

ЮГ-ИНВЕСТБАНК (ПАО)

**Аудиторское заключение
независимого аудитора**

**Обобщенная финансовая отчетность
по международным стандартам
финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2025 года**

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение	4
Обобщенный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2025 года	6
Обобщенный отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2025 года	7
Обобщенный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2025 года	8
Примечания в составе обобщенной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года	9
1 Информация о Банке	9
2 Основные направления деятельности Банка в 2025 году	10
3 Основы составления обобщенной финансовой отчетности	11
4 Принципы учетной политики	15
4.1 Денежные средства и их эквиваленты	15
4.2 Обязательные резервы на счетах в Банке России	15
4.3 Методы оценки финансовых инструментов	15
4.4 Первоначальное признание финансовых активов	16
4.5 Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	17
4.6 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее - ССЧПСД)	17
4.7 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее - ССЧПУ)	18
4.8 Обесценение финансовых инструментов	18
4.9 Процентная выручка	20
4.10 Прекращение признания финансового инструмента	20
4.11 Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи)	21
4.12 Средства в других банках	21
4.13 Кредиты	22
4.14 Основные средства	22
4.15 Аренда	23
4.16 Инвестиционное имущество	25
4.17 Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	25
4.18 Нематериальные активы	26
4.19 Амортизация	26
4.20 Заемные средства	27
4.21 Выпущенные долговые ценные бумаги	27
4.22 Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность	27
4.23 Обязательства кредитного характера	28
4.24 Уставный капитал и эмиссионный доход	28
4.25 Собственные акции, выкупленные у акционеров	28
4.26 Дивиденды	28
4.27 Отражение доходов и расходов	28
4.28 Налог на прибыль	29
4.29 Переоценка иностранной валюты	30
4.30 Активы, находящиеся в доверительном управлении	31
4.31 Взаимозачеты	31
4.32 Учет влияния инфляции	31
4.33 Оценочные обязательства	31
4.34 Заработная плата и связанные с ней отчисления	31

4.35. Операции со связанными сторонами	31
5 Денежные средства и их эквиваленты	32
6 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32
7 Средства в других банках	32
8 Кредиты клиентам	33
9 Инвестиционное имущество	40
10 Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	41
11 Основные средства и нематериальные активы	42
12 Прочие активы	43
13 Средства клиентов	44
14 Отложенное налогообложение	44
15 Прочие обязательства	46
16 Процентные доходы и расходы	46
17 Комиссионные доходы и расходы	47
18 Прочие операционные доходы	47
19 Административные и прочие операционные расходы	48
20 Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль	48
21 Прибыль на акцию	49
22 Управление рисками	49
23 Управление капиталом	55
24 Операции со связанными сторонами	55
23 Справедливая стоимость финансовых инструментов	56
24 Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики	57
25 События после отчетной даты	57



АУДИТ-ЦЕНТР

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА ОБ ОБОБЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Акционерам и Совету директоров Публичного акционерного общества "ЮГ-Инвестбанк»

Мнение

Прилагаемая обобщенная финансовая отчетность «Публичного акционерного общества «ЮГ-Инвестбанк» (ОГРН 1022300001811), состоящая из обобщенного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 года, обобщенного отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, и обобщенного отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, а также соответствующих примечаний к обобщенной финансовой отчетности, состоящих из существенной информации об учетной политике и прочей соответствующей пояснительной информации, составлена на основе проаудированной финансовой отчетности «Публичного акционерного общества «ЮГ-Инвестбанк» за 2025 год, подготовленной в соответствии со стандартами «Стандарты МСФО» (далее – «проаудированная финансовая отчетность»).

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная финансовая отчетность согласуется во всех существенных отношениях с указанной проаудированной финансовой отчетностью и соответствует принципам ее составления, описанным в примечании 3 «Основы составления обобщенной финансовой отчетности» к обобщенной финансовой отчетности.

Обобщенная финансовая отчетность

В обобщенной финансовой отчетности не содержится вся необходимая информация, подлежащая раскрытию в соответствии со стандартами «Стандарты МСФО». Поэтому ознакомление с обобщенной финансовой отчетностью и аудиторским заключением о ней не заменяет собой ознакомление с проаудированной финансовой отчетностью и аудиторским заключением об этой отчетности.



Проаудированная финансовая отчетность и наше заключение о данной отчетности

В нашем аудиторском заключении от «30» апреля 2026 года мы выразили немодифицированное мнение в отношении проаудированной финансовой отчетности. Данное заключение также включает сведения о ключевых вопросах аудита. Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период.

Ответственность руководства за обобщенную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку обобщенной финансовой отчетности в соответствии с принципами, описанными в примечании «3 «Основы составления обобщенной финансовой отчетности» к обобщенной финансовой отчетности.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о том, соответствует ли обобщенная финансовая отчетность во всех существенных отношениях проаудированной финансовой отчетности на основе процедур, выполненных нами в соответствии с Международным стандартом аудита 810 (пересмотренным) «Задания по предоставлению заключения об обобщенной финансовой отчетности».

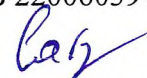
Сабирьянов Альберт Закирьянович,
Заместитель Генерального директора по аудиту финансовых институтов,
действующий от имени аудиторской организации на основании Доверенности номер 3/48 от 14.07.2025г.
(ОРНЗ 22006039408)



(подпись)



Сабирьянов Альберт Закирьянович,
Руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение независимого аудитора
(ОРНЗ 22006039408)



(подпись)

Аудиторская организация:

Акционерное общество «ЕАЦ»,
620000, СВЕРДЛОВСКАЯ ОБЛАСТЬ, Г.О. ГОРОД ЕКАТЕРИНБУРГ,
Г. ЕКАТЕРИНБУРГ, УЛ. РОЗЫ ЛЮКСЕМБУРГ, СТР. 22, ПОМЕЩ. 351.
(ОРНЗ 12006019078)

«30» апреля 2026 года



Обобщенный отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2025 года
(в тысячах рублей)

	Примечание	2025	2024
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 090 867	843 578
Обязательные резервы на счетах в Банке России		38 305	38 365
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	2 014 036	1 655 864
Средства в других банках	7	3 450 000	3 059 106
Кредиты клиентам	8	7 534 326	7 894 782
Инвестиционное имущество	9	132 740	126 217
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	10	55 156	26 371
Основные средства и нематериальные активы	11	421 010	402 447
Текущие требования по налогу на прибыль		0	1 068
Прочие активы	12	95 947	85 051
Итого активов		14 832 387	14 132 849
Обязательства			
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		-	-
Средства банков		59 705	63 271
Средства клиентов	13	11 208 014	11 075 429
Резервы под обязательства кредитного характера		3 528	3 721
Текущие обязательства по налогу на прибыль		114 495	3 784
Отложенное налоговое обязательство	14	79 502	88 274
Прочие обязательства	15	102 014	113 326
Итого обязательств		11 567 258	11 347 805
Собственный капитал			
Уставный капитал		167 403	167 403
Фонд переоценки основных средств		261 274	238 893
Нераспределенная прибыль		2 836 452	2 378 748
Итого собственный капитал		3 265 129	2 785 044
Итого обязательств и собственного Капитала		14 832 387	14 132 849

Утверждено Правлением Банка «22» апреля 2026 г.

Председатель Правления

Облогин С.В.

Главный бухгалтер

Самарская Е.А.

Примечания на стр. 9-57 являются составной частью данной обобщенной финансовой отчетности.



Обобщенный отчет о совокупном доходе за год,
закончившийся 31 декабря 2025 года(в тысячах
рублей)

	Примечание	2025	2024
Процентные доходы	16	2 716 863	2 370 218
Процентные расходы	16	(1 475 398)	(1 185 284)
Чистые процентные доходы	15	1 241 465	1 184 934
Изменение резерва под обесценение кредитов	8	60 618	(83 640)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов		1 302 083	1 101 294
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		19 826	(27 423)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		X	X
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		X	X
Комиссионные доходы	17	234 945	245 009
Комиссионные расходы	17	(11 417)	(10 583)
Прочие операционные доходы	18	47 855	59 314
Административные и прочие операционные расходы	19	(870 723)	(783 287)
Прибыль до налогообложения		740 275	650 965
Расходы по налогу на прибыль	20	(202 563)	(124 535)
Прибыль за отчетный период		537 712	526 430
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые не реклассифицируются в состав прибылей или убытков			
Изменение фонда переоценки основных средств		39 758	5 473
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не реклассифицируются в состав прибылей или убытков		(17 377)	(4 414)
Прочий совокупный доход за отчетный период		22 381	1 059
Итого совокупный доход за отчетный период		560 093	527 489

Председатель Правления

Облогин С.В.

Главный бухгалтер

Самарская Е.А.

Примечания на стр. 9-57 являются составной частью данной обобщенной финансовой отчетности.



Обобщенный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2025 года

	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток на 1 января 2024 года	167 403	237 834	1 945 842	2 351 079
Совокупный доход			526 430	526 430
Выплата дивидендов			(100 010)	(100 010)
Изменение фонда переоценки		1 059	-	1 059
Прочее			6 486	6 486
Остаток на 31 декабря 2024 года	167 403	238 893	2 378 748	2 785 044
Совокупный доход			537 712	537 712
Выплата дивидендов			(80 008)	(80 008)
Изменение фонда переоценки		22 381	-	22 381
Остаток на 31 декабря 2025 года	167 403	261 274	2 836 452	3 265 129

Председатель Правления

Облогин С.В.

Главный бухгалтер

Самарская Е.А.

Примечания на стр. 9-57 являются составной частью данной обобщенной финансовой отчетности.



