УТВЕРЖДЕН 13 мая 2025 г.
Правлением ПАО "Контур.Банк"
Протокол от 13 мая 2025 г.
№ 21

ОТЧЕТ ЭМИТЕНТА ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ

Публичное акционерное общество "Контур.Банк"

Код эмитента: 03161-B

за 12 месяцев 2024 г.

Информация, содержащаяся в настоящем отчете эмитента, подлежит раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах

Адрес эмитента	**620014, г. Екатеринбург, ул. 8 Марта, 13.**
Контактное лицо эмитента	**Микушина Нина Юрьевна, заместитель корпоративного секретаря ПАО "Контур.Банк"** Телефон: **(343) 377-66-55 (0474)** Адрес электронной почты: **mikushina_n_u@emb.ru**

Адрес страницы в сети Интернет	**www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=305 , www.emb.ru**

Председатель Правления ПАО "Контур.Банк"
Дата: 13 мая 2025 г.

подпись Д.А. Бабушкин

Оглавление

Оглавление ... 2
Введение ... 6
Раздел 1. Управленческий отчет эмитента ... 7
1.1. Общие сведения об эмитенте и его деятельности ... 7
1.2. Сведения о положении эмитента в отрасли ... 8
1.3. Основные операционные показатели, характеризующие деятельность эмитента ... 10
1.4. Основные финансовые показатели эмитента ... 13
1.4.1. Эмитенты, за исключением кредитных организаций, составляющие консолидированную финансовую отчетность (финансовую отчетность), приводят следующие основные финансовые показатели, рассчитываемые на ее основе. ... 13
1.4.2. Эмитенты, не составляющие и не раскрывающие консолидированную финансовую отчетность (финансовую отчетность), указывают следующие основные финансовые показатели, рассчитываемые на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента. ... 13
1.4.3. Эмитенты, являющиеся кредитными организациями, приводят следующие основные финансовые показатели. ... 13
1.4.4. Эмитенты могут дополнительно привести иные финансовые показатели, в том числе характеризующие финансовые результаты деятельности эмитента (группы эмитента) в отношении выделяемых сегментов операционной деятельности, видов товаров (работ, услуг), контрагентов (включая связанные стороны), географии ведения бизнеса, иных аспектов, характеризующих специфику деятельности эмитента (группы эмитента). В отношении приводимых дополнительно иных финансовых показателей должна указываться методика их расчета, позволяющая заинтересованным лицам воспроизвести их расчет. ... 13
1.4.5. Приводится анализ динамики изменения финансовых показателей, приведенных в подпунктах 1.4.1 - 1.4.4 настоящего пункта. ... 14
1.5. Сведения об основных поставщиках эмитента ... 14
1.6. Сведения об основных дебиторах эмитента ... 14
1.7. Сведения об обязательствах эмитента ... 14
1.7.1. Сведения об основных кредиторах эмитента ... 14
1.7.2. Сведения об обязательствах эмитента из предоставленного обеспечения ... 14
1.7.3. Сведения о прочих существенных обязательствах эмитента ... 14
1.8. Сведения о перспективах развития эмитента ... 14
1.9. Сведения о рисках, связанных с деятельностью эмитента ... 15
1.9.1. Отраслевые риски ... 15
1.9.2. Страновые и региональные риски ... 15
1.9.3. Финансовые риски ... 15
1.9.4. Правовые риски ... 15
1.9.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск) ... 15
1.9.6. Стратегический риск ... 15
1.9.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента ... 15
1.9.8. Риск информационной безопасности ... 15
1.9.9. Экологический риск ... 15
1.9.10. Природно-климатический риск ... 15
1.9.11. Риски кредитных организаций ... 15
1.9.12. Иные риски, которые являются существенными для эмитента (группы эмитента) ... 16
Раздел 2. Сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита, а также сведения о работниках эмитента ... 16
2.1. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента ... 16
2.2. Сведения о политике в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента ... 16

2.3. Сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита ... 18
2.4. Информация о лицах, ответственных в эмитенте за организацию и осуществление управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита ... 46
2.5. Сведения о любых обязательствах эмитента перед работниками эмитента и работниками подконтрольных эмитенту организаций, касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента ... 49
Раздел 3. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента, а также о сделках эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность, и крупных сделках эмитента ... 50
3.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников, членов) эмитента ... 50
3.2. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента или лицах, имеющих право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента ... 50
3.3. Сведения о доле участия Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права (золотой акции) ... 52
3.4. Сделки эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность ... 52
3.5. Крупные сделки эмитента ... 53
Раздел 4. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им ценных бумагах ... 53
4.1. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение ... 53
4.2. Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций ... 54
4.2.1. Информация о реализации проекта (проектов), для финансирования и (или) рефинансирования которого (которых) используются денежные средства, полученные от размещения зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций ... 54
4.2.2. Описание политики эмитента по управлению денежными средствами, полученными от размещения зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций ... 54
4.2.3. Отчет об использовании денежных средств, полученных от размещения зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций ... 54
4.2(1). Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами инфраструктурных облигаций ... 54
4.2(1).1. Информация о целевом использовании денежных средств, полученных от размещения инфраструктурных облигаций ... 54
4.2(1).2. Информация о реализации инфраструктурного проекта ... 54
4.2(2). Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами облигаций, связанных с целями устойчивого развития ... 54
4.2(2).1. Описание стратегии устойчивого развития эмитента ... 54
4.2(2).2. Информация о текущем (фактическом) значении ключевого показателя (показателей) деятельности эмитента, связанного с достижением целей устойчивого развития ... 54
4.2(3). Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами облигаций климатического перехода ... 55
4.2(3).1. Описание стратегии климатического перехода эмитента ... 55
4.2(3).2. Информация о реализации стратегии климатического перехода эмитента ... 55
4.3. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением 55
4.3.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с ипотечным покрытием ... 55
4.3.1.1. Сведения о специализированном депозитарии (депозитариях), осуществляющем ведение реестра (реестров) ипотечного покрытия ... 55
4.3.1.2. Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием ... 55
4.3.1.3. Сведения о лицах, уполномоченных получать исполнение от должников по обеспеченным ипотекой и (или) залогом прав требования участника долевого строительства требованиям, составляющим ипотечное покрытие облигаций. ... 55
4.3.1.4. Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия облигаций с ипотечным

покрытием. 55
4.3.1.4.1. Регистрационные номера выпусков (дополнительных выпусков) облигаций, обеспеченных залогом данного ипотечного покрытия, и даты их регистрации. 55
4.3.1.4.2. Размер ипотечного покрытия и его соотношение с размером (суммой) обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием: 55
4.3.1.4.3. Сведения о структуре ипотечного покрытия по видам имущества, составляющего ипотечное покрытие. 55
4.3.1.4.3.1. Структура ипотечного покрытия по видам имущества, составляющего ипотечное покрытие: 56
4.3.1.4.3.2. Структура обеспеченных ипотекой и (или) залогом прав требования участника долевого строительства требований, составляющих ипотечное покрытие: 56
4.3.1.4.3.3. Показатели, характеризующие размер и состав ипотечного покрытия. 56
4.3.1.4.3.4. Структура составляющих ипотечное покрытие требований, обеспеченных ипотекой жилых помещений: 56
4.3.1.4.3.5. Сведения о структуре требований, обеспеченных ипотекой и (или) залогом прав требования участника долевого строительства, составляющих ипотечное покрытие, по видам правового основания возникновения у эмитента облигаций с ипотечным покрытием прав на такое имущество. 56
4.3.1.4.3.6. 56
4.3.1.4.3.7. Информация о наличии просрочек платежей по обеспеченным ипотекой и (или) залогом прав требования участника долевого строительства требованиям, составляющим ипотечное покрытие: 56
4.3.1.4.4. Эмитент по своему усмотрению может указать иные сведения о составе, структуре и размере ипотечного покрытия. 56
4.3.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с залоговым обеспечением денежными требованиями. 56
4.3.2.1. Сведения о лице, осуществляющем учет находящихся в залоге денежных требований и денежных сумм, зачисленных на залоговый счет. 56
4.3.2.2. Сведения о страховании риска убытков, связанных с неисполнением обязательств по находящимся в залоге денежным требованиям, и (или) риска ответственности за неисполнение обязательств по облигациям с залоговым обеспечением денежными требованиями. 56
4.3.2.3. Сведения об организациях, обслуживающих находящиеся в залоге денежные требования. 56
4.3.2.4. Информация о составе, структуре и стоимости (размере) залогового обеспечения облигаций, в состав которого входят денежные требования. 56
4.3.2.4.1. Регистрационные номера выпусков (дополнительных выпусков) облигаций с данным залоговым обеспечением и даты их регистрации. 57
4.3.2.4.2. Общая стоимость (размер) залогового обеспечения и ее соотношение с размером (суммой) обязательств по облигациям эмитента с данным залоговым обеспечением (а если данное залоговое обеспечение обеспечивает исполнение обязательств по заключенным эмитентом договорам - также с размером (суммой) денежных обязательств по таким договорам, выраженных в той же валюте, что и валюта, в которой выражены обязательства по облигациям с данным залоговым обеспечением): 57
4.3.2.4.3. Сведения о структуре залогового обеспечения по видам имущества, составляющего залоговое обеспечение. 57
4.3.2.4.3.1 Структура залогового обеспечения по видам имущества, составляющего залоговое обеспечение: 57
4.3.2.4.3.2 Структура находящихся в залоге денежных требований: 57
4.3.2.4.4. Информация о наличии просрочек платежей по находящимся в залоге денежным требованиям: 57
4.3.2.4.5. Эмитент по своему усмотрению может указывать иные сведения о составе, структуре и стоимости (размере) залогового обеспечения. 57
4.3.2.5. Информация о формах, способах принятия и объеме рисков, принятых первоначальными и (или) последующими кредиторами по обязательствам, денежные требования по которым составляют залоговое обеспечение. 57
4.4. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента 57
4.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента 57
4.5.1. Сведения о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев ценных бумаг эмитента

..... 57
4.5.2. Сведения о депозитарии, осуществляющем централизованный учет прав на ценные бумаги эмитента 58
4.6. Информация об аудиторе эмитента 58
Раздел 5. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность), бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента 60
5.1. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность) эмитента 60
5.2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность 60

Введение

Основания возникновения у эмитента обязанности осуществлять раскрытие информации в форме отчета эмитента

В отношении ценных бумаг эмитента осуществлена регистрация проспекта ценных бумаг

Государственная регистрация хотя бы одного выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг эмитента сопровождалась регистрацией проспекта эмиссии ценных бумаг, при этом размещение таких ценных бумаг осуществлялось путем открытой подписки или путем закрытой подписки среди круга лиц, число которых превышало 500

Эмитент является публичным акционерным обществом

Сведения об отчетности, которая (ссылка на которую) содержится в отчете эмитента и на основании которой в отчете эмитента раскрывается информация о финансово-хозяйственной деятельности эмитента:

В отчёте содержится отчетность следующего вида: финансовая отчетность, на основании которой в отчете эмитента раскрывается информация о финансово-хозяйственной деятельности эмитента.

Финансовая отчетность ПАО «Контур.Банк» за год, закончившийся 31 декабря 2024 года в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Информация, содержащаяся в финансовой отчетности раскрывается частично на основании Постановления Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 N 1102 "Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона "Об акционерных обществах" и Федерального закона "О рынке ценных бумаг" (абзац 12 части 1) в соответствии с Решением Совета директоров Банка России от 24.12.2024 "О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году".

В отчёте также содержится бухгалтерская (финансовая) отчётность, на основании которой в отчете эмитента раскрывается информация о финансово-хозяйственной деятельности эмитента в пункте: 1.3: Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Публичного акционерного общества «Контур.Банк» за 2024 г.

Информация, содержащаяся в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «Контур.Банк» за 2024 г. раскрывается частично на основании Постановления Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 N 1102 "Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона "Об акционерных обществах" и Федерального закона "О рынке ценных бумаг" (абзац 12 части 1) в соответствии с Решением Совета директоров Банка России от 24.12.2024 "О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году".

Бухгалтерская(финансовая) отчетность, на основании которой в настоящем отчете эмитента раскрыта информация о финансово-хозяйственной деятельности эмитента, дает объективное и достоверное представление об активах, обязательствах, финансовом состоянии, прибыли или убытке эмитента. Информация о финансовом состоянии и результатах деятельности эмитента содержит достоверное представление о деятельности эмитента, а также об основных рисках, связанных с его деятельностью.

Настоящий отчет эмитента содержит оценки и прогнозы в отношении будущих событий и (или) действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой эмитент осуществляет основную деятельность, и результатов деятельности эмитента, его планов, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий.
Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы, приведенные в настоящем отчете эмитента, так как фактические результаты деятельности эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг эмитента связано с рисками, в том числе описанными в настоящем отчете эмитента.

Иная информация, которая, по мнению эмитента, будет полезна для заинтересованных лиц при принятии ими экономических решений: ***нет.***

Раздел 1. Управленческий отчет эмитента

1.1. Общие сведения об эмитенте и его деятельности

Полное фирменное наименование эмитента: ***Публичное акционерное общество "Контур.Банк"***

Сокращенное фирменное наименование эмитента: ***ПАО "Контур.Банк"***

В уставе эмитента зарегистрировано наименование на иностранном языке

Наименования эмитента на иностранном языке

Наименование эмитента на иностранном языке: ***Public Joint Stock Company «Kontur.Bank»***

Наименование эмитента на иностранном языке: ***Kontur.Bank***

Место нахождения эмитента: ***г. Екатеринбург***

Адрес эмитента: ***620014, г. Екатеринбург, ул. 8 Марта, 13.***

Сведения о способе создания эмитента:
В соответствии с учредительным договором о создании акционерного общества открытого типа "Екатеринбургский муниципальный банк" от 09 декабря 1993 года.
Лицензия Центрального банка Российской Федерации № 3161 от 25.11.1994 г.

Дата создания эмитента: ***25.11.1994***

Все предшествующие наименования эмитента в течение трех последних лет, предшествующих дате окончания отчетного периода, за который составлен отчет эмитента

Полное фирменное наименование: ***Публичное акционерное общество "Екатеринбургский муниципальный банк"***

Сокращенное фирменное наименование: ***ПАО "Банк "Екатеринбург"***

Дата введения наименования: ***17.12.2015***

Основание введения наименования:
В соответствии с решением общего собрания акционеров Банка от 26 октября 2015 года (протокол № 33) наименование организационно-правовой формы банка приведено в соответствие с действующим законодательством и наименования банка изменены на Публичное акционерное общество «Екатеринбургский муниципальный банк» ПАО «Банк «Екатеринбург».

Реорганизации эмитента в течение трех последних лет, предшествующих дате окончания отчетного периода, за который составлен отчет эмитента, не осуществлялись

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): ***1026600000074***

ИНН: ***6608005109***

Краткое описание финансово-хозяйственной деятельности, операционных сегментов и географии осуществления финансово-хозяйственной деятельности эмитента:

ПАО «Контур.Банк» создан 25 ноября 1994 года и осуществляет свою деятельность на территории города Екатеринбурга. Для удобного обслуживания клиентов ПАО «Контур.Банк» имеет офис в центре города и 4 банкомата в черте города.

