финансового актива/обязательства, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемое впоследствии по амортизированной стоимости, уменьшается на сумму затрат, прямо связанных с размещением и привлечением денежных средств. Для затрат по сделке для финансового обязательства, по предоставлению (размещению) денежных средств и по приобретению ценных бумаг устанавливается критерий существенности в 5 % от номинальной стоимости финансового актива/обязательства, от суммы предоставленных денежных средств и от цены приобретения ценных бумаг соответственно. Для прочих доходов по сделке предоставления (размещения) денежных средств устанавливается критерий существенности в 5 % от суммы предоставленных денежных средств. Если сумма затрат по сделке не определена при первоначальном признании финансового актива и обязательства, Банк отражает указанные затраты в составе текущих расходов в дату, когда сумма затрат будет определена.

К финансовым активам и обязательствам, срок погашения (возврата) которых менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые активы и обязательства, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, или, если разница между амортизированной стоимостью финансового актива и обязательства, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива и обязательства, определенной линейным методом, не является существенной, необходимость применения метода ЭПС отсутствует.

Разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭПС и с использованием линейного метода более 2 % процентов от величины собственных средств на отчетную дату, предшествующую заключению договора, считается существенной. Банком может быть принято решения о применении метода ЭПС вне зависимости от величины существенности.

В случае, если на дату первоначального признания финансового актива и обязательства срок его погашения (возврата) составлял менее одного года, а после продления договора (сделки) срок погашения (возврата) стал превышать один год, Банк принимает решение о применении метода ЭПС на основе оценки уровня существенности, в каждом отдельном случае.

Метод ЭПС к финансовым активам и обязательствам со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования) не применяется.

При расчете ЭПС Банк использует ожидаемые денежные потоки и ожидаемый срок погашения (возврата) финансового актива и обязательства.

В случае, если отсутствует надежная оценка ожидаемых денежных потоков или ожидаемого срока погашения (возврата) финансового актива/обязательства, при расчете ЭПС

Банк использует предусмотренные условиями финансового актива/обязательства денежные потоки и срок погашения (возврата).

При расчете ЭПС учитываются все процентные расходы по финансовому активу/обязательству, затраты по сделке, а также премии и скидки по финансовому активу/обязательству, которые являются неотъемлемой частью ЭПС в соответствии с МСФО 9.

При применении метода ЭПС процентные расходы по финансовому активу/обязательству, затраты по сделке, а также премии и скидки по финансовому активу/обязательству, учтенные при расчете ЭПС, начисляются (амортизируются) в течение ожидаемого срока погашения (возврата) финансового актива/обязательства или в течение более короткого срока в соответствии с МСФО 9.

Амортизированная стоимость финансового актива/обязательства определяется Банком раз в квартал на последний календарный день квартала, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива/обязательства. Стоимость обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также в случае существенного изменения в течение месяца стоимости обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств - на дату исполнения обязательств по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств или на дату изменения лимита по обязательствам по предоставлению денежных средств и по выдаче банковских гарантий.

Ожидаемые кредитные убытки (далее – ОКУ) признаются в составе прибыли или убытков по всем финансовым активам. Величина обесценения оценивается в размере ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты (12-месячные ОКУ), или ожидаемых кредитных убытков в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия (ОКУ за весь срок). Первоначально величина ожидаемых кредитных убытков, признанных по финансовому активу, равна величине 12-месячных ОКУ. 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;
- существенное или прогнозируемое неблагоприятное изменение технологических, коммерческих, финансовых или экономических условий (увеличение процентных ставок, рост инфляции, изменение налогового кодекса);
- значительное или ожидаемое изменение результатов операционной деятельности заемщика;
- значительное изменение величины предоставленного обеспечения;
- просрочка установленных договором платежей более чем на 30 дней.

Расчет ОКУ - это оценка кредитных убытков на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива взвешенных по степени вероятности наступления дефолта.