Примечания к обобщенной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2025 года
(в тысячах рублей)

1. Информация о Банке

Полное наименование: Публичное акционерное общество «ЮГ-Инвестбанк»

Сокращенное наименование: ЮГ-Инвестбанк (ПАО)

Государственная регистрация:

- Банком России 09 марта 1999 года. Регистрационный номер: 2772
- Управлением МЧС России по Краснодарскому краю за № 1022300001811 от 10 октября 2002 г. Свидетельство серии 23 № 003214207

ЮГ-Инвестбанк (ПАО) осуществляет свою деятельность с 05 апреля 1994 года, как общество с ограниченной ответственностью МКБ «ЮГ-Инвестбанк». 09 марта 1999 года МКБ «ЮГ-Инвестбанк» был преобразован в открытое акционерное общество. С 6 февраля 2020 ОАО «ЮГ-Инвестбанк» переименован в ЮГ-Инвестбанк (ПАО).

Публичное акционерное общество «ЮГ-Инвестбанк» имеет Универсальную лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на осуществление банковских операций с драгоценными металлами, выданную Центральным банком Российской Федерации 06 февраля 2020 г. за № 2772. Деятельность Банка осуществляется в соответствии с Федеральным Законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации.

Помимо Универсальной лицензии Банка России ЮГ-Инвестбанк (ПАО) осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

- Лицензия Банка России на право привлечения во вклады и размещения драгоценных металлов, а также осуществление иных операций с драгоценными металлами № 2772 от 11.01.08г.;
- Лицензия на осуществление дилерской деятельности № 023-06703-01000 от 03.06.2003 г., выданная федеральной службой по финансовым рынкам;
- Лицензия Управления ФСБ России по Краснодарскому краю на выполнение работ и оказание услуг, составляющих лицензируемую деятельность в отношении шифровальных (криптографических средств) № 0006593 Рег. № 1156Н от 29 декабря 2012 г.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц с 21.10.2004 г.

Основная деятельность Банка включает в себя привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады, открытие и ведение счетов юридических и физических лиц, осуществление кассовых и расчетных операций, кредитование юридических и физических лиц, предоставление гарантий, осуществление операций с ценными бумагами, а также куплю-продажу иностранной валюты и драгоценных металлов в наличной и безналичной формах.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Российская Федерация, г. Краснодар, ул. Красная, 113.

Региональная сеть Банка представлена тремя регионами РФ: Краснодарский край, Ростовская область и Республика Адыгея, и насчитывает 31 точку продаж, в том числе:

	на 31.12.2025 г.	на 31.12.2024 г.
Головной офис	1	1
Удаленные точки обслуживания	5	5
Дополнительные офисы	25	25
Операционные офисы	0	0
Операционные кассы	0	0
Итого	31	31

Среднегодовая численность сотрудников Банка в 2025 году составляла 310 (2024: 315) человек.

В отчетном году управление Банком осуществлялось в соответствии с Уставом банка.

2. Основные направления деятельности Банка в 2025 году

Основными направлениями деятельности банка являются:

- Расчетно-кассовое обслуживание клиентов;
- Денежные переводы;
- Кредитование юридических лиц, предпринимателей и населения;
- Операции на финансовых рынках;
- Вкладные операции;
- Валютные и документарные операции;
- Операции с пластиковыми картами;
- Операции с драгоценными металлами и памятные монеты из драгоценных металлов.

В отчетном периоде Банк проводил операции в трех ключевых сегментах: розничный и корпоративный бизнес, а также операции на финансовых рынках.

Приоритетными в развитии банковских операций являлись направления, определенные Стратегией развития Банка на 2024-2026 годы, а именно: развитие корпоративного и розничного направления в активных операциях и корпоративного – в пассивных операциях. В процессе реализации Стратегии и Бизнес-Плана Банк в отчетном периоде стремился, сохраняя основную долю кредитного портфеля в корпоративной нише, активно развивать направление розничного кредитования, включая представителей малого бизнеса. В качестве основного источника ресурсов Банк рассматривал вклады населения. Проведение активных операций некредитного характера осуществлялось в объемах, необходимых для регулирования ликвидности банка и обеспечения роста комиссионного дохода по клиентским операциям. Развитие операций, приносящих комиссионный доход, являлось приоритетным направлением.

В розничном бизнесе основными продуктовыми направлениями являются: вклады, выпуск и обслуживание пластиковых карт, расчетно-кассовое обслуживание, кредитование, обмен валюты, денежные переводы, памятные и инвестиционные монеты. Ресурсы, привлеченные от частных лиц, банк рассматривает как основной источник фондирования активных операций, а также как фактор, стабилизирующий в целом деятельность Банка, в том числе и во время негативных тенденций в экономике.

В отчетном периоде Банк активно занимался стимулированием роста розничного кредитования. Кредитные операции с физическими лицами Банк проводил путем предложения широкого набора стандартных пакетов кредитования среди существующих клиентов с подтвержденной кредитной или платежной историей, а также среди нового круга физических лиц. За счет повышения гибкости условий кредитования, расширения продуктового ряда, учета индивидуальных потребностей клиента Банк поддерживал конкурентоспособность своих стандартных кредитных продуктов.

В корпоративном бизнесе Банк продолжал ориентироваться на развитие долгосрочного сотрудничества с клиентами, предлагая им не отдельные услуги, а необходимые наборы (пакеты) продуктов. Проводимые мероприятия в данном направлении заключались в комплексном подходе к обслуживанию каждого корпоративного клиента и его сотрудников, повышении качества сервиса, различных подходах в работе с различными клиентскими сегментами.

Для улучшения структуры привлеченных ресурсов, а также снижения общей стоимости ресурсов Банк стремился к сохранению доли средств, привлеченных от корпоративных клиентов, в том числе индивидуальных предпринимателей. Для этого реализовывались меры, позволяющие клиентам с максимальной выгодой

разместить на любой срок временно свободные денежные средства и получить дополнительный доход в виде банковского процента, начисляемого на неснижаемый остаток на расчетном счете.

В отчетном периоде непроцентные доходы Банк рассматривал как один из важных элементов в структуре доходов Банка.

В части кредитования корпоративных клиентов Банк выполнял следующие ключевые задачи:

- обеспечение роста кредитования за счет качественной клиентской базы;
- приоритетность кредитования предприятий, представляющих реальные сектора экономики;
- обеспечение максимальной маржинальности при допустимом уровне риска;
- минимизация проблемной задолженности.

Операции на финансовых рынках в отчетном году осуществлялись ЮГ-Инвестбанк (ПАО) по разным направлениям. С целью формирования высоколиквидного портфеля ценных бумаг Банком приобретались только облигации, размещаемые государственными структурами. В целях краткосрочного привлечения и размещения денежных средств, оптимального управления ликвидностью Банком в необходимых объемах осуществлялись операции РЕПО и валютный СВОП. Через налаженную корреспондентскую сеть Банк осуществлял трансграничные переводы клиентов, а также совершал прочие межбанковские операции.

3. Основы составления обобщенной финансовой отчетности

Данная обобщенная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, составлена на основе проаудированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Настоящая обобщенная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, составлена исходя из допущения о непрерывности деятельности Банка и включает в себя:

- обобщенный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 года;
- обобщенный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2025 года;
- обобщенный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2025 года;
- примечания к обобщенной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года.

Данная обобщенная финансовая отчетность была подготовлена для раскрытия информации Банком в соответствии с решением Совета директоров Банка России от 19.12.2025 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2026 году».

В соответствии с указанным выше решением Совета директоров Банка России Банк не публикует проаудированную финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО, за 2025 год.

В обобщенной финансовой отчетности не содержится вся необходимая информация, подлежащая раскрытию в соответствии с МСФО. Поэтому ознакомление с обобщенной финансовой отчетностью и заключением независимого аудитора о такой обобщенной финансовой отчетности не заменяет собой ознакомление с проаудированной годовой финансовой отчетностью и заключением независимого аудитора о такой годовой финансовой отчетности.

Настоящая обобщенная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, призвана обобщить и агрегировано представить информацию отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 года, отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, отчета об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2025 года и не включает в себя сведений о движении денежных средств.

Обобщенный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 года содержит данные отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 года, представленного в проаудированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, без изъятий.

Обобщенный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, содержит данные отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, представленного в проаудированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, за исключением следующего:

- изъяты данные по статье «Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой»;
- изъяты данные по статье «Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты».

Обобщенный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, содержит данные отчета об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, представленного в проаудированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, без изъятий.

Данное примечание «Основы составления обобщенной финансовой отчетности» описывает основные принципы обобщения и отличия от проаудированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года.

В остальных примечаниях к обобщенной финансовой отчетности по сравнению с примечаниями, представленными в проаудированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, изменения следующие:

- в примечании «Информация о Банке» изъята информация об акционерах Банка и лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк;
- в примечании «Кредиты клиентам» изъята информация о структуре кредитного портфеля Банка по отраслям экономики и видам деятельности;
- в примечании «Средства клиентов» изъята информация о распределении средств клиентов по отраслям экономики и видам деятельности;
- изъяты примечания «Условные обязательства», содержащие сведения о резервах под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера;
- изъято примечание «Уставный капитал», содержащее сведения об акционерах;
- изъята из примечания «Управление капиталом» таблица, содержащая сведения о нормативном капитале на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Обобщенная финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Данная обобщенная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной обобщенной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная обобщенная финансовая отчетность подготовлена на основе этих записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Подготовка обобщенной финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления обобщенной финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

В данной обобщенной финансовой отчетности в основном применялись те же принципы учетной политики и методы расчета, что и в последней финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

Изменения в учетной политике

Новые стандарты, которые вступили в силу в отношении финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, но не оказавшие значительного влияния на Банк:

- Стандарт МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».
- Поправки «Отсутствие возможности обмена валют» к действующему стандарту МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов».