Преобладающие виды деятельности:

1.1.1. привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

1.1.2. размещение указанных в подпункте 1.1.1. настоящего пункта привлеченных средств от своего имени и за свой счет;

1.1.3. открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

1.1.4. осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в

том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

1.1.5. инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.

Иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале эмитента, установленные его уставом

По состоянию на 01.01.2024 г.:

Не могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка привлеченные денежные средства.

Средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, не могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

Приобретение и (или) получение в доверительное управление (далее - приобретение) в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом более одного процента акций (долей) кредитной организации требуют уведомления Банка России, а более 10 процентов - предварительного согласия Банка России. Установленные требования распространяются также на случаи приобретения более одного процента акций (долей) кредитной организации, более 10 процентов акций (долей) кредитной организации группой лиц, определяемой в соответствии с Федеральным законом от 26 июля 2006 года N 135-ФЗ «О защите конкуренции».

По состоянию на 31.12.2024 г.:

Из текста новой редакции Устава ПАО «Контур.Банк» (утвержден на годовом общем Собрании акционеров Банка 31.05.2024 г. (Протокол № 45 от 31.05.2024 г.), согласован 26.07.2024г. Центральным банком Российской Федерации, зарегистрирован 05.08.2024 г. ИФНС России по Верх-Исетскому району г.Екатеринбурга) ограничения, связанные с участием в уставном капитале эмитента исключены.
Участие в Уставном капитале Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Иная информация, которая, по мнению эмитента, является существенной для получения заинтересованными лицами общего представления об эмитенте и его финансово-хозяйственной деятельности: ***нет.***

1.2. Сведения о положении эмитента в отрасли

Общая характеристика отрасли, в которой эмитент осуществляет свою финансово-хозяйственную деятельность.

По итогам 2024 года, по первой оценке Росстата, ВВП увеличился на 4,1% к предыдущему году (по итогам 2023 года – увеличение на 3,6%). Рост ВВП свидетельствует об улучшении экономической активности и повышении стабильности в российской экономике после введения в 2022 году недружественными странами экстремального объема экономических санкций против России, в том числе против российского финансового рынка и Банка России, на фоне роста

геополитического напряжения. По итогам 2024 года потребительская инфляция составила 9,5% (в 2023 году цены выросли на 7,4%). На 1 января 2025 года ключевая ставка составила 21,0% (на начало года – 16,0%).

Сведения о структуре отрасли и темпах ее развития, основных тенденциях развития, а также основных факторах, оказывающих влияние на ее состояние.

За 2024 год совокупные активы банковской системы Российской Федерации увеличились на 18,7% до 199,4 трлн. руб. Объем прибыли после налогообложения банковской системы за 2024 год составил 4,0 трлн. руб. (за 2023 год прибыль составила 3,4 трлн. руб.).

За 2024 год кредитный портфель российского банковского сектора (кроме кредитных организаций) увеличился на 16,7% до 124,1 трлн. руб. Уровень просроченной задолженности по кредитам предприятиям на 1 января 2025 года составил – 2,6% (на 1 января 2024 года 2,9%), по кредитам физическим лицам – 3,7% (на 1 января 2024 года 3,5%).

Банковский сектор по состоянию на 01.01.2025 включает 353 кредитную организацию, за год их количество уменьшилось на 8 (за 2023 год количество не изменилось). По состоянию на 01.01.2025 года на территории Свердловской области работают 7 кредитных организаций.

Темпы прироста показателей банковского сектора (% за период)

Показатели	2023, 12 мес.	2024, 12 мес.
Кредитный портфель, в том числе:	**24.9**	**17.2**
- кредиты юридическим лицам	25.4	20.0
- кредиты физическим лицам	23.1	9.6
- МБК и депозиты в Банке России	26.1	19.6
Средства клиентов, в том числе:	**21.9**	**18.4**
- остатки на счетах юридических лиц	9.3	0.4
- депозиты юридических лиц	27.9	19.4
- вклады физических лиц	29.3	38.1
- банковские карты, счета физических лиц	11.9	9.4

Общая оценка результатов финансово-хозяйственной деятельности эмитента в данной отрасли. Доля эмитента в объеме реализации аналогичной продукции иными предприятиями отрасли или иные фактические показатели, характеризующие положение эмитента в отрасли в целом.

Темпы прироста показателей ПАО «Контур.Банк» (% за период)

Показатели	2023, 12 мес.	2024, 12 мес.
Кредитный портфель, в том числе:	**-6.4**	**18.5**
- кредиты юридическим лицам	-86.6	118.7
- кредиты физическим лицам	-48.8	-34.3
- МБК и депозиты в Банке России	6.7	26.1
Средства клиентов, в том числе:	**-25.3**	**4.4**
- остатки на счетах юридических лиц	-6.5	32.6
- депозиты юридических лиц	63.8	13.1
- вклады физических лиц	-4.9	23.7
- банковские карты, счета физических лиц	-48.7	-29.7

По данным отчетности кредитных организаций, публикуемой на сайте Банка России, в рэнкинге кредитных организаций Российской Федерации из 347 позиций по итогам 2024 года ПАО "Контур.Банк" занимает 220-е место по размеру активов, 174-е место по объему собственных средств (капитала), 208-е по размеру прибыли и 121-е по объему вкладов физических лиц.

В рэнкинге банков Свердловской области, из 7 позиций на 01.01.2025 года, ПАО "Контур.Банк" занимает 6-е место по размеру активов, 4-е место по объему капитала, 5-е место по размеру прибыли и 6-е по объему депозитов физических лиц.

Рэнкинг ПАО "Контур.Банк"

Рэнкинг (количество банков на 1.1.25) / изменения от 1.1.24	Активы		Капитал		Чистая прибыль		Вклады	
Значение показателя, млн. руб.	**10 701**	**+ 790**	**2 405**	**+ 831**	**136**	**-22**	**3 421**	**+ 655**
Банки России (347)	220	↑3	174	↑26	208	↓25	121	↑10
Региональные банки (169)	88	↓5	58	↑8	79	↓17	88	↓5
Банки Уральского ФО (20)	12	-	9	↑1	12	↓3	12	-
Банки Свердловской области (7)	6	-	4	-	5	↓1	6	-

* - информация отобрана и ранжирована по данным отчетности кредитных организаций на 01.01.2024 г. и 01.01.2025 г., публикуемой на сайте Банка России. Активы (брутто): балансовые активы по данным формы 0409101; Капитал: Собственные средства по данным строки «000» формы 0409123; Чистая прибыль: 706П – 706А по данным формы 0409101; Вклады: 423П + 426П по данным формы 0409101.

Оценка соответствия результатов деятельности эмитента тенденциям развития отрасли.

Развитие кредитной организации - эмитента в отчетном периоде сопоставимо с основными тенденциями развития в банковском секторе.

Причины, обосновывающие полученные результаты деятельности (удовлетворительные и неудовлетворительные, по мнению эмитента, результаты).

Причины, обосновывающие полученные результаты деятельности, приведены в пункте 1.3. «Основные операционные показатели, характеризующие деятельность эмитента».

Сведения об основных конкурентах эмитента, сильные и слабые стороны эмитента в сравнении с ними.

Основными конкурентами кредитной организации - эмитента являются кредитные организации, действующие на территории г. Екатеринбурга и Свердловской области.

Сильные стороны кредитной организации - эмитента:

- доступ к клиентской базе материнской компании АО «ПФ «СКБ Контур» (далее – Контур) = каналы продаж с низкой стоимостью привлечения;

- экспертиза Контура в IT-отрасли;

- знание и лояльность к бренду Контура;

- много накопленных данных о клиентах Контура;

- широкий набор сервисов в экосистеме Контура;

- высокая надежность и финансовая устойчивость банка.

Слабые стороны кредитной организации - эмитента:

- недостаточный уровень развития банковских IT-технологий в банке;

- низкий комиссионный доход с клиента из-за отсутствия базовых продуктов МСБ.

Мнения органов управления эмитента относительно представленной в данном отчете информации.

Мнения органов управления кредитной организации – эмитента относительно представленной в данном отчете информации совпадают.

Особые мнения членов совета директоров и членов правления кредитной организации – эмитента отсутствуют.

1.3. Основные операционные показатели, характеризующие деятельность эмитента

Основные операционные показатели, которые наиболее объективно и всесторонне характеризуют финансово-хозяйственную деятельность эмитента в натуральном выражении.

тыс. руб.

Показатель		2023, 12 мес.	2024, 12 мес.	Прирост (%, за 2023, 12 мес.)	Прирост (%, за 2024, 12 мес.)
Валюта баланса	на дату	8 594 308	8 973 846	-13.0	4.4
Кредитный портфель, в том числе:	на дату	6 362 789	7 536 827	-6.4	18.5
- кредиты юридическим лицам	на дату	1 966	4 300	-86.6	в 1.2 раз
- кредиты физическим лицам	на дату	810 823	532 527	-48.8	-34.3
- МБК и депозиты в Банке России	на дату	5 550 000	7 000 000	6.7	26.1
в том числе просроченная задолженность:	на дату	68 918	47 293	-61.5	-31.4
- по кредитам юридическим лицам	на дату	1 966	0	-10.4	
- по кредитам физическим лицам	на дату	66 952	47 293	-62.2	-29.4
Вложения в ценные бумаги	на дату	524 579	0	0.5	
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	на дату	142 585	207 928	16.7	45.8
Резервы на возможные потери	на дату	259 258	193 319	-43.2	-25.4
Средства клиентов, в том числе:	на дату	5 733 812	5 988 785	-25.3	4.4
- остатки на расчетных, текущих и транзитных счетах	на дату	451 506	598 739	-6.5	32.6
- депозиты юридических лиц	на дату	466 700	527 751	63.8	13.1
- вклады физических лиц	на дату	2 766 027	3 420 965	-4.9	23.7
- банковские карты	на дату	2 049 579	1 441 330	-48.7	-29.7

Анализ динамики изменения приведенных показателей операционной деятельности эмитента.

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	2023, 12 мес.	2024, 12 мес.	Откл.	Темп прироста, %
1	Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки	634 595	652 301	17 706	2.8
2	Чистая процентная маржа (NIM), %.	6.4	8.0	1.6	
3	Чистые комиссионные доходы	78 943	20 994	-57 949	-73.4
4	Операционные доходы	727 716	678 430	-49 286	-6.8
4.1	Операционные доходы до создания резервов	561 993	655 288	93 295	16.6
5	Коэффициент отношения затрат к доходу (CIR), %	99.0	80.1	-19.0	
6	Чистая прибыль (убыток) за период	147 494	124 353	-23 141	-15.7
7	Собственные средства (капитал)	1 565 970	2 389 406	823 436	52.6
8	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), %	75.9	120.7	44.8	
9	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), %	68.2	78.4	10.2	
10	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), %	68.2	78.4	10.2	
11	Рентабельность активов (ROA), %	1.6	1.3	-0.3	
12	Рентабельность капитала (ROE), %	9.7	5.4	-4.3	
13	Доля неработающих кредитов в кредитном портфеле, %	7.7	8.2	0.5	
14	Стоимость риска (COR), %	3.1	2.2	-0.9	

№ п/п	Наименование показателя	Методика расчета показателя
1	Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки	[строка 5 формы 0409807]
2	Чистая процентная маржа (NIM), %.	Отношение чистых процентных доходов до создания резерва под кредитные убытки к среднегодовой стоимости активов, приносящих процентные доходы
3	Чистые комиссионные доходы	[строка 14 формы 0409807] - [строка 15 формы 0409807]

№ п/п	Наименование показателя	Методика расчета показателя
4	Операционные доходы	[строка 20 формы 0409807]
4.1	Операционные доходы до создания резервов	[строка 20 формы 0409807] - [строка 4 формы 0409807] - [строка 16 формы 0409807] - [строка 17 формы 0409807] - [строка 18 формы 0409807]
5	Коэффициент отношения затрат к доходу (CIR), %	[строка 21 формы 0409807] ÷ [строка 4.1 таблицы] х 100
6	Чистая прибыль (убыток) за период	[строка 26 формы 0409807]
7	Собственные средства (капитал)	Определяется в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2018 года N 646-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")"
8	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), %	Определяется в соответствии с Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года N 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией"
9	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), %	
10	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), %	
11	Рентабельность активов (ROA), %	Отношение чистой прибыли (убытка) к среднегодовому размеру активов
12	Рентабельность капитала (ROE), %	Отношение чистой прибыли (убытка) к среднегодовому размеру собственного (акционерного) капитала
13	Доля неработающих кредитов в кредитном портфеле, %	Отношение просроченной ссудной задолженности юридических и физических лиц свыше 90 дней к величине кредитного портфеля юридических и физических лиц до вычета резервов
14	Стоимость риска (COR), %	Отношение величины резервов под кредитные убытки к среднегодовой величине кредитного портфеля (ЮЛ, ФЛ, МБК, ДБР) до вычета резервов

Собственные средства (капитал) Банка за 2024 год увеличились на 52,6% и к концу года составили 2389 млн. руб.

Прибыль после налогообложения за 2024 год составила 124 млн. руб. (-15,7% к прошлому году). Операционная прибыль до налогообложения и резервов за 2024 год составила 132 млн. руб.

Показатели рентабельности активов (ROA) и капитала (ROE) за 2024 год составили 1,3% и 5,4% (за 2023 год 1,6% и 9,7% соответственно).

Основным источником доходов в отчетном периоде продолжало оставаться кредитование. Объем ссудной и приравненной к ней задолженности (включая МБК и Депозиты Банка России) за 2024 год увеличился на 18,5% и составил на 1 января 2025 года 7,5 млрд. руб. Объем привлеченных средств за 2024 год увеличился на 4,4% и на 1 января 2025 года составил 6,0 млрд. руб.

В 2024 году Банк уверенно двигался в направлении, обозначенном стратегией развития Банка на период 2023-2024гг. – формирование и развитие продуктовой линейки финансовых сервисов для клиентов, создание условий для расширения клиентской базы Банка и Контура, а также повышение ценности продуктов и сервисов экосистемы Контура за счет комплементарности и синергии функционала, требующего банковской лицензии.

Основные события и факторы, в том числе макроэкономические, произошедшие в отчетном периоде, которые, по мнению эмитента, оказали существенное влияние на изменение основных операционных показателей эмитента.

- наращивание экосистем банками-конкурентами;

- быстрый отток текущей базы розничного бизнеса до выхода на прибыль модели МСБ;

- изменение общеэкономической ситуации в России (темпов экономического роста, уровня инфляции, доходов населения, уровня безработицы);

- изменение курсов валют на российском валютном рынке;

- изменение ситуации на фондовом и долговом рынках;

- вероятность структурного профицита ликвидных средств в банковской системе Российской Федерации;

- изменение параметров денежно-кредитной политики Банка России;

- ужесточение банковского регулирования и надзора;

- отток средств из малых и средних банков и переток привлеченных средств в банки с государственным участием на фоне развивающегося «кризиса доверия» в банковской системе;

- геополитические риски.

Действия, предпринимаемые эмитентом, и действия, которые эмитент планирует предпринять в будущем для эффективного использования данных факторов и условий:

- уникальные клиентские предложения за счёт глубоких интеграций с продуктами Контура, которые недоступны другим банкам;

- высокий уровень персонификации за счет наличия «big data» о клиентах Контура;

- привлечение большого количества клиентов из экосистемы Контура;

- внедрение современных IT-решений без «legacy»;

- статус несанкционного банка;

- получение статуса ДЛ УЦ, старт работы с АУСН.