Оценка вероятности дефолта и расчет ожидаемых кредитных убытков (оценочный резерв) производится с использованием различных обоснованных методов и подходов (таблицы вероятности дефолтов по методу Международного рейтингового агентства Moody's Investors Service).

При первоначальном признании финансового инструмента, а также раз в квартал на последний календарный день квартала (если кредитный риск значительно не увеличился) Банк применяет профессиональное суждение ответственного подразделения для признания резерва под ожидаемые кредитные убытки, исходя из риска (вероятности) наступления дефолта заемщика в течение ближайших 12 месяцев.

Банк признает оценочный резерв под ОКУ по финансовому активу, оцениваемому по амортизируемой стоимости, дебиторской задолженности по аренде, активу по договору или обязательству по предоставлению займа и договору банковской гарантии.

### **Информация о характере допущений и об основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода**

Банк производит оценки и использует допущения, которые воздействуют на отражаемые в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка суммы активов/обязательств, а также на текущую стоимость активов/обязательств в течение следующего финансового года.

Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах. Оценочные значения и допущения, на которых они основаны, постоянно анализируются и при необходимости пересматриваются.

Ниже представлены ключевые допущения в отношении будущего развития событий и другие основные источники неопределенности в оценках, имевшие место на конец отчетного периода и оказывающие влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности, результатом которых могут стать существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

#### ***Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности***

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», которые приводятся к величине оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки (далее ОКУ) с использованием счетов корректировок, корреспондирующих со счетами по учету доходов или расходов.

Банк применяет оценку ссуд на индивидуальной основе.

Оценка ссуды, классифицируемой в индивидуальном порядке, и определение размера расчетного резерва осуществляется на основе профессионального суждения по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения и качества обслуживания долга. При классификации Банк принимает во внимание и прочие существенные факторы. На постоянной основе проводится мониторинг факторов кредитного риска, влияющих на величину формируемого резерва. Переоценка осуществляется на ежеквартально основе или в случае изменения или выявления ранее неучтенных факторов кредитного риска.

#### ***Резервы на возможные потери***

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». Резерв формируется на основании профессионального суждения по элементам расчетной базы резерва на возможные потери на индивидуальной основе. Профессиональное суждение основывается на оценке вероятности полной потери элемента с учетом факторов (обстоятельств), определенных Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П.

#### ***Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки***

Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества

с момента первоначального признания финансового инструмента. В зависимости от изменения кредитного качества с момента первоначального признания, Банк относит финансовые инструменты к одной из следующих стадий:

«12-месячные ожидаемые кредитные убытки» (стадия 1) – Долговые финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска, и по которым рассчитываются 12-месячные ECL, процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости;

«Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – не обесцененные активы» (стадия 2) – Долговые финансовые инструменты с существенным увеличением кредитного риска, но не являющиеся обесцененными, по которым рассчитываются ECL в течение всего срока жизни, процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости;

«Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы» (стадия 3) – обесцененные долговые финансовые инструменты. Процентные доходы начисляются на основе амортизационной стоимости.

Для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов оценочный резерв под кредитные убытки формируется в размере накопленных изменений в величине ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или предоставления.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 Банк использует прогнозную информацию при оценке ожидаемых кредитных убытков. Банк выделяет основные факторы кредитного риска и кредитных убытков по различным портфелям и сегментам долговых финансовых инструментов и, используя анализ исторических данных, оценивает взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками. В качестве прогнозной информации используются текущие и ожидаемые изменения макроэкономической ситуации (например, рост реального ВВП, отток капитала, рост реальных располагаемых денежных доходов населения и т.д.).

При оценке ожидаемых кредитных убытков Банк использует обоснованную и подтверждаемую информацию - информацию, которая является обоснованно доступной по состоянию на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий, включая информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозах будущих экономических условий.