Новые стандарты, разъяснения и поправки, выпущенные, но еще не вступившие в силу

Ряд стандартов, поправок к стандартам и разъяснений, выпущенных Советом по МСФО, вступят в силу в будущих отчетных периодах и не применены Банком досрочно:

МСФО (IFRS)18 «Представление финансовой отчетности».

Стандарт вступит в силу 1 января 2027 года и заменит собой МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». Основные изменения по сравнению с (IAS) 1:

Изменения представления Отчёта о прибыли или убытке

Определенные руководством показатели деятельности организации

Новые требования в отношении агрегирования и дезагрегирования информации

Отдельные изменения финансовой отчетности

В Отчёте о прибыли или убытке возникают новые обязательные промежуточные итоги, включая «Операционную прибыль». Доходы и расходы классифицируются по пяти категориям:

Операционная деятельность

Инвестиционная деятельность

Финансовая деятельность

Налоги на прибыль

Прекращенная деятельность

Также компании должны будут представлять информацию об определенных руководством показателях деятельности организации (ОРРД) в отдельном примечании к финансовой отчетности.

Организациям нужно сгруппировать финансовую информацию, чтобы соблюдать требования к ее представлению и раскрытию. Инвесторы хотят получать существенную, но в то же время достаточно подробную информацию, которая позволит им понять финансовую отчетность. МСФО (IFRS) 18 вводит усовершенствованные требования к группировке информации и к ее раскрытию в примечаниях.

Стандарт вступает в силу с 1 января 2027 года. Досрочное применение допускается. В случае досрочного применения данный факт требуется раскрыть. Стандарт применяется ретроспективно.

В первый год применения Стандарт требует представить в сокращенной промежуточной ФО все заголовки, которые изменятся в связи с переходом на новый стандарт, и итоги/подытоги в Отчете о прибыли или убытке:

- прибыль или убыток от операционной деятельности;
- прибыль или убыток до результатов финансовой деятельности и налога на прибыль;

- прибыль или убыток за год.

В IAS 34 внесены поправки, требующие раскрытия ОРРД в промежуточной финансовой отчетности.

Однако подлежат раскрытию только те ОРРД, которые относятся к операциям компании в промежуточном отчетном периоде.

Применительно к сравнительному периоду в первый год применения IFRS 18 в промежуточной финансовой отчетности требуется раскрыть сверку по каждой статье отчета о прибыли или убытке между: (а) пересчитанными суммами, представленными согласно IFRS 18; и (b) суммами, ранее представленными согласно IAS 1.

МСФО (IFRS)19 «Дочерние компании без публичной ответственности: раскрытия информации».

Новый стандарт предоставляет дочерним компаниям право на менее полное, чем предусмотрено общими требованиями МСФО, раскрытие информации — при условии соблюдения ими требований МСФО к признанию, оценке и представлению.

Компания может применять МСФО (IFRS) 19 при подготовке консолидированной, отдельной или индивидуальной финансовой отчетности, если на конец отчетного периода подпадает под определенные критерии, а именно:

- является дочерней в соответствии с определением, приведенным в приложении А к МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность»;

- не является публичной;

- у нее имеется конечная или промежуточная материнская компания, которая, в свою очередь, составляет консолидированную финансовую отчетность, доступную общественности и соответствующую МСФО.

МСФО (IFRS) 19 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты. Имеется возможность досрочного применения.

30 мая 2024 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7, касающиеся классификации и оценки финансовых инструментов. Поправки:

- уточняют, что признание финансовых обязательств прекращается в дату осуществления расчетов; но предусматривают выбор учетной политики в отношении прекращения признания финансовых обязательств, расчеты по которым проводятся через электронную платежную систему, до даты расчетов, если выполняются определенные условия;

- уточняют подход к анализу на предмет соответствия критерию SPPI применительно к финансовым активам, содержащим условия соблюдения установленных целевых показателей в области охраны окружающей среды, социальной сферы и корпоративного управления (ESG-показатели) и аналогичных связанных с наступлением определенного события показателей;

- разъясняют отдельные аспекты анализа на предмет соответствия критерию SPPI в отношении активов «без права регресса» и инструментов, взаимосвязанных по условиям договора;

- требуют дополнительные раскрытия информации в отношении финансовых активов и обязательств, договорные условия которых связаны с наступлением определенного события (в том числе зависящие от ESG-показателей), а также инвестиций в долевые инструменты, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (FVOCI).

Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение поправок целиком либо поправок, касающихся только классификации финансовых активов.

В настоящее время Банк оценивает влияние этих новых стандартов и поправок на финансовую отчетность.

Обобщенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой

отражаются в составе прибыли или убытка, а также земли и зданий, подлежащих переоценке на регулярной основе.

Данная обобщенная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывности деятельности. Банк не имеет намерения или необходимости существенно сократить свою деятельность.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Суждения, оказывающие значительное влияние на данную обобщенную финансовую отчетность, преимущественно, касаются оценок в части обесценения кредитов. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Настоящая обобщенная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации - российских рублях.

4. Принципы учетной политики

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

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

4.2. Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

4.3. Методы оценки финансовых инструментов

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется исходя из средневзвешенной цены, раскрываемой организатором торговли на рынке ценных бумаг.

Под средневзвешенной ценой принимается средневзвешенная цена бумаги, включенная в котировальные листы организатором торговли на организованных торгах в соответствии с нормативными документами органа, регулирующего организованный рынок.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой (премия или дисконт), а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных

затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов с использованием метода эффективной ставки процента.

Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход, амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва ожидаемых кредитных убытков.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период.

Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансовых активов (кроме обесцененных) (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Для обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, которая включает ожидаемые кредитные убытки по расчетным будущим денежным потокам.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк обязан использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке.

4.4. Первоначальное признание финансовых активов

Для признания (или прекращения признания) покупки (или продажи) финансовых активов, осуществленной на стандартных условиях, используется метод учета по дате заключения сделки.

Дата заключения сделки - это дата, на которую Банк принимает на себя обязательство купить или продать актив. Метод учета по дате заключения сделки предусматривает:

- признание актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате - в день заключения сделки, и
- прекращение признания актива, который был продан, признание прибыли или убытка от выбытия и признание дебиторской задолженности покупателя по оплате - в день заключения сделки.

Банк прекращает признание финансового актива тогда и только тогда, когда:

- истекает срок действия предусмотренных договором прав на денежные потоки от этого финансового актива; или

- Банк передает этот финансовый актив (передал предусмотренные договором права на получение денежных потоков от финансового актива) и данная передача соответствует требованиям для прекращения признания.

При первоначальном признании Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию:

1. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости;
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Классификация финансовых активов основывается на:

- бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами, и
- характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Прибыль или убыток при первоначальном признании учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить котированные цены на идентичный (одинаковый) актив или обязательство на активном рынке (т.е. исходные данные 1 уровня) или метод оценки при котором используются только данные наблюдаемого рынка.

4.5. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков (а не для продажи активов до наступления срока их погашения по договору с целью реализации изменений справедливой стоимости), и
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

При первоначальном признании Банк оценивает финансовые активы, отнесенные в данную категорию по справедливой стоимости, увеличенной (уменьшенной) на сумму затрат по сделке.

Долговые финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, представляются в отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Реклассификация финансового актива из состава данной категории допустима в случае изменения цели бизнес-модели. Реклассификация осуществляется перспективно с даты ее проведения. Пересчет ранее признанных прибылей, убытков (включая прибыль или убыток от обесценения) или процентов не производится.

4.6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее - ССПСД)

Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если выполняются оба следующих условия:

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

Данная категория характерна для определенных долговых инструментов.

Долевые инструменты по усмотрению Банка могут быть классифицированы в данную категорию.

Реклассификация долевых инструментов из состава финансовых активов, оцениваемых по ССЧПСД невозможна.

При первоначальном признании Банк оценивает финансовые активы, отнесенные в данную категорию, по справедливой стоимости увеличенной (уменьшенной) на сумму затрат по сделке.

Учет прибылей и убытков: Для долговых инструментов: процентный доход (рассчитанный по методу эффективной процентной ставки), курсовые разницы и прибыль или убыток от обесценения отражаются непосредственно в прибыли или убытках. Разница между накопленными прибылью или убытками от переоценки по справедливой стоимости и общей суммой, отраженной в составе прибыли или убытков, отражается в прочем совокупном доходе (далее – ПСД). После прекращения признания, суммы из ПСД реклассифицируются в состав прибыли или убытков.

Для долевых инструментов: в составе прибыли или убытков может отражаться только доход от дивидендов, а все прочие прибыли или убытки отражаются в ПСД. После прекращения признания реклассификация прибылей или убытков из ПСД в состав прибыли или убытков не допускается.

Оценочный резерв под ОКУ, в отношении долговых инструментов отраженных по ССЧПСД, признается в составе прибыли и убытка и влияет на прибыль и убыток от изменения справедливой стоимости, признанные в ПСД, а не на балансовую стоимость этих инструментов.

Реклассификация долговых инструментов из состава финансовых активов, оцениваемых по ССЧПСД допустима в случае изменения цели бизнес-модели. Реклассификация осуществляется перспективно с даты ее проведения. Пересчет ранее признанных прибылей, убытков (включая прибыль или убыток от обесценения) или процентов не производится.

4.7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее - ССЧПУ)

Финансовый актив классифицируется в данную категорию, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

При первоначальном признании финансового актива Банк по собственному усмотрению может классифицировать его, без права последующей реклассификации, как оцениваемый по ССЧПУ, если это позволит устранить непоследовательность подходов к оценке или признанию, которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними прибылей и убытков.