Способы, применяемые эмитентом, и способы, которые эмитент планирует использовать в будущем для снижения негативного эффекта факторов и условий, влияющих на его деятельность:

Слабые стороны будут устранены за счет компетенций банка и материнской компании Контур и реализации уникального клиентского предложения, направленного на клиентов Контура для роста выручки компании и банка.

1.4. Основные финансовые показатели эмитента

1.4.1. Эмитенты, за исключением кредитных организаций, составляющие консолидированную финансовую отчетность (финансовую отчетность), приводят следующие основные финансовые показатели, рассчитываемые на ее основе.

Информация в настоящем пункте не приводится в связи с тем, что у эмитента отсутствуют ценные бумаги, допущенные к организованным торгам. Эмитент является кредитной организацией.

1.4.2. Эмитенты, не составляющие и не раскрывающие консолидированную финансовую отчетность (финансовую отчетность), указывают следующие основные финансовые показатели, рассчитываемые на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента.

Информация в настоящем пункте не приводится в связи с тем, что у эмитента отсутствуют ценные бумаги, допущенные к организованным торгам.

Эмитент является кредитной организацией, составляет финансовую отчетность.

1.4.3. Эмитенты, являющиеся кредитными организациями, приводят следующие основные финансовые показатели.

Информация в настоящем пункте не приводится в связи с тем, что у эмитента отсутствуют ценные бумаги, допущенные к организованным торгам

1.4.4. Эмитенты могут дополнительно привести иные финансовые показатели, в том числе характеризующие финансовые результаты деятельности эмитента (группы эмитента) в отношении выделяемых сегментов операционной деятельности, видов товаров (работ, услуг), контрагентов (включая связанные стороны), географии ведения бизнеса, иных аспектов, характеризующих специфику деятельности эмитента (группы эмитента). В отношении приводимых дополнительно иных финансовых показателей должна указываться методика их расчета, позволяющая заинтересованным лицам воспроизвести их расчет.

Информация в настоящем пункте не приводится в связи с тем, что у эмитента отсутствуют

ценные бумаги, допущенные к организованным торгам

1.4.5. Приводится анализ динамики изменения финансовых показателей, приведенных в подпунктах 1.4.1 - 1.4.4 настоящего пункта.

Информация в настоящем пункте не приводится в связи с тем, что у эмитента отсутствуют ценные бумаги, допущенные к организованным торгам

1.5. Сведения об основных поставщиках эмитента

Информация в настоящем пункте не приводится в связи с тем, что у эмитента отсутствуют ценные бумаги, допущенные к организованным торгам

1.6. Сведения об основных дебиторах эмитента

Информация в настоящем пункте не приводится в связи с тем, что у эмитента отсутствуют ценные бумаги, допущенные к организованным торгам

1.7. Сведения об обязательствах эмитента

1.7.1. Сведения об основных кредиторах эмитента

Информация в настоящем пункте не приводится в связи с тем, что у эмитента отсутствуют ценные бумаги, допущенные к организованным торгам

1.7.2. Сведения об обязательствах эмитента из предоставленного обеспечения

Информация в настоящем пункте не приводится в связи с тем, что у эмитента отсутствуют ценные бумаги, допущенные к организованным торгам

1.7.3. Сведения о прочих существенных обязательствах эмитента

Информация в настоящем пункте не приводится в связи с тем, что у эмитента отсутствуют ценные бумаги, допущенные к организованным торгам

1.8. Сведения о перспективах развития эмитента

В январе 2025 года Совет директоров Банка утвердил Стратегию развития ПАО «Контур.Банк» на период 2025-2027 годы. Главной стратегической целью Банка становится – создание и развитие финансовых продуктов МСБ, которые интегрируются в нефинансовые сервисы экосистемы Контура.

Основные задачи развития Банка:

Бизнес МСБ — ключевое направление, развиваем в экосистеме Контура

- 2025 — внедрить базовые банковские продукты, провести модернизацию ИТ, начать работу по созданию интеграций. Достичь 6000+ активных клиентов;

- 2026 — развитие интеграций банковских продуктов с сервисами Контура. 25 000+ активных клиентов;

- 2027 — масштабировать интеграционные сервисы в рамках экосистемы и сформировать портфель 60 000+ активных клиентов.

Действующую бизнес-модель (юр. лица и физ. лица) — сохраняем

- Клиенты юр. лица — удерживаем за счет сформированной лояльности и персонального сервиса;

- Розница — обслуживание текущих зарплатных проектов и сохранившейся лояльной базы клиентов физических лиц.

Основные целевые ориентиры до конца 2025 года, утвержденные 27.12.2024 года Советом директоров:

- собственный капитал на уровне 2 415 млн. руб.;

- чистый операционный доход 829 млн. руб.;

- расходы, связанные с обеспечением деятельности, на уровне 808 млн. руб.;

- финансовый результат после налогообложения – прибыль 13 млн. руб.

1.9. Сведения о рисках, связанных с деятельностью эмитента

1.9.1. Отраслевые риски

Информация в настоящем пункте не приводится в связи с тем, что у эмитента отсутствуют ценные бумаги, допущенные к организованным торгам.

1.9.2. Страновые и региональные риски

Информация в настоящем пункте не приводится в связи с тем, что у эмитента отсутствуют ценные бумаги, допущенные к организованным торгам.

1.9.3. Финансовые риски

Информация в настоящем пункте не приводится в связи с тем, что у эмитента отсутствуют ценные бумаги, допущенные к организованным торгам.

1.9.4. Правовые риски

Информация в настоящем пункте не приводится в связи с тем, что у эмитента отсутствуют ценные бумаги, допущенные к организованным торгам.

1.9.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Информация в настоящем пункте не приводится в связи с тем, что у эмитента отсутствуют ценные бумаги, допущенные к организованным торгам.

1.9.6. Стратегический риск

Информация в настоящем пункте не приводится в связи с тем, что у эмитента отсутствуют ценные бумаги, допущенные к организованным торгам.

1.9.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента

Информация в настоящем пункте не приводится в связи с тем, что у эмитента отсутствуют ценные бумаги, допущенные к организованным торгам.

1.9.8. Риск информационной безопасности

Информация в настоящем пункте не приводится в связи с тем, что у эмитента отсутствуют ценные бумаги, допущенные к организованным торгам.

1.9.9. Экологический риск

Информация в настоящем пункте не приводится в связи с тем, что у эмитента отсутствуют ценные бумаги, допущенные к организованным торгам.

1.9.10. Природно-климатический риск

Информация в настоящем пункте не приводится в связи с тем, что у эмитента отсутствуют ценные бумаги, допущенные к организованным торгам.

1.9.11. Риски кредитных организаций

Информация в настоящем пункте не приводится в связи с тем, что у эмитента отсутствуют

ценные бумаги, допущенные к организованным торгам.

1.9.12. Иные риски, которые являются существенными для эмитента (группы эмитента)

Информация в настоящем пункте не приводится в связи с тем, что у эмитента отсутствуют ценные бумаги, допущенные к организованным торгам.

Раздел 2. Сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита, а также сведения о работниках эмитента

2.1. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента

Информация по п. 2.1. не раскрывается на основании абзаца 12 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 04.07.2023г. N 1102 "Об особенностях раскрытия и предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона "Об акционерных обществах" и Федерального закона "О рынке ценных бумаг" и Решения Совета директоров Банка России от 24.12.2024 г. "Об определении перечня информации кредитных организаций, иностранных банков, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал, некредитных финансовых организаций, а также лиц, оказывающих профессиональные услуги на финансовом рынке, субъектов национальной платежной системы, подлежащей раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России, которую кредитные организации, иностранные банки, осуществляющие деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал, некредитные финансовые организации, а также лица, оказывающие профессиональные услуги на финансовом рынке, субъекты национальной платежной системы вправе не раскрывать с 1 января 2025 года до 31 декабря 2025 года включительно, и перечня информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России, которую Банк России не раскрывает на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" с 1 января 2025 года до 31 декабря 2025 года включительно".

Изменений в составе информации настоящего пункта между отчетной датой и датой раскрытия соответствующей отчётности, на основе которой в отчёте эмитента раскрывается информация о финансово-хозяйственной деятельности эмитента, не происходило

2.2. Сведения о политике в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента

Основные положения политики в области вознаграждения и (или) компенсации расходов членов органов управления эмитента:

Политика в области оплаты труда сотрудников ПАО «Контур.Банк» формируется в соответствии со стратегией развития Банка, масштабами бизнеса и уровнем принимаемых Банком рисков.

Утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль её реализации; утверждение кадровой политики Банка, включая порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, относится к компетенции Совета директоров.

Внутренние нормативные документы Банка, определяющие систему оплаты труда, разрабатываются с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации и нормативных документов Банка России и распространяются на всех сотрудников Банка. В Банке регламентированы все используемые формы оплаты труда и виды выплат, включая выплаты, которые формально не

относятся к системе оплаты труда (выплаты социального характера).

Оплата труда и стимулирование сотрудников Банка, в первую очередь, осуществляется с учетом квалификации и ответственности работника, сложности, количества и качества выполняемой работы. Условия и порядок оплаты труда регулируются Положением об оплате труда и премировании сотрудников ПАО «Контур.Банк», утверждаемым Советом директоров Банка.

Выплата вознаграждений единоличному исполнительному органу Банка (Председателю Правления) и коллегиальному исполнительному органу (Правлению) осуществляется на основании заключенных трудовых договоров, а также в соответствии с критериями, установленными Положением об оплате труда и премировании сотрудников ПАО «Контур.Банк». Размер нефиксированной части вознаграждений зависит от результатов деятельности Банка и рисков, принимаемых Банком и каждым членом Правления в рамках своей деятельности.

На членов исполнительных органов Банка также распространяются социальные выплаты в рамках и на условиях, определенных внутренними нормативными документами в области социальной поддержки сотрудников Банка.

Принятие решения о выплате и размере денежного вознаграждения членам Совета директоров за исполнение ими функций членов Совета директоров Банка относится к компетенции общего Собрания акционеров Банка.

Неденежная форма оплаты труда внутренними документами Банка не предусмотрена, в том числе выплата вознаграждений акциями (или на основе акций), опционами (опционными договорами) на приобретение акций.

Информация о системе оплаты труда раскрывается Банком ежеквартально / ежегодно в соответствии с разделом XII Указания Банка России от 07 августа 2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» в составе информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом ПАО «Контур.Банк».

Вознаграждения

Совет директоров

Единица измерения: ***тыс. руб.***

Наименование показателя	на 01.01.2025
Вознаграждение за участие в работе органа управления	7 725,00
Заработная плата	
Премии	
Комиссионные	
Иные виды вознаграждений	
ИТОГО	7 725,00

Коллегиальный исполнительный орган

Единица измерения: ***тыс. руб.***

Наименование показателя	на 01.01.2025
Вознаграждение за участие в работе органа управления	
Заработная плата	18 271,63
Премии	16 121,10
Комиссионные	
Иные виды вознаграждений	8 430,41
ИТОГО	42 823,14

Сведения о принятых органами управления эмитента решениях и (или) существующих соглашениях относительно размера вознаграждения, подлежащего выплате, и (или) размера

расходов, подлежащих компенсации:
Размер вознаграждения, выплачиваемого членам Совета директоров Банка в 2024 году, установлен решениями:

- годового общего Собрания акционеров ПАО «Банк «Екатеринбург» от 26.05.2023г. (Протокол № 43 от 29.05.2023г.);

- годового общего Собрания акционеров ПАО «Контур.Банк» от 31.05.2024 г. (Протокол № 45 от 31.05.2024г.).

- внеочередного общего Собрания акционеров ПАО «Контур.Банк» от 22.10.2024 г. (Протокол № 46 от 22.10.2024г.).

Компенсации

Единица измерения: ***тыс. руб.***

Наименование органа управления	2024, 12 мес.
Совет директоров (наблюдательный совет)	20,97
Коллегиальный исполнительный орган	

2.3. Сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита

Изменений в составе информации настоящего пункта между отчетной датой и датой раскрытия соответствующей отчётности, на основе которой в отчёте эмитента раскрывается информация о финансово-хозяйственной деятельности эмитента, не происходило

Описание организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита в соответствии с уставом (учредительным документом) эмитента, внутренними документами эмитента и решениями уполномоченных органов управления эмитента:

на годовом общем Собрании акционеров Банка 31.05.2024 г. (Протокол № 45 от 31.05.2024 г.) принято решение утвердить Устав ПАО «Контур.Банк» в новой редакции.

26.07.2024 г. Устав ПАО «Контур.Банк» согласован Центральным банком Российской Федерации.

05.08.2024 г. Устав ПАО «Контур.Банк» зарегистрирован ИФНС России по Верх-Исетскому району г.Екатеринбурга.

В части сведений, входящих в состав настоящего пункта отчета эмитента, Уставом ПАО «Контур.Банк» внесены следующие изменения:

1. Изменения в состав системы внутреннего контроля:

«Внутренний контроль в Банке осуществляют в соответствии с полномочиями, определенными настоящим Уставом и внутренними документами Банка:

- органы управления Банка, предусмотренные настоящим Уставом;

- главный бухгалтер и его заместители;

- Управление внутреннего аудита;

- Управление внутреннего контроля;

- ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;

- Управление рисков;

- иные структурные подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Банка».

2. Изменения в состав органов управления Банка:

«Органами управления Банком являются:

- общее Собрание акционеров Банка;

- Совет директоров Банка;

- Правление Банка;

-Председатель Правления Банка».

Приказом № 210 к от 15.08.2024 утверждена и введена в действие новая организационная структура ПАО «Контур.Банк», в которой имеются Управление внутреннего контроля, Управление рисков и Управление внутреннего аудита. Пункт 3 данного приказа обязывает руководителей структурных подразделений Банка в срок до 15.10.2024 внести изменения в положения о структурных подразделениях и должностные инструкции сотрудников Банка; в срок до 01.01.2025 внести изменения в нормативно-распорядительную базу Банка.

В соответствии с разделом 4 Положения об организации внутреннего контроля Публичного акционерного общества «Екатеринбургский муниципальный банк», утвержденного 26.09.2019 года Советом директоров Банка (Протокол №8 от 27.09.2019 года) система органов внутреннего контроля Банка включает в себя следующие органы управления Банка и его подразделения, а также служащих (ответственных сотрудников):

- ***общее Собрание акционеров Банка, Совет директоров Банка, Президент Банка (единоличный исполнительный орган), Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган);***
- ***Ревизионная комиссия Банка;***
- ***главный бухгалтер (его заместители);***
- ***Управление внутреннего аудита;***
- ***Управление внутреннего контроля;***
- ***ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;***
- ***Управление рисков;***
- ***Юридическое управление (обеспечение нормативно-правового соответствия);***
- ***Управление безопасности (ИБ);***
- ***Иные структурные подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Банка.***

Порядок образования и полномочия вышеуказанных органов, подразделений, а также порядок назначения и полномочия ответственных сотрудников определяются Уставом Банка и (или) внутренними документами Банка.