Ожидаемые кредитные убытки отражают собственные ожидания Банка в отношении кредитных убытков. Учитывая при оценке ожидаемых кредитных убытков всю обоснованную и подтверждаемую информацию, доступную без чрезмерных затрат или усилий, Банк также принимает во внимание наблюдаемую рыночную информацию о кредитном риске определенного финансового инструмента или аналогичных финансовых инструментов.

### ***Справедливая стоимость финансовых инструментов***

Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации, если таковая имеется, и надлежащих методик оценки. Но для интерпретации рыночных данных в целях расчета справедливой стоимости требуется профессиональное суждение. Справедливая стоимость финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки. В моделях используется имеющаяся рыночная информация, но некоторые области требуют дополнительных оценок.

### ***Признание отложенного налогового актива***

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в

будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном Банком, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях Банка, адекватных обстоятельствам.

### ***Налоговое законодательство***

Действующее налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые могут применяться на избирательной основе. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате соответствующими органами могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы. С учетом последних тенденций правоприменительной практики налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при применении законодательства и проверке налоговых расчетов. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавших году проверки, а при определенных условиях и более ранние периоды. Определение размера возможных дополнительных начислений, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода в случае предъявления иска со стороны налоговых органов не представляются возможными.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 01 января 2024 года положения налогового законодательства, применимые к Банку, интерпретированы корректно.

### ***Переоценка основных средств***

Информация о переоценке основных средств раскрыта в пункте 3.4 пояснительной информации.

### ***Принцип непрерывно действующей организации***

Данная отчетность подготовлена на основе принципа непрерывной деятельности, подразумевающего, что Банк функционирует, будет вести операции в обозримом будущем (как минимум в течение ближайших 12 месяцев), не имеет намерений и не нуждается в ликвидации или существенном сокращении масштабов своей деятельности.

Информация о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) "непрерывность деятельности" отсутствует.

### **Сведения о событиях после отчетной даты**

#### ***Корректирующие события после отчетной даты (СПОД)***

Под событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета, и который может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату.

События после отчетной даты, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, отражены в бухгалтерском учете. В первый рабочий день 2024 года в балансе Банка были проведены первые проводки по СПОД: остатки, отраженные на счетах №№ 70601 - 70616, перенесены на соответствующие лицевые счета №№ 70701 - 70716.

В соответствии с требованиями Положения Банка России от 24.11.2022 № 809-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», Указания Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» были проведены следующие корректирующие операции СПОД:

- Расходы за услуги в платежной системе Банка России, комиссионное вознаграждение за организацию торгов и стоимость организации обслуживания участников торгов при осуществлении электронного документооборота с ПАО «ММВБ-РТС», дополнительные комиссии банка-корреспондента, комиссия за услуги инкассации – 61,2 тыс. руб.
- Услуги связи, телекоммуникаций и информационных систем, прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности – 10,0 тыс. руб.
- Уменьшение отложенного налогового актива по состоянию на 01.01.2023 – 879,1 тыс. руб.
- Налог на прибыль за 2023 год – 454,6 тыс. руб.

Итого расходных корректирующих операций СПОД проведено на сумму 1 404,9 тыс. руб., приходных – в незначительном объеме (ежемесячная сумма процентов на остаток денежных средств на корреспондентском счете в ТрансКапиталБанке – 84,56 руб.). Итоговый результат корректирующих проводок – 793,6 тыс. руб. Завершающими проводками по отражению СПОД 2023 года стали проводки по переносу остатков со всех лицевых счетов №№ 70701 – 70716 на единый счет № 70801 «Прибыль прошлых лет».

***Некорректирующие события в деятельности Банка после отчетной даты***

По оценкам руководства изменение внешнеполитической обстановки и экономической ситуации в стране не окажут существенного негативного влияния на деятельность Банка.

**Председатель Правления  
АО «БАНК БЕРЕИТ»**

**Главный бухгалтер**



*(Handwritten signatures in blue ink)*

**А.Ю. Трушкин**

**А.В. Белоусиков**