При первоначальном признании Банк оценивает финансовые активы, отнесенные в данную категорию по справедливой стоимости. Затраты по сделке относятся непосредственно на расходы.

Реклассификация финансовых активов из состава финансовых активов, оцениваемых по ССЧПУ, невозможна.

4.8. Обесценение финансовых инструментов

Модель обесценения основана на ожидаемых кредитных убытках и применяется в отношении следующих инструментов:

- финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости;
- финансовых активов, оцениваемых по ССЧПСД в обязательном порядке;
- обязательств по предоставлению займов, если имеется существующая обязанность по предоставлению кредита (за исключением оцениваемых по ССЧПУ);
- договоров финансовой гарантии (за исключением оцениваемых по ССЧПУ).

В зависимости от изменения кредитного качества с момента первоначального признания, Банк относит финансовые инструменты (долговые) к одной из трех групп:

- Группа 1. Беспроблемные (кредитный риск по финансовому инструменту с момента первоначального

- признания вырос незначительно);
- Группа 2. Проблемные (кредитный риск по финансовому инструменту с момента первоначального признания вырос значительно);
- Группа 3. Обесцененные.

Кредитный риск считается низким, если:

- риск дефолта оценивается как низкий;
- заемщик в ближайшей перспективе обладает стабильной способностью выполнить принятые им предусмотренные договором обязанности в отношении денежных потоков.

Тот факт, что финансовый инструмент имеет низкий кредитный риск на отчетную дату, дает право полагать, что кредитный риск по финансовому инструменту не повысился значительно.

Значительным повышением кредитного риска является существенное повышение вероятности возникновения дефолта с момента первоначального признания. Банк использует опровержимое допущение, что кредитный риск значительно повышается, если платежи по договору просрочены более, чем на 30 дней.

Если кредитный риск существенно увеличился, а затем, в последующем отчетном периоде снизился обратно, то резерв под возможные убытки снова оценивается исходя из 12-месячных ожидаемых кредитных убытков. Данное правило не применяется к приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам.

Банк использует опровержимое допущение, что финансовый актив является кредитно-обесцененным, если платежи по договору просрочены более, чем на 90 дней, либо имеются наблюдаемые данные о следующих событиях:

- появлении высокой вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика;
- смерть заемщика (в случае кредитов физическим лицам);
- исчезновении активного рынка для данного финансового актива;
- покупка или создание финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

Указанные выше признаки кредитно-обесцененных финансовых активов соответствуют определению дефолта.

Ожидаемые кредитные убытки — это средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в качестве весовых коэффициентов. При оценке ожидаемых кредитных убытков Банк учитывает обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и обоснованные и подтверждаемые прогнозы будущих экономических условий.

Ожидаемые кредитные убытки признаются через резерв под убытки в сумме, равной:

- 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (ожидаемые кредитные убытки, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты) (применительно для первой группы); или
- ожидаемым кредитным убыткам за весь срок (ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных случаев дефолта на протяжении срока действия финансового инструмента) (применительно для второй и третьей группы).

12-месячные ожидаемые кредитные убытки — это часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, представляющая собой сумму недополученных денежных средств в случае наступления дефолта в течение 12 месяцев после отчетной даты (либо в течение более короткого периода, если ожидаемый срок действия финансового инструмента составляет менее 12 месяцев), взвешенную с учетом вероятности наступления такого дефолта.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки за весь срок должен быть признан, если кредитный риск по финансовому инструменту значительно вырос с момента первоначального признания.

Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов Банк признает в качестве резерва под возможные убытки все изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок с момента первоначального

признания, при этом все изменения отражаются в прибыли или убытках. Все благоприятные изменения для таких активов являются прибылью от обесценения, даже если итоговые ожидаемые денежные потоки по финансовому активу превышают оценочные денежные потоки при первоначальном признании.

Банк оценивает кредитно-обесцененные кредиты на индивидуальной основе.

В отношении обязательств кредитного характера и финансовых гарантий признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в отчете о финансовом положении.

4.9. Процентная выручка

Для первой и второй группы (беспроблемные и проблемные) финансовых активов выручка рассчитывается на валовой основе — с применением метода эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости актива.

Для третьей группы финансовых активов (которые не являются приобретенными или созданными кредитно-обесцененными, но стали впоследствии кредитно-обесцененными) с начала следующего отчетного периода процентная выручка рассчитывается на нетто-основе путем применения метода эффективной процентной ставки к чистой амортизированной стоимости.

Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов процентная выручка всегда отражается путем применения скорректированной с учетом кредитного риска эффективной процентной ставки к амортизированной балансовой стоимости.

4.10. Прекращение признания финансового инструмента

Основным требованием для прекращения признания является оценка степени, в которой Банк сохраняет риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив. Если Банк не передает и не сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив, то необходимо определить, сохраняется ли контроль над данным финансовым активом. Банк не сохраняет контроль над переданным активом, если принимающая сторона имеет практическую возможность продать переданный ей актив. Если контроль не сохраняется, то необходимо прекратить признание данного финансового актива и отдельно признать в качестве активов или обязательств все права и обязанности, которые были созданы или сохранены при передаче. Если Банк сохранил контроль, то необходимо продолжить признание данного финансового актива в объеме своего продолжающегося участия в этом финансовом активе.

Если в результате передачи признание финансового актива прекращено полностью, но вследствие этой передачи Банк получает новый финансовый актив или принимает на себя новое финансовое обязательство или обязательство по обслуживанию, то банк должен признать этот новый финансовый актив, это финансовое обязательство или обязательство по обслуживанию по справедливой стоимости.

При полном прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью (оцененной на дату прекращения признания) и суммой полученного возмещения (включая величину полученного нового актива за вычетом величины принятого на себя нового обязательства) должна быть признана в составе прибыли или убытка.

Банк должен исключить финансовое обязательство из своего отчета о финансовом положении тогда и только тогда, когда оно погашено, т. е. когда предусмотренная договором обязанность исполнена, аннулирована или прекращена по истечении срока. Сделка между существующими заемщиком и кредитором по замене одного долгового инструмента на другой с существенно отличающимися условиями должна учитываться как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Аналогично существенная модификация условий имеющегося финансового обязательства или его части (независимо от того, вызвана ли она финансовыми затруднениями должника) должна учитываться как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Разница между балансовой стоимостью погашенного или переданного другой стороне финансового обязательства (или части финансового

обязательства) и суммой выплаченного возмещения, включая переданные неденежные активы или принятые на себя обязательства, должна быть признана в составе прибыли или убытка.

4.11. Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи)

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи.

В случае, если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в балансе как «финансовые активы, переданные без прекращения признания» и показываются в отдельной балансовой статье. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства».

Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента. Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами.

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты и дебиторская задолженность». Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

4.12. Средства в других банках

Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату. При этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) Рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

4.13. Кредиты

Кредиты включают непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- тех, в отношении которых у Банка есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов определяется путем применения одного из методов оценки.

Последующая оценка кредитов осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. Кредиты отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

4.14. Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (там, где это необходимо).

Здания и земельные участки Банка регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива. Если производится переоценка отдельного объекта основных средств, то переоценке также подлежит вся группа основных средств Банка, к которой относится данный актив. Переоценка основных средств Банка производится одновременно с целью исключения возможности избирательной переоценки активов, а также представления в финансовой отчетности статей, являющихся суммой основных средств, оцененных по фактической стоимости и по переоцененной стоимости на разные даты. Однако группа активов может переоцениваться по скользящему графику, если переоценка производится в течение короткого времени и результаты постоянно обновляются.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для объектов, не завершаемых до 1 января 2003 года, за вычетом убытков от обесценения. Первоначальная стоимость включает затраты по

обслуживанию займов, связанные с получением специальных или общих займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и ценности использования. Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта. Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства» (далее - МСФО (IAS) 16). Любой убыток от обесценения по переоцененному активу отражается как уменьшение от переоценки. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

4.15. Аренда

i. Банк в качестве арендатора

Банк применяет единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Банк признает обязательства по аренде в отношении осуществления арендных платежей и активы в форме права пользования, которые представляют собой право на использование базовых активов.

Активы в форме права пользования. Банк признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Если у Банка отсутствует достаточная уверенность в том, что он получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

Обязательства по аренде. На дату начала аренды Банк признает обязательства по аренде, оцениваемые по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Арендные

платежи включают фиксированные платежи (в том числе по существу фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Банк исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Банком опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Банк использует установленные в Банке трансфертные ставки используемых при расчете платы за перераспределяемые срочные ресурсы на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива производится переоценка балансовой стоимости обязательств по аренде.

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью. Банк применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку). Банк также применяет освобождение от признания в отношении договоров аренды активов с низкой стоимостью (т.е. до 300 тысяч рублей). Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

Значительные суждения при определении срока аренды в договорах с опционом на продление. Банк определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он будет исполнен, или периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он не будет исполнен.