Внутренний контроль осуществляют в соответствии с полномочиями, определенными Уставом Банка и внутренними документами Банка:

1. органы управления Банка (общее Собрание акционеров Банка, Совет директоров Банка, Президент Банка (единоличный исполнительный орган), Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган);
2. Ревизионная комиссия Банка;
3. главный бухгалтер (его заместители);
4. подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:
- Управление внутреннего аудита;
- Управление внутреннего контроля;
- ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- Управление рисков;
- Юридическое управление (обеспечение нормативно-правового соответствия);
- Управление безопасности (ИБ);
- Иные структурные подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Банка.

В отчетном периоде в Банке действовали редакции Устава, в соответствии с которыми Ревизионная комиссия была исключена из системы внутреннего контроля.

В Банке действует трехуровневая модель внутреннего контроля, включающая:

- Операционное руководство (владельцы рисков) определяют ключевые риски и ключевые контрольные процедуры, выявляют и анализируют существенные изменения, выбирают и развивают процедуры контроля, внедряют политики и процедуры, осуществляют внутренние и внешние коммуникации, организуют и проводят внутренние проверки, оценивают выявленные недостатки и информируют о них, в том числе Управление внутреннего контроля.
- Подразделения Банка, осуществляющие оперативное наблюдение, анализ и мониторинг рисков, определение процессов и процедур мониторинга внутреннего контроля, включая подразделения Банка по управлению рисками, обеспечению нормативно-правового соответствия, целью которых является обеспечение эффективной работы средств внутреннего контроля и процессов управления рисками, применяемых операционным руководством.
- Подразделение Банка, обеспечивающее независимую оценку функционирования системы

внутреннего контроля в Банке (Управление внутреннего аудита).
Особенности организации и осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма определяются «Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения» и иными внутренними документами Банка, принимаемыми в соответствии с законодательством РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

о наличии комитета совета директоров (наблюдательного совета) по аудиту, его функциях, персональном и количественном составе:

В обществе образован комитет по аудиту совета директоров (наблюдательного совета)

Основные функции комитета по аудиту совета директоров (наблюдательного совета):
Компетенция и обязанности Комитета распространяются на следующие ключевые области: бухгалтерская (финансовая) отчетность, управление рисками, внутренний контроль и корпоративное управление (в части задач внутреннего аудита), внутренний и внешний аудит, а также противодействие противоправным действиям.

К компетенции Комитета относятся:
В области бухгалтерской (финансовой) отчетности:
1) контроль за обеспечением полноты, точности и достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности банка на основе информации, подготовленной исполнительными органами банка и аудиторского заключения внешнего аудитора (при наличии);
2) анализ существенных изменений в учетную политику банка;
В области управления рисками, внутреннего контроля и в области корпоративного управления:
1) контроль за надежностью и эффективностью системы управления рисками и внутреннего контроля и системы корпоративного управления, включая оценку эффективности процедур управления рисками и внутреннего контроля банка, практики корпоративного управления, и подготовка предложений по их совершенствованию;
2) анализ и оценка исполнения политики банка в области управления рисками и внутреннего контроля;
3) контроль процедур, обеспечивающих соблюдение банком требований законодательства Российской Федерации, а также этических норм, правил и процедур банка, требований бирж;
4) анализ и оценка исполнения политики по управлению конфликтом интересов.
В области проведения внутреннего и внешнего аудита:
1) обеспечение независимости и объективности осуществления функции внутреннего аудита;
2) рассмотрение политики в области внутреннего аудита (положения о внутреннем аудите);
3) рассмотрение плана деятельности Управления внутреннего аудита банка;
4) рассмотрение вопросов о назначении (освобождении от должности) начальника Управления внутреннего аудита;
5) анализ и оценка эффективности осуществления функции внутреннего аудита;
6) оценка независимости, объективности и отсутствия конфликта интересов внешних аудиторов банка, включая оценку кандидатов в аудиторы банка, выработку предложений по утверждению и отстранению внешних аудиторов банка, по оплате их услуг и условиям их привлечения;
7) надзор за проведением внешнего аудита и оценка качества выполнения аудиторской проверки и заключений аудиторов;
8) обеспечение эффективного взаимодействия между Управлением внутреннего аудита и внешними аудиторами банка;
9) разработка и контроль за исполнением политики банка, определяющей принципы оказания банку аудиторских услуг и сопутствующих аудиту услуг.
В области противодействия противоправным и (или) недобросовестным действиям работников банка и третьих лиц:
1) оценка и контроль эффективности функционирования системы оповещения о потенциальных случаях недобросовестных действий работников банка и третьих лиц, а также об иных нарушениях в банке;
2) надзор за проведением специальных расследований по вопросам потенциальных случаев мошенничества, недобросовестного использования инсайдерской или конфиденциальной информации;

3) контроль за реализацией мер, принятых исполнительными органами и иными ключевыми руководящими работниками банка по фактам информирования о потенциальных случаях недобросовестных действий работников и иных нарушениях.

Комитет обязан:

1) своевременно информировать Совет директоров о своих разумных опасениях и любых не характерных для деятельности банка обстоятельствах, которые стали известны Комитету в связи с реализацией его полномочий;

2) представлять отчет о деятельности Комитета и об оценке проведения внутреннего и внешнего аудита банка для включения информации в годовой отчет банка.

Комитет подотчетен в своей деятельности Совету директоров банка и отчитывается перед ним о каждом проведенном заседании Комитета.

Члены комитета по аудиту совета директоров (наблюдательного совета)

Информация не раскрывается на основании абзаца 12 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 04.07.2023г. N 1102 "Об особенностях раскрытия и предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона "Об акционерных обществах" и Федерального закона "О рынке ценных бумаг" и Решения Совета директоров Банка России от 24.12.2024 г. "Об определении перечня информации кредитных организаций, иностранных банков, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал, некредитных финансовых организаций, а также лиц, оказывающих профессиональные услуги на финансовом рынке, субъектов национальной платежной системы, подлежащей раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России, которую кредитные организации, иностранные банки, осуществляющие деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал, некредитные финансовые организации, а также лица, оказывающие профессиональные услуги на финансовом рынке, субъекты национальной платежной системы вправе не раскрывать с 1 января 2025 года до 31 декабря 2025 года включительно, и перечня информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России, которую Банк России не раскрывает на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" с 1 января 2025 года до 31 декабря 2025 года включительно".

Информация о наличии отдельного структурного подразделения (подразделений) по управлению рисками и (или) внутреннему контролю, а также задачах и функциях указанного структурного подразделения (подразделений):

В отчетном периоде в Банке действовали редакции Организационной структуры ПАО «Контур.Банк», утвержденные Приказами Президента Банка №270к от 15.12.2023 года, №33к от 16.02.2024 года и Приказами Председателя Правления Банка №200к от 08.08.2024 года, №210к от 15.08.2024 года и №380к от 23.10.2024 года. Функционирование Управления внутреннего контроля и Управления рисков предусмотрено всеми перечисленными редакциями Организационной структуры.

В период между отчетной датой и датой раскрытия настоящего отчета Приказом Председателя Правления Банка №41к от 10.02.2025 года была утверждена новая редакция Организационной структуры ПАО «Контур.Банк». Наличие Управления внутреннего контроля и Управления рисков новой редакции Организационной структуры также предусмотрено.

В отчетном периоде в Банке действовали редакции Положения об Управлении внутреннего контроля ПАО «Контур.Банк», утвержденные Президентом Банка 29.12.2023 года и Председателем Правления Банка 11.09.2024 года.

В соответствии с разделом 3 Положения об Управлении внутреннего контроля ПАО «Контур.Банк», утвержденного Президентом Банка 29.12.2023 года, целью деятельности Управления является содействие исполнительным органам Банка в организации и эффективном функционировании системы по управлению регуляторным риском, минимизация остаточного уровня риска.

Для достижения данной цели Управление осуществляет следующие функции:

1) Выявление регуляторного риска;

2) Учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;

3) Мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;

4) Направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском начальникам ВСП Банка и Президенту Банка;

5) Координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;

6) Мониторинг эффективности управления регуляторным риском;

7) Участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;

8) Информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;

9) Выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;

10) Анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;

11) Анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);

12) Участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;

13) Участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;

14) Участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями (в том числе внешними аудиторами), ассоциациями и участниками финансовых рынков;

15) Подготовка предложений и (или) рекомендаций для рассмотрения Советом директоров Банка по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии необходимости) на основании результатов оценки эффективности функционирования и организации системы оплаты труда, проводимой Управлением по работе с персоналом, а также в иных случаях;

16) Разработка в рамках своей компетенции предложений и (или) рекомендаций по показателям, используемым для отсрочки (рассрочки) и корректировки выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов Банка и иных работников, принимающих риски, а также по совершенствованию документов Банка, устанавливающих систему оплаты труда, в зависимости от результатов деятельности Банка с учетом уровня рисков, принимаемых Банком, его подразделениями и работниками, а также изменений стратегии Банка, характера и масштаба его деятельности;

17) Реализация требований действующего законодательства Российской Федерации, в том числе по вопросам ПОД/ФТ, соблюдения банковской тайны и защиты персональных данных;

18) Осуществление в рамках системы управления операционным риском:

- идентификации операционного риска,

- сбора информации и информирование о выявленном операционном риске как Управления рисков, так и подразделения, в котором выявлен операционный риск в случае, если операционный риск выявлен в деятельности другого подразделения Банка,

- оценки выявленных операционных рисков (в пределах своей компетенции),

- разработки и проведения мероприятий, направленных на уменьшение негативного влияния операционного риска,

- мониторинга уровня операционного риска в своих процессах;

19) Предоставление в Управление рисков информации о выявленных событиях операционного риска, регуляторного риска, риска потери деловой репутации, потерях от их реализации, присущих деятельности Управления и/или другого подразделения Банка (если риск выявлен в деятельности другого подразделения);

20) Обеспечение качества данных в информационных системах в рамках компетенций сотрудников Управления;

21) Обеспечение ведения делопроизводства и организации документооборота Управления в соответствии с внутрибанковскими нормативными и организационно-распорядительными документами;

22) Иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка, в том числе, но не исключительно:

- ПОД/ФТ;

- функции агента валютного контроля;

- обеспечение соблюдения требований действующего законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг (издаваемых в соответствии с ним нормативных актов Банка России и внутренних документов Банка);

- контроль за организацией процесса взаимодействия с бюро кредитных историй.

В редакции Положения, утвержденного Председателем Правления Банка 11.09.2024 года, пункты 4) и 22) функций Управления внутреннего контроля изложены в следующей редакции:

«4) Направление, в случае необходимости, рекомендаций по управлению регуляторным риском начальникам ВСП Банка и Председателю Правления Банка/заместителю Председателя Правления Банка;

22) Иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка, в том числе, но не исключительно:

- ПОД/ФТ;

- обеспечение соблюдения требований действующего законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг (издаваемых в соответствии с ним нормативных актов Банка России и внутренних документов Банка);

- контроль за организацией процесса взаимодействия с бюро кредитных историй».

Для целей реализации требований нормативных правовых актов в области ПОД/ФТ и разработанных в Банке ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ осуществляются следующие функции (в том числе, но не исключительно):

1) Организация представления и контроль за представлением сведений в уполномоченный орган;

2) Организация контроля в части своевременного и полного представления ВСП Банка сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, и операциях, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. В этих целях:

- организация и осуществление контроля за проведением ВСП Банка ежедневного мониторинга сделок и операций клиентов Банка для целей выявления операций, подлежащих обязательному контролю в рамках реализованных систем мониторинга операций;

- организация и осуществление контроля за проведением мониторинга операций клиентов Банка с целью выявления операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, и схем уклонения от операций, подлежащих обязательному контролю, а также с целью выявления совокупности операций и (или) действий клиента, связанных с проведением каких-либо операций, его представителя в рамках обслуживания клиента, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

- проведение мониторинга с целью установления наличия, а также объемов и характера операций клиентов Банка, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

- организация работы по подготовке и представлению на согласование Президенту Банка мотивированных суждений (при необходимости) о выявлении операций клиентов с денежными средствами, имеющих признаки, указывающие на то, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, по результатам проведенного мониторинга, и необходимости направления информации в уполномоченный орган;

В редакции Положения, утвержденного Председателем Правления Банка 11.09.2024 года, данный пункт функций Управления внутреннего контроля изложен в следующей редакции:

«- организация работы по подготовке и представлению на согласование Председателю Правления Банка/заместителю Председателя Правления Банка мотивированных суждений (при необходимости) о выявлении операций клиентов с денежными средствами, имеющих признаки,

указывающие на то, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, по результатам проведенного мониторинга, и необходимости направления информации в уполномоченный орган».

3) Контроль выполнения ВСП требований, установленных нормативно-правовыми актами в области ПОД/ФТ и ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ. В случае выявления нарушений:

- проведение проверок в целях установления причин совершения нарушений и виновных лиц;

- подготовка рекомендаций по устранению выявленных нарушений и предупреждению аналогичных нарушений в будущем;

- контроль исполнения рекомендаций и указаний по устранению нарушений;

4) Организация информационно-аналитической работы по вопросам ПОД/ФТ. В этих целях:

- осуществление сбора и накапливание информации для организации работы по ПОД/ФТ;

- проведение постоянного мониторинга операций клиентов Банка с целью установления их экономической целесообразности, предоставление результатов мониторинга Президенту Банка;

- анализ собранных материалов и принятие мер по противодействию проведению клиентами необычных (сомнительных) операций (сделок), в т. ч. организация работы по принятию решений о направлении сообщений в уполномоченный орган о таких операциях, после согласования с Президентом Банка;

- систематизация накопленных материалов, разработка технических заданий на автоматизацию обработки информации;

В редакции Положения, утвержденного Председателем Правления Банка 11.09.2024 года, абзацы 3 и 4 данного пункта функций Управления внутреннего контроля изложены в следующей редакции:

«- проведение постоянного мониторинга операций клиентов Банка с целью установления их экономической целесообразности, предоставление результатов мониторинга Председателю Правления Банка/заместителю Председателя Правления Банка;

- анализ собранных материалов и принятие мер по противодействию проведению клиентами необычных (сомнительных) операций (сделок), в т. ч. организация работы по принятию решений о направлении сообщений в уполномоченный орган о таких операциях, после согласования с Председателем Правления Банка/заместителем Председателя Правления Банка».

5) Принятие обоснованных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер для ограничения/пресечения вовлечения Банка в противоправную деятельность клиентов при совершении клиентами необычных (сомнительных) операций (сделок) в соответствии с ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ;

6) Осуществление консультирования сотрудников Банка по вопросам, возникающим при реализации программ осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, в том числе при идентификации и изучении клиентов Банка и оценке риска осуществления клиентом легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

7) Организация работы по обучению сотрудников Банка в соответствии с ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ (программой подготовки и обучения кадров в Банке по ПОД/ФТ);

8) Разработка и представление на утверждение Президенту Банка необходимых документов по вопросам внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;

В редакции Положения, утвержденного Председателем Правления Банка 11.09.2024 года, данный пункт функций Управления внутреннего контроля изложен в следующей редакции:

«8) Разработка и представление на утверждение Председателю Правления Банка после согласования с заместителем Председателя Правления Банка необходимых документов по вопросам внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ».