По некоторым договорам аренды у Банка имеется опцион на продление аренды активов. Банк применяет суждение, чтобы определить, имеется ли у нее достаточная уверенность в том, что она исполнит данный опцион на продление. При этом Банк учитывает все уместные факторы, приводящие к возникновению экономического стимула для исполнения опциона на продление аренды. После даты начала аренды Банк повторно оценивает срок аренды при возникновении значительного события либо изменения обстоятельств, которое подконтрольно Банку и влияет на ее способность исполнить (или не исполнить) опцион на продление аренды (например, изменение бизнес-стратегии).

ii. Операционная аренда – Банк в качестве арендодателя

Аренда, по которым Банк не передает практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируется как операционная аренда. Возникающий доход от аренды учитывается линейным методом на протяжении срока аренды и включается в состав выручки в отчете о прибыли или убытке ввиду своего операционного характера. Первоначальные прямые затраты, понесенные в процессе согласования и заключения договоров операционной аренды, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются на протяжении срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условные арендные платежи признаются в качестве выручки в том периоде, в котором они были получены.

iii. Финансовая аренда – Банк в качестве арендодателя

Банк отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

4.16. Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество (земля или здание (часть здания) или и то и другое) – это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящиеся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала, или и того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, в административных целях или для продажи в ходе обычной деятельности. В целом инвестиционное имущество представляет собой офисные помещения, не занимаемые кредитной организацией.

Первоначальная оценка инвестиционного имущества производится по его себестоимости, включая затраты на совершение сделки. Впоследствии инвестиционное имущество отражается по справедливой стоимости, которая основывается на его рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционного имущества кредитной организации определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенного на той же территории.

Инвестиционное имущество, подвергающееся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционного имущества, или инвестиционное имущество, в отношении которого снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости.

Заработанный арендный доход и доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционного имущества, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Прочие операционные доходы».

Если собственник инвестиционного имущества занимает его, то это имущество переводится в категорию «Основные средства» и последующее начисление амортизации производится от его балансовой стоимости на дату переклассификации.

4.17. Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»

Долгосрочные активы классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты переклассификации, а не в результате эксплуатации.

Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными Банком, и при этом существуют подтверждения намерения Банка осуществить имеющийся у него план продаж.

Активы, классифицируются как долгосрочные активы, предназначенные для продажи, при соблюдении следующих условий:

данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;

руководитель Банка утвердил программу по поиску покупателя и приступил к ее реализации;

активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;

ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента переклассификации;

отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

4.18. Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от трех до десяти лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с использованием норм амортизации от 10 % до 30 % в год.

4.19. Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

- здания от -1 % до 2,5 % в год;
- оборудование от -4 % до 33,3 % в год (может потребоваться более чем одна группа);
- транспортные средства от -14,3 до 20 % в год;
- улучшения арендованного имущества - в течение срока аренды.

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в расчетных

бухгалтерских оценках и ошибки» (далее - МСФО (IAS) 8). Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации. Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

4.20. Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента. Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

4.21. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента. При выпуске конвертируемых облигаций компонент обязательств определяется путем оценки справедливой стоимости схожего обязательства, не связанного с каким-либо компонентом капитала. Компонент капитала определяется по остаточной стоимости после вычета суммы, определенной для компонента обязательств, из общей справедливой стоимости конвертируемых облигаций. Обязательство по осуществлению будущих выплат основного долга и процентов держателям облигаций отражается по амортизированной стоимости до исполнения в момент конвертации или погашения облигаций. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от (досрочного) урегулирования задолженности.

4.22. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

4.23. Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату. Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

4.24. Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

4.25. Собственные акции, выкупленные у акционеров

В случае, если Банк или его дочерние организации выкупают акции Банка, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

4.26. Дивиденды

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

4.27. Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по долговым инструментам, учитываемым по амортизированной стоимости, по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента. Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит

конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.28. Налог на прибыль

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

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату. Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, если материнская организация может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы, и существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме следующих случаев:

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику и налоговому органу.

4.29. Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в обобщенную финансовую отчетность каждой организации Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). Обобщенная финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой. Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю включаются в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4.30. Активы, находящиеся в доверительном управлении

Активы, принадлежащие третьим лицам – клиентам Банка, переданные на основании договора доверительного управления, не являются активами Банка и не включаются в его баланс. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

4.31. Взаимозачеты

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

4.32. Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (далее - МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

4.33. Оценочные обязательства

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения. Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

4.34. Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, - при их наступлении. Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в балансе по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

4.35. Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со

связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2025	2024
Наличные средства	406 728	410 595
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	535 285	292 919
Корреспондентские счета и средства до востребования в банках – корреспондентах:		
Российской Федерации	140 941	139 291
Прочее	7 913	773
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 090 867	843 578

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

	2025	2024
Облигации федерального займа	350 774	752 467
Облигации российских организаций	1 663 262	903 397
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 014 036	1 655 864

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года:

	2025	2024
С рейтингом от ВВВ-	1 964 174	1 611 971
С рейтингом от В	49 862	43 893
	2 014 036	1 655 864

7. Средства в других банках

2025	2024

Депозиты в Банке России	3 450 000	3 059 106
За вычетом убытков от обесценения средств в других банках	-	-
Итого средств в других банках	3 450 000	3 059 106

Средства в других банках не имеют обеспечения. Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года.

	2025	2024
Текущие и необесцененные		
1-я категория качества	3 450 000	3 059 106
2-я категория качества		
Итого текущих и необесцененных	3 450 000	3 059 106
Обесцененные		
С задержкой платежа свыше 1 года	-	-
Итого обесцененных	-	-
Средства в других банках до вычета резерва	3 450 000	3 059 106
Резерв под обесценение средств в других банках	-	-
Итого средств в других банках	3 450 000	3 059 106

8. Кредиты клиентам

	2025	2024
Корпоративные кредиты	3 012 136	3 729 051
Кредитование индивидуальных предпринимателей	1 622 154	1 430 960
Кредитование граждан	3 296 711	3 297 104
Переуступленные права требования по кредитным договорам	40 000	-
Вложения в финансовую аренду	-	3 924
За вычетом резерва под ОКУ	(436 675)	(566 258)
Итого кредиты клиентам	7 534 326	7 894 782

На отчетную дату 31 декабря 2025 года Банк имеет 4 заемщиков (31 декабря 2024 г.: 4 заемщика) с суммой выданного кредита, превышающего 10 % размера капитала Банка. Сумма этих кредитов составляет 1 640 840 тысячи рублей (31 декабря 2024 г.: 1 824 263 тысяч рублей), или 20,6% от общего объема кредитов до вычета резерва под обесценение кредитов (31 декабря 2024 г.: 21,6%).

Ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под ОКУ клиентам за 2025 год:

стадия 1	стадия 2	стадия 3	Итого
----------	----------	----------	-------

	(12- месячные ожидаем ые кредитны е убытки)	(ожидаем ые кредитны е убытки за весь срок)	(ожидаем ые кредитны е убытки за весь срок)	
Отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам юридических лиц на 01.01.2025	392 366	-	8 357	400 723
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:				
Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки: (в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2))	(182 930)	232 359		49 429
<i>(в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3))</i>	(189)	0	11 216	11 027
<i>(в 12(месячные ожидаемые кредитные убытки из Стадии 2 и Стадии 3 в стадию 1))</i>	0	0	0	0
Вновь созданные или приобретенные	21 823	0	0	21 823
Финансовые активы, признание которых было прекращено в течении периода	(57 549)	(294 111)	(6 764)	(358 424)
прочие движения (частичные гашения, увеличения/уменьшения процента оценочного резерва и прочее)	(47 511)	61 752	(6 815)	7 426
Списания за счет резерва	0	0	(5 076)	(5 076)
Итого оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам юридических лиц на 31.12.2025	126 010	0	918	126 010
Отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам индивидуальных предпринимателей на 01.01.2025	17 835	82	43 391	61 308
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:				
Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки: (в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2))	0	0	0	0
<i>(в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3))</i>	(529)	(38)	58 873	58 306
<i>(в 12(месячные ожидаемые кредитные убытки из Стадии 2 и Стадии 3 в стадию 1))</i>	0	0	0	0
Вновь созданные или приобретенные	3 031	0	0	3 031
Финансовые активы, признание которых было прекращено в течении периода	(11 364)	(41)	0	(11 405)
прочие движения (частичные гашения, увеличения/уменьшения процента оценочного резерва и прочее)	1201	(3)	(25 535)	(24 337)
Списания за счет резерва	0	0	0	0

Итого оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам индивидуальных предпринимателей на 31.12.2025	10 174	0	76 729	86 903
Отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам на 01.01.2025	32 691	1 370	70 166	104 227
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:				
Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки: (в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2))	(642)	7 878	0	7 236
(в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	(306)	(2 426)	131 758	129 026
в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки из Стадии 2 и Стадии 3 в стадию 1)	350	(2 537)	(24 231)	(26 418)
Вновь созданные или приобретенные Финансовые активы, признание которых было прекращено в течении периода	7 165	0	0	7 165
прочие движения (частичные гашения, увеличения/уменьшения процента оценочного резерва и прочее)	(19 386)	(151)	(8 635)	(28 172)
Списания за счет резерва	(4 371)	3094	(4 382)	(5 659)
Итого оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам физических лиц на 31.12.2025	15 501	7 228	160 124	182 853

По переуступленным правам требования по кредитным договорам резерв под ОКУ сформирован по третьей стадии 100%.

Ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под ОКУ по кредитам клиентам за 2024 год:

	стадия 1 (12- месячные ожидаем ые кредитны е убытки)	стадия 2 (ожидаем ые кредитны е убытки за весь срок)	стадия 3 (ожидаем ые кредитны е убытки за весь срок)	Итого
Отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам юридических лиц на 01.01.2024	158 309	-	225 295	383 605
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:				
Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки: (в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в	-	-	-	-

Стадию 2)				
<i>(в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)</i>	(35)	-	6 090	6 055
<i>(в 12(месячные ожидаемые кредитные убытки из Стадии 2 и Стадии 3 в стадию 1)</i>	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные	16 895	-	-	16 895
Финансовые активы, признание которых было прекращено в течении периода	(19 010)	-	(42 086)	(61 096)
прочие движения (частичные гашения, увеличения/уменьшения процента оценочного резерва и прочее)	236 207	-	-180 943	55 264
Списания за счет резерва	-	-	-	-
Итого оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам юридических лиц на 31.12.2024	392 366	-	8 357	400 723
Отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам индивидуальных предпринимателей на 01.01.2024	10 477	0	1 094	11 571
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:				
Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки: (в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2)	(44)	83	-	39
<i>(в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)</i>	(272)	0	37 767	37 495
<i>(в 12(месячные ожидаемые кредитные убытки из Стадии 2 и Стадии 3 в стадию 1)</i>	-	0	-	-
Вновь созданные или приобретенные	4 312	0	-	4 312
Финансовые активы, признание которых было прекращено в течении периода	(1 865)	0	-	(1 865)
прочие движения (частичные гашения, увеличения/уменьшения процента оценочного резерва и прочее)	5 227	-1	4 530	9 756
Списания за счет резерва	-	-	-	-
Итого оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам индивидуальных предпринимателей на 31.12.2024	17 835	82	43 391	61 308
Отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам на 01.01.2024	36 222	863	70 476	107 562
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:				
Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки: (в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в	(223)	2 172	-	1 949

Стадию 2)

(в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	(60)	(1 284)	19 033	17 689
в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки из Стадии 2 и Стадии 3 в стадию 1)	51	(323)	(5 287)	(5 560)
Вновь созданные или приобретенные	8 712	-	-	8 712
Финансовые активы, признание которых было прекращено в течении периода	(2 090)	(5)	(13 046)	(15 141)
прочие движения (частичные гашения, увеличения/уменьшения процента оценочного резерва и прочее)	(9 921)	(53)	(1 010)	(10 984)
Списания за счет резерва	-	-	-	-
Итого оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам физических лиц на 31.12.2024	32 691	1 370	70 166	104 227

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2025		2024	
	Сумма	%	Сумма	%
Промышленность	802 942	10,1%	1 474 765	17,4%
Торговля	802 282	10,1%	911 967	10,8%
Сельское хозяйство	989 690	12,4%	742 274	8,8%
Строительство	474 772	6,0%	694 679	8,2%
Операции с недвижимым имуществом	205 060	2,6%	259 912	3,1%
Частные лица	3 296 711	41,4%	3 297 104	39,0%
Прочее	1 399 544	17,6%	1 080 339	12,8%
Итого кредитов клиентам до вычета оценочного резерва под ОКУ	7 971 001	100,0%	8 461 040	100,0%

Далее представлена информация по видам обеспечения кредитного портфеля:

	2025		2024	
	Сумма	%	Сумма	%
Залоги всего, в том числе:	10 432 486	100,0	10 416 425	100
недвижимое имущество	6 973 023	66,8%	6 682 693	64,20%
автотранспорт	1 623 280	15,6%	1 730 236	16,60%
самоходная и специальная техника	636 834	6,1%	582 303	5,60%
оборудование	331 056	3,2%	378 343	3,60%
морской и речной транспорт, воздушные суда	27 835	0,3%	27 835	0,30%
ТМЦ в обороте	9 263	0,1%	9 644	0,10%
депозиты физических лиц	2 342	0,0%	6 122	0,10%
депозиты юридических лиц	0	0,0%	11 070	0,10%

будущий урожай	13 299	0,1%	24 405	0,20%
доли в УК юр. лиц	207 670	2,0%	207 670	2,00%
права	607 884	5,8%	756 104	7,20%
поручительства	19 151 499		21 621 585	
объем кредитов, предоставленных без обеспечения	836 549		858 491	

В таблице ниже представлена информация по кредитам до вычета резерва под обесценение и соответствующая сумма обесценения в распределении по стадиям в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 31 декабря 2025 г. и 31 декабря 2024 г.:

31 декабря 2025 г.	1 этап	2 этап	3 этап	Итого
Корпоративные кредиты				
Корпоративные кредиты до вычета резерва	3 011 218	0	918	3 012 136
Обесценение Корпоративные кредиты после вычета резерва	126 010	0	918	126 928
	2 885 208	0	0	2 885 208
Кредитование индивидуальных предпринимателей				
Кредитование индивидуальных предпринимателей до вычета резерва	1 528 165	0	93 989	1 622 154
Обесценение	10 174	0	76 729	86 903
Кредитование индивидуальных предпринимателей после вычета резерва	1 517 991	0	17 260	1 535 251
Кредитование граждан				
Кредитование граждан до вычета резерва	3 079 790	53 543	163 378	3 296 711
Обесценение	15 501	3 965	163 378	182 844
Кредитование граждан после вычета резерва	3 064 289	49 578	0	3 113 867
Итого	7 467 488	49 578	17 260	7 534 326

31 декабря 2024 г.	1 этап	2 этап	3 этап	Итого
Корпоративные кредиты				
Корпоративные кредиты до вычета резерва	3 724 619	0	8 357	3 732 976
Обесценение Корпоративные кредиты после вычета резерва	392 366	0	8 357	400 723
	3 332 253	0	0	3 332 253
Кредитование индивидуальных предпринимателей				
Кредитование индивидуальных предпринимателей до вычета резерва	1 373 969	5 168	51 823	1 430 960
Обесценение	17 835	82	43 391	61 308
Кредитование индивидуальных предпринимателей после вычета резерва	1 356 134	5 086	8 432	1 369 652
Кредитование граждан				
Кредитование граждан до вычета резерва	3 185 053	27 391	84 660	3 297 104
Обесценение	32 691	1 370	70 166	104 227
Кредитование граждан после вычета резерва	3 152 362	26 021	14 494	3 192 877
Итого	7 840 749	31 107	22 926	7 894 782

9. Инвестиционное имущество

Кредитная организация учитывает инвестиционное имущество по справедливой стоимости.

	2025	2024
Балансовая стоимость на 1 января	126 217	126 199
Перевод из состава основных средств	-	2 697
Переоценка по справедливой стоимости	6 523	9 172
Выбытие	-	(11 851)

Балансовая стоимость за 31 декабря	132 740	126 217
------------------------------------	---------	---------

Кредитная организация не классифицировала операционную аренду как инвестиционное имущество. Оценка инвестиционного имущества была подтверждена по состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года сведениями об уровне цен, опубликованных в средствах массовой информации и специальной литературе. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость объектов инвестиционной недвижимости. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента оценка стоимости объектов инвестиционной недвижимости по состоянию на 31 декабря 2025 года была бы на 3 982 тысяч рублей ниже/выше (31 декабря 2024 г.: 3 787 тысяч рублей).

Суммы, признанные в отчете о совокупных доходах	2025	2024
---	------	------

Арендный доход	2 909	3 042
Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, создающему арендный доход	701	491
Другие прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, не создающему арендный доход		

Далее представлены минимальные суммы будущих арендных платежей, получаемых по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда кредитная организация выступает в качестве арендодателя:

	2025	2024
Менее 1 года	2 345	2 890
От 1 года до 5 лет	590	308
Более 5 лет	-	-

10. Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»

	2025	2024
На начало года	26 371	32 239
Поступления	29 093	253
Выбытие	-	(6 121)
Изменение оценки на конец отчетного периода	(308)	-
Итого долгосрочных активов, классифицируемых как «удерживаемые для продажи»	55 156	26 371

11. Основные средства и нематериальные активы

	Здания	Земля	Автотранспорт, офисное и компьютерное оборудование	Капитальные вложения в приобретение основных средств	Нематери- альные активы	Активы в форме прав пользования	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2024 года	264 456	1 526	26 948		60 154	34 887	387 971
Первоначальная стоимость (или оценка)							
Остаток на начало 2024 года	343 972	1 526	86 485	594	146 597	79 636	658 810
Поступления			9 018	3 088	44 570	7 899	64 575
Выбытия	-881		-4 004		-100 919	-36 412	-142 216
Внутристатейные перемещения в состав/из состава ВНОД	-2 697						-2 697
Прочие внутристатейные перемещения			474	-474			0
Уменьшение б/с на сумму накопленной амортизации при переводе объектов основных средств в состав ВНОД или ДАПП (620)	-650						-650
Корректировка стоимости финансовой аренды						10 157	10 157
Переоценка ОС и НА	17 792						17 792
Остаток на конец 2024 года	357 536	1 526	91 973	3 208	90 248	61 280	605 771
Накопленная амортизация							
Остаток на начало 2024 года	79 516		59 537		86 443	41 804	267 300
Амортизационные отчисления за год	3 722		9 604		28 962	13 806	56 094
Выбытия	-260		-3 981		-87 819	-36 595	-128 655
Уменьшение б/с на сумму накопленной амортизации при переводе объектов основных средств в состав ВНОД или ДАПП (620)	-650						-650
Переоценка ОС и НА	4 211						4 211
Остаток на конец 2024 года	86 539		65 160		27 586	19 015	198 300
Обесценение							
Остаток на начало 2024 года						2 946	2 946
Чистое изменение за отчетный период			1 499			579	2 078
Остаток на конец 2024 года			1 499			3 525	5 024
Остаточная стоимость на 31 декабря 2024 года	270 997	1 526	25 314	3 208	62 662	38 740	402 447

	Здания	Земля	Автотранспорт, офисное и компьютерное оборудование	Капитальные вложения в приобретение основных средств	Нематери- альные активы	Активы в форме прав пользования	Итого
Остаточная стоимость на конец 2024 года/1 января 2025 года	270 997	1 526	25 314	3 208	62 662	38 740	402 447
Первоначальная стоимость (или оценка)							
Остаток на начало 2025 года	357 536	1 526	91 973	3 208	90 248	61 280	605 771
Поступления	2 044		12 755	437	43 575		58 811
Выбытия			-2 105		-19 826	-1 133	-23 064
Внутристатейные перемещения			3 208	-3 208			0
Корректировка стоимости финансовой аренды						3 495	3 495
Переоценка ОС и НМА	23 933						23 933
Остаток на конец 2025 года	383 513	1 526	105 831	437	113 997	63 642	668 946
Накопленная амортизация							
Остаток на начало 2025 года	86 539		65 160		27 586	19 015	198 300
Амортизационные отчисления за год	3 878		9 651		36 255	11 823	61 607
Выбытия			-2 105		-19 701	-153	-21 959
Переоценка ОС и НМА	7 541						7 541
Остаток на конец 2025 года	97 958		72 706		44 140	30 685	245 489
Обесценение							
Остаток на начало 2025 года			1 499			3 525	5 024
Чистое изменение за отчетный период			-1 499			-1 078	-2 577
Остаток на конец 2025 года			0			2 447	2 447
Остаточная стоимость на 31 декабря 2025 года	285 555	1 526	33 125	437	69 857	30 510	421 010

Справедливая стоимость зданий относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости. В случае если бы здания были отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и убытков от обесценения, то их балансовая стоимость на 31 декабря 2025 года составила 269 163 тысяч рублей (31 декабря 2024 г.: 256 417 тысяч рублей).

12. Прочие активы

	2025	2024
<i>Прочие финансовые активы</i>		
Незавершенные расчеты	9 669	5 281
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	5 951	6 802
требования по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями	5 128	7 422
Прочие	1 267	3 705
Итого прочих финансовых активов	22 015	23 210

Прочие нефинансовые активы

Запасы материалов	24 960	23 388
Золото	39 265	32 922
Предоплата за памятные монеты	9 707	5 531
Итого прочих нефинансовых активов	73 932	61 841
Итого прочих активов	95 947	85 051

13. Средства клиентов

	2025	2024
Государственные и общественные организации	27 248	37 262
- Текущие/расчетные счета	18 063	37 262
- Срочные депозиты	9 185	-
Прочие юридические лица	1 991 846	1 837 076
- Текущие/расчетные счета	1 366 678	1 315 441
- Срочные депозиты	625 168	521 635
Физические лица	9 188 920	9 201 091
- Текущие счета/счета до востребования	1 394 907	1 636 928
- Срочные вклады	7 794 013	7 564 163
Итого средств клиентов	11 208 014	11 075 429

На отчетную дату 31 декабря 2025 года Банк не имел клиентов с остатком, превышающим 10% размера капитала (на 31 декабря 2024 г. – Банк не имел таких клиентов). Балансовая стоимость средств клиентов равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2025 г. и 31 декабря 2024 г.

14. Отложенное налогообложение

Различия между стандартами финансовой отчетности и налоговым законодательством приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по методу обязательств по ставке 20 %, вступившей в действие с 1 января 2009 года. 12 июля 2024 года был принят Федеральный закон № 176-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации, отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», предусматривающий повышение ставки налога на прибыль с 20% до 25% с 1 января 2025 года.

	2025	2024
По состоянию на 1 января	88 274	85 724
Расходы / (возмещение) по отложенному налогообложению в отчете о прибылях и убытках	(26 149)	(3 489)
Переоценка основных средств	17 377	6 039

По состоянию за 31 декабря

79 502

88 274

Отложенные налоговые активы и обязательства относятся к следующим позициям:

	31 декабря 2025	Изменение	31 декабря 2024
Налоговое воздействие облагаемых временных разниц			
Обесценение кредитов	0	(18317)	18 317
Перенос убытков от списания ценных бумаг	0	0	0
ДАП	0	0	0
Нематериальные активы	0	0	0
Прочее	11450	(5301)	16 751
Общая сумма отложенного налогового обязательства	11450	(23618)	35 068
Налоговое воздействие вычитаемых временных разниц			
Отражение по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(3 681)	3 974	(7 655)
Основные средства	(2 614)	1 479	(4 093)
Обесценение кредитов	(3 277)	(3 277)	0
Обесценение прочих активов	(909)	(283)	(626)
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	(635)	71	(706)
Арендные активы в форме права пользования	(1 877)	(696)	(1 181)
Прочее	(6 046)	(3 799)	(2 247)
Общая сумма отложенного налогового актива	(19 039)	(2 531)	(16 508)
Итого чистое отложенное налоговое обязательство, отраженное в ОПУ	(7 589)	(26 149)	(18 560)
Отложенное налоговое обязательство, отраженное в капитале связанное с переоценкой основных средств	87 091	17 377	69 714
Итого чистое отложенное налоговое обязательство по ставке 25%	79 502	(8 772)	88 274

	31 декабря 2024	Изменение	01 января 2024
Налоговое воздействие облагаемых временных разниц			
Обесценение кредитов	18317	(11015)	29 332
Перенос убытков от списания ценных бумаг	0	0	0
ДАП	0	0	0
Нематериальные активы	0	(9)	9
Прочее	16751	16751	0
Общая сумма отложенного налогового обязательства	35068	5727	29 341
Налоговое воздействие вычитаемых временных разниц			
Отражение по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или	(8065)	(6054)	

убыток			(2 011)
Основные средства	(4312)	89	(4 401)
Обесценение прочих активов	(660)	(223)	(437)
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	(744)	115	(859)
Арендные активы в форме права пользования	(1245)	(36)	(1 209)
Прочее	(2367)	(2367)	0
Общая сумма отложенного налогового актива	(17393)	(8476)	(8 917)
Итого чистое отложенное налоговое обязательство, отраженное в ОПУ	17675	(2749)	20 424
Отложенное налоговое обязательство, отраженное в капитале связанное с переоценкой основных средств	66395	1095	65 300
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	84070	(1654)	85 724
Пересчет отложенного налогового обязательства в связи с изменением налоговой ставки с 2025 года	4204		
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	88274		

Дополнительная информация об отложенном налогообложении представлена в примечании 20.

15. Прочие обязательства

	2025	2024
<i>Прочие финансовые обязательства</i>		
Обязательства по аренде	38 018	44 965
Вознаграждения персоналу	42 676	48 572
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	790	1 281
Прочие	1 874	1 322
Итого прочих финансовых обязательств	83 358	96 140
<i>Прочие нефинансовые обязательства</i>		
Прочие налоги к уплате	2 154	3 519
Обязательства по социальным взносам	15098	13 296
Прочие	1 404	371
Итого прочих нефинансовых обязательств	18 656	17 186
Итого прочих обязательств	102 014	113 326

16. Процентные доходы и расходы

	2025	2024
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	1 734 729	1 579 907
Средства в других банках	676 342	583 549
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	305 792	206 762

Итого процентных доходов	2 716 863	2 370 218
Процентные расходы		
Счета и вклады физических лиц	(1 218 477)	(1 002 941)
Депозиты юридических лиц, кроме банков	(242 320)	(174 677)
Средства банков	(5 677)	(4 520)
Прочие	(8 924)	(3 146)
Итого процентных расходов	(1 475 398)	(1 185 284)
Чистые процентные доходы	1 241 465	1 184 934

17. Комиссионные доходы и расходы

	2025	2024
Комиссионные доходы		
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	93 109	76 537
Прочее	141 836	168 472
Итого комиссионных доходов	234 945	245 009
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(4 847)	(4 172)
Прочие	(6 570)	(6 411)
Итого комиссионных расходов	(11 417)	(10 583)
Чистые комиссионные доходы	223 528	234 426

18. Прочие операционные доходы

	2025	2024
От сдачи имущества в аренду	1 375	1 619
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	673	656
Доходы от операций с кредитами и прочими размещенными средствами	6 676	5 484
Доходы от операций с привлеченными средствами клиентов	8 172	9 927
Доходы от выбытия основных средств	4 186	1 303
Чистые доходы от операций с драгметаллами	9 424	25 825
Доходы от операций с инвестиционным имуществом	9 791	13 187
Доходы от списания обязательств и кредиторской задолженности	3 498	995
Прочее	4 060	318
Итого прочих операционных доходов	47 855	59 314

19. Административные и прочие операционные расходы

	2025	2024
Расходы на содержание персонала	568 279	535 806
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	17 541	16 466
Амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам	61 607	56 094
Расходы на ремонт (кроме автотранспорта) и содержание зданий и сооружений	16 132	14 699
Расходы по охране	3 680	3 681
Расходы по рекламе	7 008	8 073
Арендная плата и плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	1 300	1 940
Страхование	53 259	52 319
Расходы на благотворительность и спортивные мероприятия	8 546	4 069
Налоги, относимые в установленных законодательством РФ случаях на расходы	21 538	19 587
Судебные и арбитражные издержки	5 876	1 344
Расходы от списания стоимости запасов	23 106	28 552
Прочее	82 851	40 657
Итого общих административных и прочих операционных расходов	870 723	783 287

20. Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль

	2025	2024
Текущие расходы / (возмещение) по налогу на прибыль	228 712	128 024
Изменения отложенного налогообложения	(26 149)	(3 489)
Итого расходов по налогу на прибыль	202 563	124 535

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

	2025	2024
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	740 275	650 965
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по законодательно установленной ставке	185 069	130 193
Влияние доходов/расходов, облагаемых по ставке, отличной от законодательно установленной общей ставки	(13 971)	(9 934)
Влияние доходов/расходов, исключаемых из налогооблагаемой базы	31 465	72
Влияние изменения ставки налога на прибыль	0	4 204

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	202 563	124 535
--	---------	---------

21. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли, принадлежащей акционерам Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение периода, за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров. Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	2025	2024
Прибыль за отчетный период, принадлежащая акционерам – владельцам обыкновенных акций Банка	537 712	526 430
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (шт.)	100 010 000	100 010 000
Базовая и разводненная прибыль на одну акцию (в рублях на акцию)	5,38	5,26

22. Управление рисками

Управление банковскими рисками в отчетном периоде осуществлялось в соответствии с утвержденными Советом директоров нормативными документами: Стратегия управления рисками и капиталом, Порядок управления значимыми рисками и капиталом, а также в соответствии с утвержденными Правлением Банка Процедурами управления рисками и капиталом и иными внутриванковскими нормативными документами. Важнейшей задачей системы управления рисками является соблюдение баланса между обеспечением целевого уровня доходности бизнеса и поддержанием необходимого уровня финансовой устойчивости. Система управления рисками Банка позволяет идентифицировать риски, как на стадии принятия решений, так и в процессе осуществления банковской деятельности, оценивать степень их значимости и в зависимости от результатов такой оценки осуществлять управление.