9) Оказание содействия уполномоченным представителям Банка России при проведении ими инспекционных проверок деятельности Банка по вопросам ПОД/ФТ;

10) Подготовка и представление не реже одного раза в год Совету директоров Банка письменного отчета, согласованного с Президентом Банка, о результатах реализации ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ и рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ;

В редакции Положения, утвержденного Председателем Правления Банка 11.09.2024 года, данный пункт функций Управления внутреннего контроля изложен в следующей редакции:

«10) Подготовка и представление не реже одного раза в год Совету директоров Банка письменного отчета, согласованного с Председателем Правления Банка/заместителем Председателя Правления Банка, о результатах реализации ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ и

рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ».

11) Представление Президенту Банка текущей отчетности по вопросам ПОД/ФТ в порядке и сроки, установленные ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ;

В редакции Положения, утвержденного Председателем Правления Банка 11.09.2024 года, данный пункт функций Управления внутреннего контроля изложен в следующей редакции:

«11) Представление Председателю Правления Банка/заместителю Председателя Правления Банка текущей отчетности по вопросам ПОД/ФТ в порядке и сроки, установленные ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ».

12) Рассмотрение представленных клиентом документов и (или) сведений об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения о совершении операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада);

13) Сообщение клиенту об устранении оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе в выполнении распоряжения о совершении операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), либо о невозможности устранения соответствующих оснований, исходя из документов и/или сведений, представленных клиентом;

14) Исполнение запросов межведомственной комиссии о представлении мотивированного обоснования принятого решения об отказе в выполнении распоряжения о совершении операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) и мотивированного обоснования о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми было принято данное решение, исходя из документов и (или) сведений, представленных заявителем в соответствии с абзацем первым пункта 13.4 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

Для целей реализации требований нормативных правовых актов при выполнении Банком функций агента валютного контроля осуществляются следующие функции (в том числе, но не исключительно):

1) Проведение проверок соблюдения клиентами Банка (резидентами и нерезидентами) актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования в соответствии с законодательством Российской Федерации;

2) Проведение проверок полноты и достоверности учета и отчетности по валютным операциям клиентов Банка (резидентов и нерезидентов);

3) Организация запросов и получения документов и информации, которые связаны с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов, в том числе запросов в федеральной налоговой службе информации, подтверждающей уведомление (отсутствие уведомления) налогового органа по месту учета резидента об открытии счета (вклада) в банке за пределами территории Российской Федерации;

4) Организация работы по получению от клиентов Банка (резидентов) документов и информации при осуществлении валютных операций в иностранной валюте в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;

5) Организация работы по получению от клиентов Банка (резидентов и нерезидентов) документов и информации при осуществлении валютных, а также иных операций в валюте Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;

6) Обеспечение соблюдения в соответствии с законодательством Российской Федерации коммерческой, банковской, налоговой, иной охраняемой законом тайны, а также обеспечение защиты другой информации, в отношении которой установлено требование об обеспечении ее конфиденциальности и которая стала известна при осуществлении полномочий агента валютного контроля;

7) Обеспечение хранения в электронном виде данных по проведенным клиентами (резидентами) в иностранной валюте и в валюте Российской Федерации, и клиентами (нерезидентами) в валюте Российской Федерации валютным и иным операциям в соответствии с внутренними нормативными и организационно-распорядительными документами Банка;

8) Постановка на учет (изменение сведений, снятие с учета) контрактов (кредитных договоров), учет операций по ним. Организация работы по передаче в электронном виде информации о постановке на учет (изменении сведений, снятии с учета) контрактов (кредитных договоров) в установленном нормативными актами Банка России порядке;

9) Осуществление действий по переводу контракта (кредитного договора) на обслуживание в другой уполномоченный банк в соответствии с нормативным актом Банка России;

10) Организация работы по формированию и ведению ведомости банковского контроля по контрактам (кредитным договорам) в порядке, установленном нормативным актом Банка

России;

11) Осуществление хранения печати, используемой для целей валютного контроля, в соответствии с внутренними нормативными и организационно-распорядительными документами Банка;

12) Организация работы по представлению органам и (или) агентам валютного контроля информации о валютных операциях, в порядке, установленном актами валютного законодательства Российской Федерации и актами органов валютного регулирования;

13) Реализация права отказа в осуществлении валютной операции в случае непредставления клиентом и (или) представления им недостоверных документов, подлежащих представлению в Банк в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;

14) Реализация права отказа резиденту в списании иностранной валюты с его счета в иностранной валюте либо в списании валюты Российской Федерации с его расчетного счета в валюте Российской Федерации в случаях, установленных нормативными актами Банка России и внутренними нормативными документами Банка;

15) При осуществлении контроля за соблюдением клиентами актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования и при наличии информации о нарушениях организовывать передачу информации об указанных нарушениях в Уральское главное управление Банка России в виде электронного сообщения для последующей передачи органу валютного контроля.

Из редакции Положения, утвержденного Председателем Правления Банка 11.09.2024 года, раздел функций Управления внутреннего контроля, связанный с реализации требований нормативных правовых актов при выполнении Банком функций агента валютного контроля, удален.

Для целей выполнения требований нормативных правовых актов о рынке ценных бумаг осуществляются следующие функции (в том числе, но не исключительно):

1) Осуществление контроля соблюдения Банком требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе (издаваемых в соответствии с ним нормативных актов Банка России и внутренних документов Банка), а именно:

- полноты представляемой отчетности Банка как эмитента ценных бумаг, а также соответствие ее состава и формы законодательству Российской Федерации;

- соблюдения сроков представления отчетности Банка как эмитента ценных бумаг в Банк России;

- соблюдения порядка и сроков раскрытия информации, установленной для Банка как эмитента ценных бумаг;

- соответствия материалов Банка как эмитента ценных бумаг, содержащих рекламу, требованиям законодательства Российской Федерации;

- организации исполнения предписаний Банка России, направленных Банку как эмитенту ценных бумаг;

- соблюдения ограничений, установленных законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными правовыми актами и предписаниями Банка России, внутренними документами Банка;

Для целей выполнения требований нормативных правовых актов по кредитным историям и взаимодействию с бюро кредитных историй (в том числе, но не исключительно):

1) Осуществление контроля организации процесса взаимодействия с бюро кредитных историй, в том числе контроль наличия действующего договора с бюро кредитных историй и своевременности внесения в него изменений (дополнений) и т.д.;

2) Осуществление контроля полноты направления информации в бюро кредитных историй;

3) Осуществление контроля своевременности направления информации в бюро кредитных историй;

4) Осуществление контроля правильности направления информации в бюро кредитных историй;

5) Осуществление последующего контроля обоснованности направления и получения информации в/из бюро кредитных историй.

В редакции Положения, утвержденного Председателем Правления Банка 11.09.2024 года, данный раздел функций Управления внутреннего контроля изложен в следующей редакции:

«Для целей выполнения требований нормативных правовых актов по кредитным историям и взаимодействию с бюро кредитных историй (в том числе, но не исключительно):

1) Осуществление последующего выборочного контроля организации процесса взаимодействия с бюро кредитных историй, в том числе контроль наличия действующего договора с бюро кредитных историй и своевременности внесения в него изменений (дополнений) и т.д.;

2) Осуществление последующего выборочного контроля полноты направления информации в бюро кредитных историй;

3) Осуществление последующего выборочного контроля своевременности направления информации в бюро кредитных историй;

4) Осуществление последующего выборочного контроля правильности направления информации в бюро кредитных историй;

5) Осуществление последующего контроля обоснованности направления и получения информации в/из бюро кредитных историй».

Функции контроля в части кассовой работы Операционной кассы Головного офиса:

- разработка методологии, внутренних нормативных документов по проведению проверок порядка ведения кассовых операций, правил хранения денежной наличности и других ценностей и ревизий Операционной кассы Головного офиса;

- организация и проведение проверок порядка ведения кассовых операций, правил хранения денежной наличности и других ценностей в Операционной кассе Головного офиса, оформление актов проверок;

- организация и проведение ревизий Операционной кассы Головного офиса с участием сотрудников Казначейства, оформление актов ревизий.

Реализация функций Управления может регламентироваться отдельными внутренними нормативными документами Банка, утверждаемыми Президентом Банка (в том числе организационно-распорядительными документами и должностными инструкциями).

В редакции Положения, утвержденного Председателем Правления Банка 11.09.2024 года, данный пункт функций Управления внутреннего контроля изложен в следующей редакции:

«Реализация функций Управления может регламентироваться отдельными внутренними нормативными документами Банка, утверждаемыми Председателем Правления Банка (в том числе организационно-распорядительными документами и должностными инструкциями)».

В соответствии с разделом 6 Положения об Управлении внутреннего контроля ПАО «Контур.Банк», утвержденного Президентом Банка 29.12.2023 года, на Управление внутреннего контроля возложены следующие обязанности:

1. Управление обязано:

1) Осуществлять выявление, анализ, оценку, фиксирование событий регуляторного риска;

2) Информировать исполнительные органы Банка о выявленных нарушениях при управлении регуляторным риском в порядке, установленном настоящим Положением;

3) Незамедлительно информировать исполнительные органы Банка о возникновении регуляторного риска, реализация которого может привести к возникновению существенных убытков для Банка в порядке, установленном настоящим Положением;

4) Информировать исполнительные органы Банка обо всех случаях, которые препятствуют осуществлению начальником и служащими Управления своих функций в порядке, установленном настоящим Положением;

5) Разрабатывать мероприятия для минимизации регуляторного риска во избежание событий риска в будущем;

6) Отчитываться перед Президентом Банка о проведенной работе в сроки, указанные в настоящем Положения;

7) Доводить до Президента Банка информацию о реализованных и нереализованных событиях регуляторного риска;

8) Контролировать наличие и актуальность внутренних нормативных документов Банка, перечисленных в Приложении № 2 к Положению БР № 242-П, а также других внутренних документов (правил, процедур, положений, распоряжений, решений, приказов, методик, должностных инструкций и иных документов), которые принимаются Банком с учетом условий деятельности, включая, в том числе, характер осуществляемых операций, уровень и сочетание принимаемых рисков, иных обстоятельств;

9) Повышать эффективность исполнения возложенных на Управление функций;

10) Ежегодно составлять план деятельности Управления, а также осуществлять текущее планирование деятельности Управления на ежеквартальной основе, представлять планы на утверждение Президенту Банка;

11) Координировать систему внутреннего контроля в части управления регуляторным риском;

12) Направлять в территориальное учреждение Банка России письменные уведомления о существенных изменениях в системе внутреннего контроля (об изменении прав и обязанностей по внутреннему контролю органов управления и иных органов Банка; об изменении структуры Управления; об изменении подотчетности начальника Управления) в трехдневный срок со дня принятия решений о существенных изменениях;

13) Составлять в пределах своей компетенции Справку о внутреннем контроле в кредитной организации по форме, предусмотренной Указанием Банка России «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

В редакции Положения, утвержденного Председателем Правления Банка 11.09.2024 года, пункты 6), 7), 10) и 13) данного раздела Положения изложены в следующей редакции:

«6) Отчитываться перед Председателем Правления Банка/заместителем Председателя Правления Банка о проведенной работе в сроки, указанные в п. 4.9.1 настоящего Положения;

7) Доводить до Председателю Правления Банка/заместителя Председателя Правления Банка информацию о реализованных и нереализованных событиях регуляторного риска;

10) Ежегодно составлять план деятельности Управления, а также осуществлять текущее планирование деятельности Управления на ежеквартальной основе, представлять планы на утверждение Председателю ПравленияБанка/заместителю Председателя Правления Банка;

13) Составлять в пределах своей компетенции Справку о внутреннем контроле в кредитной организации по форме, предусмотренной Указанием Банка России».

2. Обязанности Управления выполняются его начальником и сотрудниками в пределах, установленных настоящим Положением и должностными инструкциями.

3. Обязанность начальника Управления информировать о выявленных нарушениях при управлении регуляторным риском исполнительные органы Банка (Президента Банка, Правления Банка).

В редакции Положения, утвержденного Председателем Правления Банка 11.09.2024 года, данный пункт Положения изложен в следующей редакции:

«3. Обязанность начальника Управления информировать о выявленных нарушениях при управлении регуляторным риском исполнительные органы Банка (Председателя Правления Банка, Правление Банка)».

1) Начальник Управления обязан информировать о выявленных нарушениях при управлении регуляторным риском исполнительные органы Банка в письменном виде в срок и по форме, определяемым внутренними нормативными документами Банка, исходя из:

- *потенциальной тяжести последствий для Банка;*
- *особенностей выявленных нарушений;*
- *необходимости и длительности проведения дополнительного расследования;*
- *других факторов.*

2) Одновременно с информированием исполнительных органов Банка о выявленных нарушениях начальником Управления могут быть предложены меры по минимизации риска совершения подобных нарушений в будущем, запрошено дополнительное время для проведения расследования, получено разрешение на осуществление иных действий.

4. Обязанность начальника Управления незамедлительно информировать исполнительные органы Банка о возникновении регуляторного риска, реализация которого может привести к возникновению существенных убытков у Банка.

1) Начальник Управления обязан незамедлительно доводить до сведения исполнительных органов Банка информацию о возникновении регуляторного риска, реализация которого может привести к возникновению у Банка существенных убытков. Уровень существенности для целей настоящего пункта определяется внутренними нормативными документами, утвержденными Президентом Банка.

2) В целях оперативного информирования Президента Банка о выявленных событиях регуляторного риска, реализация которого может привести к возникновению существенных убытков, первичное информирование Президента Банка осуществляется начальником Управления лично в ходе встречи с обязательным последующим предоставлением информации о выявленном событии в письменном виде.

3) В ходе первичного информирования Президента Банка о выявленных событиях регуляторного риска, реализация которого может привести к возникновению существенных убытков,

начальником Управления могут быть внесены предложения о необходимости проведения мероприятий в целях минимизации последствий возникновения указанного риска, во избежание возникновения рисков в будущем, получено разрешение на осуществление иных действий.

В редакции Положения, утвержденного Председателем Правления Банка 11.09.2024 года, абзацы 2 – 4 данного пункта Положения изложены в следующей редакции:

«1) Начальник Управления обязан незамедлительно доводить до сведения исполнительных органов Банка информацию о возникновении регуляторного риска, реализация которого может привести к возникновению у Банка существенных убытков. Уровень существенности для целей настоящего пункта определяется внутренними нормативными документами, утвержденными Председателем Правления Банка.

2) В целях оперативного информирования Председателя Правления Банка/заместителя Председателя Правления Банка о выявленных событиях регуляторного риска, реализация которого может привести к возникновению существенных убытков, первичное информирование Председателя Правления Банка/заместителя Председателя Правления Банка осуществляется начальником Управления лично в ходе встречи с обязательным последующим предоставлением информации о выявленном событии в письменном виде.

3) В ходе первичного информирования Председателя Правления Банка/заместителя Председателя Правления Банка о выявленных событиях регуляторного риска, реализация которого может привести к возникновению существенных убытков, начальником Управления могут быть внесены предложения о необходимости проведения мероприятий в целях минимизации последствий возникновения указанного риска, во избежание возникновения рисков в будущем, получено разрешение на осуществление иных действий».

5. Обязанность начальника Управления информировать исполнительные органы Банка обо всех случаях, которые препятствуют осуществлению им своих функций.

1) Начальник Управления обязан информировать исполнительные органы Банка обо всех случаях, которые препятствуют осуществлению Управлением внутреннего контроля своих функций, в письменном виде.