Банк идентифицирует риски, присущие его деятельности, в том числе потенциальные риски и выделяет значимые для себя риски. В отчетном периоде Банком идентифицированы следующие значимые риски: кредитный риск, страновой риск, рыночный риск, операционный риск, процентный риск, риск концентрации, риск ликвидности.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что неисполнение обязательства по финансовому инструменту одной стороной приведет к возникновению финансового убытка у другой стороны.

Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы. Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, лимиты по географическим и отраслевым сегментам и прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги. Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются Банком. Мониторинг таких рисков осуществляется на регулярной основе.

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами передаются в соответствующий Кредитный комитет для утверждения кредитного лимита. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц. В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения ключевого управленческого персонала и анализируется им. Кредитное управление Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому Банк предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечаниях 7 и 8.

В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам. Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Банк в примечаниях к финансовой отчетности раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Страновой риск

Страновой риск - вероятность потерь в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений рыночных цен. Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютному риску, риску процентной ставки и прочему ценовому риску. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке. По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на отчетную дату, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которые могли бы иметь место на отчетную дату.

Операционный риск

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

Требования к капиталу в отношении операционного риска определяются на основе базового индикативного подхода в соответствии с Положением Банка России от 7 декабря 2020 г. №744-П. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска составил:

	Размер риска на 01.01.2026 г.	Размер риска на 01.01.2025 г.
Операционный риск	181 670	130 495

Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков. Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией. Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам. По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам) Банка.

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, практически не отличается от анализа по срокам погашения.

Риск концентрации

Банк подвержен рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность. Риск концентрации определяется в рамках кредитного риска, риска ликвидности, в рамках рыночного риска. Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному контрагенту (заемщику, эмитенту) или группе связанных контрагентов (заемщиков, эмитентов), а также в результате принадлежности контрагентов (заемщиков, эмитентов) либо к аналогичным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производстве выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет отдел ценных бумаг (ОЦБ). Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц, вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам

финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России.

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает ОЦБ. Отдел ценных бумаг обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку. ОЦБ контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Совпадение и (или) контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Банк считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка. Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребует выплата в течение срока их действия.

В случае возникновения дефицита ликвидности Банком разработан план мероприятий по восстановлению ликвидности. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России (представлены в таблице ниже).

	31 декабря 2025 Года	31 декабря 2024 года
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	44,3	43,4
Норматив текущей ликвидности (Н3)	152,9	116,1
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	50,2	60,3

Суммы в таблице представляют недисконтированные денежные потоки с учетом процентов, которые будут уплачены по этим обязательствам, на основе контрактных сроков погашения за исключением срочных депозитов физических лиц, которые показаны по ожидаемым срокам погашения.

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2025 года по договорным срокам, оставшимся до погашения.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Всего
ПАССИВЫ					
Средства других банков	59 855				59 855

Средства клиентов	3 638 740	744 323	231 633	7 671 832	12 286 528
Прочие финансовые обязательства	4 368	-	5 498	35 474	45 340
Обязательства по аренде	1 592	6 824	8 092	39 306	55 814
Неиспользованные кредитные линии и гарантии	467 383				467 383
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	4 171 938	751 147	245 223	7 746 612	12 914 920

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2024 года по договорным срокам, оставшимся до погашения.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Всего
ПАССИВЫ					
Средства других банков	63 654				63 654
Средства клиентов	3 729 519	928 843	686 313	8 033 592	13 378 267
Прочие финансовые обязательства	11 359	0	4 011	35 805	51 175
Обязательства по аренде	1 526	7 468	8 994	53 465	71 453
Неиспользованные кредитные линии и гарантии	492 450				492 450
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	4 298 508	936 311	699 318	8 122 862	14 056 999

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 года:

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 3 лет	Более 3 лет	С неопределенным сроком	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	1 090 867	0	0	0	0	0		1 090 867
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	0	0	38305	38 305
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2014036	0	0	0	0	0		2 014 036
Средства в других банках	3450000							3 450 000
Кредиты клиентам	177586	358349	237245	396180	1798351	4 566 615		7 534 326
Инвестиционное имущество	0	0	0	0	0	0	132 740	132 740

Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	0	0	0	0	0	55 156	55 156
Основные средства и нематериальные активы							421010	421 010
Текущие требования по налогу на прибыль	0		0	0	0	0	0	0
Прочие финансовые активы	14 243	1 778	43				5 951	22 015
Прочие активы	73 932	0	0	0	0	0	0	73 932
Итого активов	6 820 664	360 127	237 288	396 180	1 798 351	4 566 615	653 162	14 832 387

Обязательства

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации								0
Средства банков	59705							59 705
Средства клиентов	1521424	661875	82447	231633	7464316	1 246 319		11 208 014
Резервы под обязательства кредитного характера		0	0	0	0	0	3 528	3 528
Текущие обязательства по налогу на прибыль		0	0	0	0	0	114 495	114 495
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0	79 502	79 502
Прочие финансовые обязательства	5 271	3 958		10 394	38 621	25 114		83 358
Прочие обязательства	14 337	2 656		1 663				18 656
Итого обязательств	1600737	668489	82447	243690	7502937	1271433	197525	11 567 258
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам на 31 декабря 2025 года	5 047 706	-661 875	-82 447	-231 633	-7 464 316	-1 246 319	34 777	-4 604 107
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2025 года	5 219 927	-308 362	154 841	152 490	-5 704 586	3 295 182	455 637	3 265 129

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 3 лет	Более 3 лет	С неопределенным сроком	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	843 578	0	0	0	0	0		843 578
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	0	0	38365	38 365
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1655864	0	0	0	0	0		1 655 864
Средства в других банках	3059106							3 059 106
Кредиты клиентам	82722	491720	451411	1071534	2885904	2911491		7 894 782
Инвестиционное имущество	-	-	-	-	-	-	126 217	126 217
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	-	-	-	-	-	-	26 371	26 371

Основные средства и нематериальные активы							402 447	402 447
Текущие требования по налогу на прибыль							1 068	1 068
Прочие финансовые активы	16 408						6 802	23 210
Прочие активы	61 841	0	0	0	0	0	0	61 841
Итого активов	5 719 519	491 720	451 411	1 071 534	2 885 904	2 911 491	601 270	14 132 849
Обязательства								
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации								0
Средства банков	63 271							63 271
Средства клиентов	139 495 1	688 788	240 055	686 314	799 940 5	65 916		11 075 429
Резервы под обязательства кредитного характера							3 721	3 721
Текущие обязательства по налогу на прибыль							3 784	3 784
Отложенное налоговое обязательство							88 274	88 274
Прочие финансовые обязательства	12 064	3 720		9 306	30 810	40 240		96 140
Прочие обязательства	14 625	1 619		942				17 186
Итого обязательств	148 491 1	694 127	240 055	696 562	803 021 5	106 156	95 779	11 347 805
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам на 31 декабря 2024 года	4 162 167	-688 788	-240 055	-686 314	-7 999 405	-65 916	34 644	-5 483 667
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2024 года	4 234 608	-202 407	211 356	374 972	-5 144 311	2 805 335	505 491	2 785 044

23. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

24. Операции со связанными сторонами

	2025	2024
I. Кредиты		
Кредиты по состоянию на 1 января	61 305	63 899
Кредиты, выданные за отчетный период	60 257	41 706
Кредиты, погашенные за отчетный период	76 104	44 300

Кредиты, выбывшие за отчетный период	1 289	
Кредиты по состоянию на отчетную дату	44 169	61305
Процентные доходы	6169	7923
II. Депозиты		
Депозиты по состоянию на 1 января	164 299	117 319
Депозиты, принятые за отчетный период	5139189	990619
Депозиты, выплаченные за отчетный период	5014804	962714
Депозиты, выбывшие за отчетный период	3 676	
Депозиты по состоянию на отчетную дату	285 008	145 224
Процентные расходы	38 665	16 641
Комиссионные доходы от ведения счетов	3 830	
III. Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения		
	47277	49151
IV. Дивиденды		
	49 390	61737

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян актив или урегулировано обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях, и для ее интерпретации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражены в балансе по справедливой стоимости.

Средства в других банках

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов банкам на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Кредиты клиентам

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

По мнению руководства Банка, справедливая стоимость заемных и привлеченных средств по состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

26. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и 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.

Убытки от обесценения по кредитам

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о совокупном доходе Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному инструменту. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

27. События после отчетной даты

После отчетной даты, но до даты подписания обобщенной финансовой отчетности не произошло событий, способных оказать существенное влияние на обобщенную финансовую отчетность.

Председатель Правления



Облогин С.В.

Главный бухгалтер

Самарская Е.А.