2) В отдельных случаях, когда, по мнению начальника Управления, препятствование осуществлению Управлением своих функций может повлечь сокрытие события регуляторного риска, реализация которого может привести к возникновению у Банка существенных убытков, допускается оперативное первичное устное информирование Президента Банка о данном факте с последующим предоставлением информации в письменном виде.

В редакции Положения, утвержденного Председателем Правления Банка 11.09.2024 года, абзац 3 данного пункта Положения изложен в следующей редакции:

«2) В отдельных случаях, когда, по мнению начальника Управления, препятствование осуществлению Управлением своих функций может повлечь сокрытие события регуляторного риска, реализация которого может привести к возникновению у Банка существенных убытков, допускается оперативное первичное устное информирование Председателя Правления Банка/заместителя Председателя Правления Банка о данном факте с последующим предоставлением информации в письменном виде».

6. Обязанность служащих службы внутреннего контроля информировать начальника Управления обо всех случаях, которые препятствуют осуществлению ими своих функций.

1) Служащие службы внутреннего контроля обязаны информировать начальника Управления обо всех случаях, которые препятствуют осуществлению ими своих функций, незамедлительно в письменном виде.

2) В отдельных случаях, когда, по мнению служащего службы внутреннего контроля, препятствование осуществлению им своих функций может повлечь сокрытие события регуляторного риска, реализация которого может привести к возникновению у Банка существенных убытков, допускается оперативное первичное устное информирование начальника Управления о данном факте с последующим предоставлением информации в письменном виде.

В период между отчетной датой и датой раскрытия настоящего отчета Председателем Правления Банка была утверждена новая редакция Положения об Управлении внутреннего контроля ПАО «Контур.Банк» от 10.02.2025 года.

Основные задачи Управления рисков:
1. Обеспечение эффективного функционирования системы управления кредитным риском, риском ликвидности, рыночным риском, процентным риском, операционным риском, риском концентрации, риском потери деловой репутации, стратегическим риском (далее по тексту -

банковскими рисками) и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) и требований Банка России;
2. Координация работы структурных подразделений Банка по управлению банковскими рисками;
3. Организация разработки и реализации ВПОДК;
4. Разработка методологии определения значимых для Банка рисков и их оценки;
5. Определение показателей склонности к риску;
6. Разработка методов и процедур управления капиталом, включая определение планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале, оценку достаточности и распределения капитала по видам значимых рисков и направлениям деятельности Банка;
7. Осуществление на постоянной основе оценки уровня принимаемых Банком рисков;
8. Разработка системы контроля за достаточностью капитала;
9. Планирование капитала;
10. Контроль за состоянием ликвидности и уровнем банковских рисков;
11. Регулирование рисков в целях обеспечения оптимального соотношения между прибыльностью и уровнем принимаемых Банком рисков в соответствии с определенными показателями склонности к риску;
12. Создание и внедрение системы внутренней отчётности по управлению рисками и капиталом, в том числе формируемой в рамках ВПОДК;
13. Оценка финансового положения контрагентов Банка – кредитных организаций, юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц;
14. Проведение расчета резервов по юридическим (кроме кредитных организаций) и физическим лицам;
15. Проведение оценки финансовой устойчивости Банка и разработка мер по реализации Плана восстановления финансовой устойчивости (Плана самооздоровления).
16. Организация управления операционным риском.

Функции Управления рисков:
1. Обеспечение эффективного функционирования системы управления банковскими рисками и капиталом путем реализации ВПОДК и требований Банка России.
2. Координация работы структурных подразделений Банка по управлению банковскими рисками.
3. Организация разработки и реализации ВПОДК, ежегодного пересмотра документов, разрабатываемых в рамках ВПОДК, доведение до Совета директоров и исполнительных органов управления Банком информации о необходимости внесения изменений в указанные документы.
4. Разработка стратегии по управлению рисками и капиталом и мониторинг ее реализации.
5. Разработка методики определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых для Банка рисков и методики определения совокупного объема необходимого Банку капитала на основе агрегирования оценок значимых рисков.
6. Разработка методологии определения значимых рисков и проведение оценки рисков, присущих деятельности Банка, на предмет их значимости.
7. Разработка методологии определения и определение показателей склонности к риску, планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала, источников его формирования, планового (целевого) уровня достаточности капитала, а также плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков.
8. Осуществление планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, результатов стресс-тестирования, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности.
9. Регулирование рисков в целях обеспечения оптимального соотношения между прибыльностью и уровнем принимаемых Банком рисков в соответствии с определенными показателями склонности к риску (путем проведения оценки рисков и разработки рекомендаций для принятия решений органами управления Банка).
10. Разработка политик, положений, процедур Банка по управлению банковскими рисками и капиталом; участие в разработке политик, положений, процедур Банка по управлению другими видами рисков.
11. Разработка внутренней методологии оценки банковских рисков с учетом их значимости, и мониторинг ее соблюдения.
12. Организация управления операционным риском.
13. Выявление, оценка и мониторинг уровня принимаемых Банком рисков на постоянной основе. Разработка предложений по снижению уровня риска с учетом предложений структурных подразделений Банка:
13.1. Методологическая поддержка структурных подразделений Банка в процессе текущей оценки и управления банковскими рисками и капиталом;

13.2. Выявление и оценка потенциальных рисков перед совершением операции в соответствии с внутренними документами Банка;
13.3. Проведение анализа бизнес-процессов Банка, подготовка предложений по их оптимизации с целью снижения уровня операционного риска;
13.4. Составление профессиональных суждений об уровне риска в соответствии с внутренними документами Банка. Подготовка обоснований на уточнение классификации ссуд и распоряжений о реклассификации ссуд;
13.5. Проверка соответствия кредитных заявок физических лиц, принятых сотрудниками операционных управлений Банка, утвержденным в Банке условиям кредитования, оценка платежеспособности, кредитоспособности и финансового положения потенциальных заемщиков Банка – физических лиц, анализ и подготовка по ним заключений;
13.6. Проведение оценки финансового положения заемщиков – физических лиц, ссуды которых не входят в состав портфелей однородных ссуд, в течение периода кредитования и залогодателей – физических лиц в случае учета обеспечения при расчете и формировании резерва на возможные потери по ссудам;
13.7. Проведение оценки финансового положения заемщиков/поручителей/залогодателей/ принципалов/контрагентов Банка - юридических лиц (в том числе кредитных организаций) и индивидуальных предпринимателей в соответствии с внутренними нормативными документами Банка;
13.8. Проведение расчета резервов на возможные потери по ссудам, выданным юридическим и физическим лицам, и ежемесячное планирование их формирования;
13.9. Проведение расчета резервов на возможные потери по юридическим и физическим лицам и ежемесячное планирование их формирования;
13.10. Проведение оценки рыночного риска по ценным бумагам, находящимся в портфеле Банка;
13.11. Формирование и ведение базы данных Справочника связанных заемщиков - физических лиц;
13.12. Предоставление информации по показателям деятельности банков-контрагентов по запросу руководства Банка или руководителей структурных подразделений Банка;
13.13. Оперативное информирование руководства Банка и руководителей соответствующих структурных подразделений об изменении финансового положения кредитных организаций – контрагентов;
13.14. Разработка и внедрение мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению и (или) снижению банковских рисков, в том числе разработка рекомендаций по минимизации кредитных рисков в целях формирования качественного ссудного портфеля;
13.15. Внедрение совместно со структурными подразделениями методик качественной и количественной оценки принимаемых Банком рисков, процедур проведения оценки рисков, механизмов мониторинга уровня принимаемых рисков в целях совершенствования системы управления банковскими рисками и капиталом;
13.16. Апробация методик оценки банковских рисков.
13.17. Осуществление контроля за целевым использованием ссуд и соответствием принятого обеспечения требованиям нормативных актов Банка России в случае формирования резерва на возможные потери по ссудам с учетом обеспечения I и II категории качества в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.
14. Разработка системы лимитов:
- осуществление расчета лимитов структурным подразделениям Банка по отдельным видам операций;
- формирование предложений по установлению лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков, и др. и вынесение их на рассмотрение органов управления Банка;
- формирование предложений по изменению установленных лимитов (пересмотр лимитов) на основании результатов оценки рисков, достаточности капитала и выполнения обязательных нормативов и вынесение их на рассмотрение органов управления Банка;
- разработка системы контроля за достаточностью капитала;
- мониторинг и контроль за объемами значимых рисков и соблюдением подразделениями установленных лимитов;
- информирование исполнительных органов управления Банка о достижении установленных сигнальных значениях и несоблюдении установленных лимитов по мере выявления указанных фактов.
15. Участие в разработке и пересмотре Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случаях возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.
16. Разработка методов проведения стресс-тестирования рисков, оценки собственных средств (капитала), обязательных нормативов и финансовой устойчивости Банка:
- разработка процедур проведения стресс-тестирования;

- разработка сценариев стресс-тестирования;

- организация и проведение стресс-тестирования;

- проведение расчетов и анализ результатов, полученных при стресс-тестировании.

17. Разработка и формирование внутренней отчетности по управлению рисками и капиталом, в том числе в рамках ВПОДК:

- разработка внутренней отчетности по управлению рисками и капиталом и методологии ее формирования;

- формирование внутренней отчетности по управлению рисками, капиталом и обязательных нормативах;

- проведение анализа внутренней отчетности по управлению рисками, капиталом, об обязательных нормативах и подготовка информации для органов управления Банка.

18. Своевременная подготовка и предоставление в Банк России/Управление бухгалтерского учета и отчетности Банка полной и достоверной информации в соответствии с Перечнем форм отчетности, утвержденным Председателем Правления Банка.

19. Осуществление оценочного расчета собственных средств (капитала) Банка и обязательных нормативов: факторный анализ с целью выявления влияния отдельных сделок на величину собственных средств (капитала) Банка и величину обязательных нормативов.

20. Проведение оценки финансовой устойчивости Банка (в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов), мониторинга индикаторов и разработка мер по реализации Плана восстановления финансовой устойчивости (Плана самооздоровления). Подготовка Отчёта о выполнении Мероприятий по самооздоровлению и вынесение его на рассмотрение Правления до урегулирования финансовой устойчивости.

21. Осуществление управления и контроля за состоянием ликвидности.

22. Осуществление взаимодействия и переписки по вопросам методологи и оценки банковских рисков, ВПОДК с надзорными органами Банка России совместно с Управлением внутреннего контроля Банка, Уральским банковским союзом, Ассоциацией банков России.

Информация о наличии структурного подразделения (должностного лица), ответственного за организацию и осуществление внутреннего аудита, а также задачах и функциях указанного структурного подразделения (должностного лица):

В отчетном периоде в Банке действовали редакции Организационной структуры ПАО «Контур.Банк», утвержденные Приказами Президента Банка №270к от 15.12.2023 года, №33к от 16.02.2024 года и Приказами Председателя Правления Банка №200к от 08.08.2024 года , №210к от 15.08.2024 года и №380к от 23.10.2024 года. Функционирование Управления внутреннего аудита предусмотрено всеми перечисленными редакциями Организационной структуры.

В период между отчетной датой и датой раскрытия настоящего отчета Приказом Председателя Правления Банка №41к от 10.02.2025 года была утверждена новая редакция Организационной структуры ПАО «Контур.Банк». Наличие Управления внутреннего аудита предусмотрено в новой редакции Организационной структуры.

В отчетном периоде действовали: Положение об Управлении внутреннего аудита Публичного акционерного общества «Екатеринбургский муниципальный банк», утвержденное Советом директоров Банка (Протокол №1 от 20.01.2022 года); Положение об Управлении внутреннего аудита Публичного акционерного общества «Контур.Банк», утвержденное Советом директоров Банка (Протокол № 17 от 20.12.2024).

Согласно пункту 7.2 Положения об Управлении внутреннего аудита Публичного акционерного общества «Контур.Банк», утвержденное Советом директоров Банка (Протокол № 17 от 20.12.2024). задачи Управления внутреннего аудита:

на макроуровне:

-Управление внутреннего аудита вносит свой вклад в создание добавочной стоимости Банка при помощи оценки эффективности бизнес-процессов, сравнивая фактическое их состояние с желаемым и (или) эталонной практикой исходя из стратегических целей Банка.

на микроуровне:

-проверка деятельности всех структурных подразделений Банка;

- содействие Совету директоров Банка и Председателю Правления Банка в создании эффективной Системы внутреннего контроля в Банке;

-поддержка целей Банка;

- предоставление Совету директоров Банка объективной (независимой) и достоверной информации (мнения и заключения) в соответствии с Приложением №6 к названому выше Положению и статьи 2 названного Положения;

- предоставление Совету директоров Банка информации о соблюдении исполнительными органами Банка (Председателем Правления Банка и Правлением Банка) стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров Банка, для проведения оценки на основании отчетов УВА, осуществляемых в составе мнения или заключения, формируемого в соответствии с Приложением №6 к названому выше Положению и статьи 2 названного Положения.

Согласно статье 4 Положения об Управлении внутреннего аудита Публичного акционерного общества «Контур.Банк», утвержденного Советом директоров Банка (Протокол №17 от 20.12.2024 года), функции Управления внутреннего аудита:

«4.1. Проверка и оценка эффективности Системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений общего Собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка, исполнительных органов Банка (Председателя Правления Банка и Правления Банка).

4.1.1. Основные характеристики эффективной Системы внутреннего контроля:

-простота и понятность – эффективный контроль должен состоять из простых, легко понимаемых процедур, которые могут проводиться всем персоналом, отвечающим за него. Должно существовать ясное понимание причин контроля, функций, которые он призван выполнять, и способов для успешного достижения корпоративной стратегии;

-интеграция с планированием – эффективный контроль связан с планированием (чем яснее и точнее связь, тем более эффективной будет система контроля, что означает следующее: по мере установления целей в процессе планирования разрабатываются стандарты, которые будут отражать, насколько хорошо реализуются планы);

-гибкость – система контроля должна быть достаточно гибкой, чтобы реагировать на изменения. У Банка должна быть возможность с ее помощью эффективно проводить нестандартные операции;

-подотчетность – контроль в Банке поручается сотрудникам, ответственным за его осуществление (начальнику Управления внутреннего контроля). Служащий должен понимать всю меру своей ответственности. Одновременно с начальником Управления внутреннего контроля в Систему внутреннего контроля включаются все сотрудники Банка, имеющие контрольные функции в соответствии с должностными обязанностями;

-полнота – механизмы контроля должны быть разработаны таким образом, чтобы отражать следующее: сложность организации, разнообразие операций, размах операций, различные используемые методы, типы контролируемых процедур;

-своевременность – это способность системы контроля регулярно выдавать информацию. Чем выше уровень неопределенности и нестабильности в обстановке, тем больше потребность в регулярной информации;

-динамичность – Система внутреннего контроля Банка должна быть в значительной степени динамичной, чтобы приспосабливаться к частым изменениям в технологии, процессах, смене процедур в банке, условиям рынка или другим организационным факторам, которые могут требовать ее постоянного обновления;

-самоконтроль/заблаговременное предупреждение – система внутреннего контроля должна осуществлять самоконтроль. Процесс проверки системы внутреннего контроля важен для банка в том случае, если ему необходимо поддерживать и модифицировать свою систему, чем больше необходимость в системе внутреннего контроля, тем более важно внедрить такие методы работы, которые выявляют проблему на раннем этапе. Если это возможно, система контроля должна устанавливаться для того, чтобы обеспечить автоматическое предупреждение, а не зависеть от проверки или аудита.

-проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов.

4.1.2. Формирование суждения об эффективности процедур управления рисками и внутреннего контроля осуществляется в соответствии с Приложением № 6 указанного Положения. В основе эффективного внутреннего контроля понимается риск - ориентированный подход, подразумевающий концентрацию усилий и инициатив по построению и совершенствованию внутреннего контроля, в первую очередь в областях деятельности Банка, которые характеризуются наиболее высоким уровнем риска. К компонентам внутреннего контроля согласно концепции Комитета спонсорских организаций Комиссии Трэдвэя (COSO «Внутренний контроль. Интегрированная модель»,2013 г.) относятся: контрольная среда; оценка рисков; контрольные процедуры (средства контроля); информация и коммуникация; мониторинг (процедуры мониторинга). К компонентам управления рисками согласно концепции Комитета

спонсорских организаций Комиссии Трэдвэя (COSO "Управление рисками организации. Интеграция со стратегией и эффективностью деятельности" 2017 г.) относятся: корпоративное управление и культура; стратегия и постановка целей; эффективность деятельности; анализ и пересмотр; информация, коммуникация и отчетность.

4.1.3. Формирование мнения об оценке надежности и эффективности управления рисками и внутреннего контроля осуществляется в соответствии с Приложением № 6 указанного Положения, в том числе с учетом наличия и работы компонентов (отдельных компонентов, комбинации компонентов) управления рисками и внутреннего контроля, а также эффективности их функционирования совместно, в контексте единой интегрированной в бизнес-процессы Банка СУРиВК.

4.2. Проверка надежности функционирования Системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

Система управления информационными технологиями - включает в себя руководителей, организационные структуры и процессы, которые обеспечивают то, что информационные технологии поддерживают стратегию и цели Банка. Контроль в информационных технологиях – меры, которые поддерживают операционную деятельность и управление организацией, а также обеспечивают общий и специальный контроль в отношении элементов информационно-технологической инфраструктуры, таких как программные приложения, массивы информации, инфраструктура и персонал.

4.3. Проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности.

4.4. Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка.

4.5.Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок.

4.6. Проверка процессов и процедур внутреннего контроля. Процессы контроля – политики, процедуры (как автоматизированные, так и не автоматизированные) и мероприятия, являющиеся частью системы контроля, разработанные и реализуемые в целях обеспечения уровня рисков в пределах, которые Банк намерен принимать.

4.7. Проверка деятельности Управления внутреннего контроля (комплаенс – управление) и Управления рисками Банка.

При проверке указанных подразделений могут быть использованы Методические рекомендации Банка России, а также могут быть использованы результаты самооценок УВК и УР, если такие самооценки проводились.

4.8. Другие вопросы, предусмотренные указанным Положением и иными внутренними нормативными документами Банка, регламентирующими процессы осуществления внутреннего аудита в Банке.

4.9. В целях выполнения функций УВА:

-проводит плановые (ревизии, проверки и мониторинг) и внеплановые проверки (в случае такой необходимости), контрольные процедуры. Случаи необходимости проведения внеплановых проверок определяются Советом директоров Банка. Порядок проведения контрольных процедур, взаимодействия в ходе проверок с другими подразделениями, выполняющими функции внутреннего контроля, регламентируются отдельными документами УВА;

-изучает способы хищений и злоупотреблений;

-обобщает и анализирует результаты проверок Банка России, систематизирует нарушения, ошибки и упущения в работе подразделений Банка, выявленные в ходе проверок, осуществляет контроль устранения нарушений;

-предоставляет консультации органам управления Банка по вопросам совершенствования процессов внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления. Под "предоставлением консультаций" понимаются консультационные услуги, которые по существу носят характер рекомендаций и выполняются по специальному заданию. Содержание и объем задания на консультирование являются предметом согласований. Соотношение рабочего времени, затрачиваемого на консалтинг и аудиторские проверки, являются предметом согласований с органами Управления Банка (Председателем Правления Банка, Советом директоров Банка)».

Согласно подпункту 7.3.1. Положения об Управлении внутреннего аудита Публичного акционерного общества «Контур.Банк» (утвержденного Советом директоров Банка Протоколом №17 от 20.12.2024 года), к компетенции Управления внутреннего аудита относятся вопросы, связанные с его функциями, изложенными в статье 4 указанного Положения. Полномочия, права и обязанности Управления внутреннего аудита реализуются его начальником и служащими в соответствии с должностными обязанностями.

Полномочия начальника Управления внутреннего аудита:

Организация работы по осуществлению внутреннего аудита в Банке;

Осуществление руководства работой Управления внутреннего аудита;

Подготовка предложений Совету директоров Банка, Председателю Правления Банка об организации работы Управления внутреннего аудита;

Подготовка отчетов о работе Управления внутреннего аудита и о выполнении планов проверок, иных необходимых отчетов;

Организация разработки проектов нормативных актов, регулирующих работу внутреннего аудита в Банке;

Осуществление контроля за повышением профессионального уровня служащих Управления внутреннего аудита;

Представление Совету директоров Банка отчетов о работе Управления внутреннего аудита, о выполнении планов проверок и иной информации;

Предоставление Председателю Правления Банка и Правлению Банка копий отчетов Управления внутреннего аудита и иной информации;

Взаимодействие с Советом директоров Банка, Председателем Правления Банка и Правлением Банка, руководителями структурных подразделений Банка для целей оперативного решения вопросов;

Осуществление иных полномочий в соответствии с решениями Совета директоров Банка, Уставом Банка, Положением об УВА и иными внутренними нормативными документами Банка.

Полномочия служащих Управления внутреннего аудита:

Осуществление внутреннего аудита в соответствии с функциями и задачами, установленными Положением об УВА, Уставом Банка и иными внутренними нормативными документами Банка;

Взаимодействие с сотрудниками и руководителями структурных подразделений в ходе проведения внутреннего аудита;

Разработка проектов внутренних документов, регламентирующих проведение внутреннего аудита в Банке;

Участие в подготовке (подготовка) отчетов о работе Управления внутреннего аудита и о выполнении планов проверок, иных необходимых отчетов;

Предоставление начальнику Управления внутреннего аудита необходимой информации для целей осуществления внутреннего аудита;

Представление начальнику Управления внутреннего аудита предложений об организации работы Управления внутреннего аудита;

Иные полномочия в соответствии с Положением об Управлении внутреннего аудита и внутренними нормативными документами Банка.

Начальник и служащие Управления внутреннего аудита обязаны:

Руководствоваться в своей деятельности положениями федеральных законов и других законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России и иных министерств и ведомств по соответствующим направлениям деятельности Банка;

Осуществлять внутренний аудит по всем направления деятельности Банка;

Начальник Управления внутреннего аудита обязан проинформировать Совет директоров Банка, если, по его мнению, руководство подразделения и (или) Председатель Правления Банка, Правление Банка приняли на себя риск, являющийся неприемлемым для Банка, или принятые меры контроля неадекватны уровню риска;

Начальник Управления внутреннего аудита обязан информировать Совет директоров Банка, Председателя Правления Банка, Правление Банка и руководителя структурного подразделения Банка, в котором проводилась проверка о выявляемых при проведении проверок нарушениях (недостатках) по вопросам, определяемым Банком, в порядке, предусмотренном статьей 9 Положения об Управления внутреннего аудита;

Начальник Управления внутреннего аудита обязан информировать Совет директоров Банка,

Председателя Правления Банка и Правление Банка о всех случаях, которые препятствуют осуществлению Управлению внутреннего аудита своих функций, в порядке, предусмотренном статьей 10 Положения об Управления внутреннего аудита;

Служащие Управления внутреннего аудита обязаны информировать начальника Управления внутреннего аудита о всех случаях, которые препятствуют осуществлению Управлением внутреннего аудита своих функций, в порядке, предусмотренном статьей 11 Положения об Управлении внутреннего аудита;

На начальника Управления внутреннего аудита не могут быть возложены обязанности, не связанные с осуществлением функций внутреннего аудита.

Информация о наличии и компетенции ревизионной комиссии (ревизора):

Наличие ревизионной комиссии (ревизора) не предусмотрено Уставом

Политика эмитента в области управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита:

Основным документом Банка, определявшим политику Банка в области управления рисками на 2024 год является Стратегия управления рисками и капиталом в Банке на 2024 год, утвержденная Советом директоров Банка 29.02.2024 года (Протокол №3 от 29.02.2024 года) (далее – Стратегия).

Стратегия непосредственно базируется на стратегии развития Банка (Приоритетных направлениях деятельности Банка), целевых показателях деятельности Банка на 2024 год и является главным внутрибанковским инструментом, описывающим систему управления рисками и капиталом в Банке.

Стратегия направлена на обеспечение оптимального соотношения между выполнением стратегических целей Банка и уровнем принимаемых на себя рисков.

Стратегия утверждается Советом директоров Банка и пересматривается по мере необходимости, но не реже 1 раза в год.

Стратегией определяется:

Организационная структура органов управления Банка и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом и принятием рисков в Банке;

Распределение функций, связанных с управлением рисками и капиталом, между Советом директоров Банка, единоличным, коллегиальным исполнительными органами и подразделениями Банка;

Подходы к организации системы управления рисками и капиталом;

Склонность Банка к риску;

Стресс-тестирование капитала и рисков;

Организация внутреннего контроля в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК);

Внутренняя отчетность по управлению рисками и капиталом, ее использование органами управления, подразделениями Банка при принятии решений по текущей деятельности;

Порядок и периодичность информирования Совета директоров Банка о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, принятых для их устранения в Банке.

Согласно Стратегии основными целями организации системы управления рисками и капиталом как составной части управления Банком являются:

- выявление, оценка, агрегирование наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала (далее - значимые риски), и контроля за их объемами (далее - управление рисками);

- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала (далее - капитал) для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка (Приоритетных направлений развития Банка), целевыми показателями деятельности Банка на 2024 год;

- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, проведённого стресс-тестирования, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, целевыми показателями деятельности Банка на 2024 год, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала) (далее - управление капиталом), а также фазы цикла деловой активности.

Система управления рисками Банка представляет собой систему, обеспечивающую:

- выявление рисков, присущих деятельности Банка;

- выявление потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк;

- выделение значимых для Банка рисков;

- осуществление оценки значимых для Банка рисков;

- осуществление агрегированных количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;

- осуществление контроля за объемами значимых для Банка рисков;

- выполнение установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка, а также централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком.

Основные принципы организации и функционирования системы управления рисками и капиталом.

1. Осведомленность о риске. При принятии решения о проведении операции обязательным является анализ потенциальных рисков бизнес-подразделениями и Управлением рисков, а после ее совершения – корректный учет связанных рисков и их последующий регулярный мониторинг.

2. Независимость функции управления рисками. В целях предотвращения конфликта интересов Банк обеспечивает распределение между структурными подразделениями функций, связанных с принятием и управлением рисками, таким образом, чтобы осуществление операций (сделок), связанных с принятием рисков, и управление рисками не являлись функциями одного структурного подразделения.

3. Контроль уровня риска. В целях осуществления контроля за принятыми Банком объемами значимых рисков Банк определяет плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков и систему лимитов исходя из фазы цикла деловой активности, склонности к риску, а также процедуры контроля за соблюдением установленных лимитов.

Банк осуществляет контроль за значимыми рисками путем сопоставления их объемов с установленными лимитами (целевыми уровнями рисков). Руководство Банка и коллегиальные органы Банка на регулярной основе получают информацию о принятом уровне рисков и о фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов, ограничений.

4. Принцип пропорциональности. Согласно характеру и масштабам осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию рисков при разработке системы ВПОДК Банк использует методы оценки рисков, установленные нормативными документами Банка России за исключением случаев, когда указанные в нормативных документах Банка России методы не учитывают всех факторов кредитного, рыночного, операционного рисков, характерных для операций, осуществляемых Банком. В случае использования Банком методов оценки рисков, отличных от методов, установленных Банком России, применяемые методы должны соответствовать требованиям, предъявляемым к такого рода методам в международной практике.

Стратегией установлен подход: обеспечение «Трех линий защиты». В процессе осуществления деятельности по управлению рисками и капиталом обеспечивается вовлеченность всех структурных подразделений Банка в оценку, принятие и контроль рисков.

1. Принятие рисков (1-я линия защиты): бизнес-подразделения Банка, непосредственно подготавливающие и осуществляющие операцию, вовлечены в процесс идентификации, оценки и мониторинга рисков, соблюдают требования внутренних нормативных документов в части управления рисками, а также учитывают уровень риска при подготовке операции.

Бизнес-подразделения должны стремиться к достижению оптимального сочетания доходности и риска при совершении операций/сделок.

2. Управление рисками (2-я линия защиты): Управление рисков, ответственное за управление рисками и капиталом, разрабатывает процедуры управления рисками и капиталом, методологию, проводит выявление, оценку, мониторинг и контроль уровня рисков, формирует отчетность по рискам и капиталу, осуществляет агрегирование рисков, рассчитывает размер требований к капиталу.

Управление внутреннего контроля осуществляет выявление, оценку, мониторинг и контроль регуляторного риска.

3. Оценка эффективности методов оценки значимых рисков, установленных внутренними документами Банка, проводится Управлением внутреннего аудита Банка (3-я линия защиты) на основании Планов работы Управления внутреннего аудита, утвержденных Советом директоров Банка, или внешним аудитором.

Основными документами, определявшими политику Банка в области внутреннего контроля в отчетном периоде (12 месяцев 2024 года), являлись Положение об организации внутреннего контроля Публичного акционерного общества «Екатеринбургский муниципальный банк», утвержденного 26.09.2019 года Советом директоров Банка (Протокол №8 от 27.09.2019 года), Положение об Управлении внутреннего контроля ПАО «Контур.Банк» в редакциях, утвержденных Президентом Банка 29.12.2023 года и Председателем Правления Банка 11.09.2024 года, Положение об Управлении внутреннего аудита Публичного акционерного общества «Екатеринбургский муниципальный банк», утвержденное Советом директоров Банка 20.01.2022 года (Протокол №1 от 20.01.2022 года) и Положение об Управлении внутреннего аудита Публичного акционерного общества «Контур.Банк», утвержденное Советом директоров Банка 20.12.2024 года (Протокол №17 от 20.12.2024 года).

В соответствии с разделом 3 Положение об организации внутреннего контроля Публичного акционерного общества «Екатеринбургский муниципальный банк» проводимая Банком политика в области внутреннего контроля и внутреннего аудита осуществляется в целях обеспечения:

1. Эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками.

2. Достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений).

3. Соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, Устава и внутренних документов Банка.

4. Исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также своевременного представления в соответствии с законодательством РФ сведений в органы государственной власти и Банк России.

В Банке разрабатываются и утверждаются внутренние нормативные, организационно-распорядительные документы (положения, порядки, регламенты, методики, приказы, распоряжения и пр.), регламенты бизнес-процессов, предусматривающие организацию внутреннего контроля.

В рамках реализации приоритетных направлений развития Банка реализуется проект «Построение комплексной бизнес - модели ПАО «Банк «Екатеринбург». Целью Проекта является развитие системного подхода в управлении бизнес-процессами Банка, построение системы управления бизнес-процессами Банка, оптимизация бизнес-процессов Банка.

В рамках процессного подхода вся деятельность Банка рассматривается с точки зрения бизнес-процессов. Описание бизнес-процессов Банка в рамках системы управления бизнес-процессами проводится системно: с привязкой к программным продуктам, нормативным документам и организационной структуре Банка.

Положением об Управлении внутреннего контроля ПАО «Контур.Банк» в редакциях,

утвержденных Президентом Банка 29.12.2023 года и Председателем Правления Банка 11.09.2024 года, определены статус Управления, его цели, функции, методы деятельности, права, обязанности и другие особенности деятельности. Политика Банка в области внутреннего контроля реализуется посредством осуществления следующих методов, указанных в разделе 4 названного Положения. В редакции Положения, утвержденного Президентом Банка 29.12.2023 года методы деятельности Управления изложены следующим образом:

1. При осуществлении Управлением своих функций оно последовательно и (или) отдельно используются следующие методы деятельности:

- сбор информации о регуляторном риске;

- анализ информации и идентификация регуляторного риска;

- определение степени регуляторного риска;

- доведение результатов до Президента Банка и начальников ВСП (главного бухгалтера) в текущем режиме;

- подготовка рекомендаций по минимизации регуляторного риска начальникам и сотрудникам ВСП, Президенту Банка;

- мониторинг регуляторного риска (оценка степени остаточного риска);

- формирование баз данных по выявленным событиям регуляторного риска по форме, утвержденной внутренними документами Управления;

- представление отчетов исполнительным органам Банка (Президенту Банка, Правлению Банка), Совету директоров;

- предоставление сведений и информации Управлению внутреннего аудита;

- повышение собственной эффективности;

- мониторинг системы внутреннего контроля;

- другие методы работы.

В редакции Положения, утвержденного Председателем Правления Банка 11.09.2024 года, абзацы 5, 6 и 9 данного пункта изложены в следующей редакции:

«-доведение результатов до Председателя Правления Банка/заместителя Председателя Правления Банка и руководителей ВСП (главного бухгалтера) в текущем режиме;

- подготовка рекомендаций по минимизации регуляторного риска руководителям и сотрудникам ВСП, Председателю Правления/заместителю Председателя Правления Банка;

- представление отчетов исполнительным органам Банка (Председателю Правления Банка, Правлению Банка), Совету директоров Банка».

2. Сбор информации о регуляторном риске

2.1. Сбор информации из внутренних информационных, операционных баз данных и нормативно-распорядительных документов Банка (включая сообщения и отчеты ВСП о выявленном регуляторном риске);

2.2. Сбор информации о результатах проводимой Управлением рисков проверки соблюдения установленных лимитов на осуществление банковских операций и других сделок путем получения соответствующих отчетов Управления рисков;

2.3. Участие в разработке новых и модернизации имеющихся технологий, процессов, продуктов в части выявления потенциальных регуляторных рисков;

2.4. Сбор и анализ данных о результатах проведения ВСП внутренних проверок;

2.5. Участие во внутренних совещаниях Банка, внешних семинарах и т.д.;

2.6. Отслеживание изменений действующего законодательства Российской Федерации; направление заданий подразделениям-владельцам внутренних нормативных документов для оценки влияния таких изменений на текущую деятельность Банка и принятие решений о необходимости изменений внутренней нормативной базы Банка; контроль выполнения указанных заданий.

Сбор информации может осуществляться иными методами, как с использованием внешних (в том числе СМИ), так и внутренних источников информации.

3. Анализ информации и идентификация регуляторного риска

3.1. Выделение (четкое формулирование) события регуляторного риска;

3.2. Анализ причин его возникновения;

3.3. Классификация выявленного события по «Уровню риска» (тяжести потенциально возможных негативных последствий для Банка) в соответствии с внутренними нормативными

документами;

3.4. Классификация выявленного события регуляторного риска по «Уровню организации контроля» в соответствии с внутренними нормативными документами.

4. Определение степени регуляторного риска

4.1. Определение степени регуляторного риска осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами;

4.2. Факторами для определения степени регуляторного риска являются итоги классификации выявленного события риска по «Уровню риска» и «Уровню организации контроля».

5. Доведение результатов до Президента Банка и начальников ВСП (главного бухгалтера) в текущем режиме.

5.1. Доведение информации о событиях риска до Президента Банка и начальников ВСП (главного бухгалтера) осуществляется начальником Управления. Форма доведения определяется начальником Управления в зависимости от степени риска и вероятности его реализации:

- *в устной форме;*
- *служебной запиской с кратким описанием события риска;*
- *путем предоставления аналитических записок по выявленным событиям риска в произвольной форме либо по форме, установленной внутренними нормативными документами;*
- *немедленно в оперативном режиме.*

Кроме доведения информации о событиях регуляторного риска начальник Управления может вынести на рассмотрение Президента Банка комплекс мер, подлежащих реализации, в целях минимизации риска.

В редакции Положения, утвержденного Председателем Правления Банка 11.09.2024 года, по тексту данного пункта необходимо вместо слов «Президента Банка» читать «Председателя Правления Банка».

6. Подготовка рекомендаций по минимизации регуляторного риска начальникам и сотрудникам ВСП

6.1. По факту выявления события регуляторного риска Управление готовит рекомендации о проведении мероприятий для его минимизации. Указанные мероприятия могут осуществляться одним или несколькими методами:

- *обучение сотрудников Банка;*
- *внесение изменений и дополнений во внутренние документы Банка;*
- *разработка новых внутренних документов Банка;*
- *разработка контрольных процедур для структурных подразделений;*
- *предоставление рекомендаций Управления по организации бизнес-процессов;*
- *иными методами.*

7. Мониторинг регуляторного риска (оценка степени остаточного риска)

7.1. После осуществления процедур, описанных в пунктах 1. – 6. настоящего подраздела, Управление проводит постоянный контроль выполнения мероприятий по минимизации регуляторного риска и оценку степени остаточного риска. В этих целях Управление:

- *контролирует исполнение рекомендаций по минимизации регуляторного риска;*
- *запрашивает отчеты начальников ВСП, сгенерировавших событие регуляторного риска, об уровне контроля соответствующего бизнес-процесса;*
- *осуществляет иные необходимые действия.*

8. Формирование баз данных по выявленным событиям регуляторного риска

8.1. Информация о выявленных событиях регуляторного риска собирается, обрабатывается, классифицируется и хранится в Управлении методом создания и ведения базы данных в формате, определяемом внутренними нормативными документами. В указанной базе данных содержится информация:

- *о выявленных реализованных и нереализованных событиях регуляторного риска (дата выявления, краткое описание);*
- *о ВСП, сгенерировавших регуляторный риск;*
- *о лицах, допустивших событие регуляторного риска;*
- *об операционных процедурах, в результате осуществления которых возникли события регуляторного риска;*
- *о результатах оценки степени регуляторного риска;*

- о форме и дате доведения информации о событии регуляторного риска до сведения Президента Банка;

- о рекомендациях Управления по минимизации регуляторного риска;

- об остаточном уровне риска (после проведения рекомендованных процедур минимизации риска) по оценке Управления;

- иная существенная информация.

В редакции Положения, утвержденного Председателем Правления Банка 11.09.2024 года, по тексту данного пункта необходимо вместо слов «Президента Банка» читать «Председателя Правления Банка/заместителя Председателя Правления Банка».

9. Предоставление отчетов исполнительным органам, Совету директоров Банка

9.1. Управление предоставляет следующие виды отчетов исполнительным органам, Совету директоров:

- Президенту Банка, Правлению Банка письменный «Отчет о деятельности Управления внутреннего контроля» – с периодичностью, установленной Уставом Банка (не реже 1 раза в полгода);

- Совету директоров письменный отчет Ответственного сотрудника, согласованный с Президентом Банка, о результатах реализации ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ и рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ – с периодичностью, установленной Уставом Банка (не реже 1 раза в год);

- Совету директоров письменный отчет по управлению регуляторным риском по направлениям деятельности Банка с высоким уровнем регуляторного риска – по мере необходимости.

9.2. В отчеты, предоставляемые исполнительным органам (Президенту Банка, Правлению Банка) включается информация:

- о выполнении планов деятельности Управления в области управления регуляторным риском;

- о результатах мониторинга эффективности реализации требований по управлению регуляторным риском;

- о результатах мониторинга направлений деятельности Банка с высоким уровнем регуляторного риска;

- о рекомендациях Управления по управлению регуляторным риском и их применении.

9.3. Президентом Банка может быть установлена иная периодичность предоставления отчетов с учетом требований, установленных Уставом Банка и внутренними нормативными документами Банка.

В редакции Положения, утвержденного Председателем Правления Банка 11.09.2024 года, данный пункт изложен в следующей редакции:

«9. Предоставление отчетов исполнительным органам, Совету директоров Банка

9.1. Управление предоставляет следующие виды отчетов исполнительным органам, Совету директоров:

- Председателю Правления Банка, Правлению Банка письменный «Отчет о деятельности Управления внутреннего контроля» – с периодичностью, установленной Уставом Банка (не реже 1 раза в полгода);

- Совету директоров Банка письменный отчет Ответственного сотрудника, согласованный с Председателем Правления Банка/заместителем Председателя Правления Банка, о результатах реализации ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ и рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ – с периодичностью, установленной Уставом Банка (не реже 1 раза в год);

- Совету директоров Банка письменный отчет по управлению регуляторным риском по направлениям деятельности Банка с высоким уровнем регуляторного риска, предварительно рассмотренный Председателем Правления Банка, Правлением Банка – по мере необходимости.

9.2. В отчеты, предоставляемые исполнительным органам (Председателю Правления Банка, Правлению Банка) включается информация:

- о выполнении планов деятельности Управления в области управления регуляторным риском;

- о результатах мониторинга эффективности реализации требований по управлению регуляторным риском;

- о результатах мониторинга направлений деятельности Банка с высоким уровнем

регуляторного риска;

- о рекомендациях Управления по управлению регуляторным риском и их применении.

9.3. Председателем Правления/заместителем Председателя Правления Банка может быть установлена иная периодичность предоставления отчетов с учетом требований, установленных Уставом Банка и внутренними нормативными документами Банка».

10. Предоставление сведений и информации Управлению внутреннего аудита

10.1. Управление предоставляет сведения и информацию Управлению внутреннего аудита в порядке, установленном внутренним нормативным документом, регламентирующим порядок взаимодействия начальника и служащих Управления внутреннего аудита с начальниками и сотрудниками структурных подразделений Банка в ходе проведения проверок.

11. Повышение собственной эффективности

11.1. Повышение квалификации в специализированных учебных заведениях;

11.2. Участие в семинарах и круглых столах, организуемых банковскими ассоциациями и союзами, Банком России, Федеральной службой по финансовому мониторингу, другими организациями;

11.3. Изучение доступной информации о международном опыте реализации комплаенс-функции в банках (рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору и др.);

11.4. Изучение рекомендаций Банка России об организации комплаенс-контроля в кредитных организациях;

11.5. Изучение опыта других кредитных организаций;

11.6. Рассмотрение и анализ результатов оценки эффективности управления рисками Управлением внутреннего аудита, внешними аудиторами, надзорными органами, разработка по результатам анализа мер по устранению недостатков и повышению эффективности деятельности Управления и др.

12. Мониторинг системы внутреннего контроля

12.1. Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе начальниками и служащими различных подразделений, включая подразделения, совершающие банковские операции и другие сделки, и их отражение в бухгалтерском учете и отчетности, а также Управлением внутреннего аудита.

12.2. Порядок осуществления мониторинга системы внутреннего контроля, в том числе методики, правила, периодичность, порядок рассмотрения результатов, определяется внутренними нормативными документами, утвержденными Президентом.

12.3. Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется Управлением в рамках своей компетенции на основании отчетов начальников ВСП, результатов собственной деятельности. Форма, содержание и сроки предоставления отчетов начальников ВСП в Управление определяются внутренними нормативными документами Банка.

12.4. Периодичность осуществления наблюдения за различными видами деятельности Банка определяется исходя из связанных с ними регуляторным риском, частотой и характером изменений, происходящих в направлениях деятельности Банка.

12.5. Результаты рассмотрения документируются и доводятся до сведения Президента Банка и начальников ВСП (главного бухгалтера).

В редакции Положения, утвержденного Председателем Правления Банка 11.09.2024 года, в пункте 12.2. вместо слова «Президентом» необходимо читать «Председателем Правления Банка», в пункте 12.5. вместо слов «Президента Банка» необходимо читать «Председателя Правления Банка/заместителя Председателя Правления Банка».

13. Иные методы деятельности Управления

13.1. Организация и осуществление контроля за проведением ВСП Банка ежедневного мониторинга сделок и операций клиентов Банка, подлежащих обязательному контролю в рамках реализованных систем мониторинга операций;

13.2. Организация и осуществление контроля за проведением мониторинга операций клиентов Банка, с целью выявления операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма и схем уклонения от операций, подлежащих обязательному контролю;

13.3. Проведение мониторинга, с целью установления наличия, а также объёмов и характера операций клиентов Банка, осуществляемых в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

13.4. Взаимодействие с ВСП в целях получения информации для составления мотивированного

суждения о квалификации операции клиента с денежными средствами в качестве операции, в отношении которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, по результатам проведенного мониторинга;

13.5. Анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);

13.6. Контроль соблюдения процедур установления, пересмотра, отмены и распределения полномочий при установлении лимитов и др.

Основным документом, определяющим политику Банка в области внутреннего аудита в отчетном периоде (12 месяцев 2024 года), являлись: Положение об Управлении внутреннего аудита Публичного акционерного общества «Екатеринбургский муниципальный банк», утвержденное Советом директоров Банка Протоколом №1 от 20.01.2022 года и Положение об Управлении внутреннего аудита Публичного акционерного общества «Контур.Банк», утвержденное Советом директоров 20.12.2024 № 17). Положением определены статус Управления, его цели, функции, принципы и методы деятельности, права, обязанности и другие особенности деятельности. Согласно статье 6 Положения об Управлении внутреннего аудита Публичного акционерного общества «Контур.Банк», утвержденного Советом директоров Банка 20.12.2024 года (Протокол №17 от 20.12.2024 года), политика Банка в области внутреннего аудита характеризуется следующими принципами деятельности Управления внутреннего аудита:

6.1. Основными принципами, соблюдение которых должно обеспечиваться в Банке в соответствии с Уставом Банка, являются: постоянство деятельности, независимость и беспристрастность Управления внутреннего аудита, профессиональная компетентность начальника и служащих Управления внутреннего аудита, создание условий для беспрепятственного и эффективного осуществления Управлением внутреннего аудита своих функций. В своей работе УВА применяет лучшие практики в области внутреннего аудита, в т.ч. международные основы профессиональной практики внутреннего аудита (Стандарты внутреннего аудита).

6.2. Внутренний аудит основывается на следующих принципах:

-законность - внутренний аудит основывается на нормах российского и международного законодательства;

-ориентированность на выявление и оценку рисков - внутренний аудит должен быть основан на результатах выявления и оценки рисков;

-объективность и независимость - внутренний аудит объективен и непредвзят в своей деятельности.

-постоянство деятельности - внутренний аудит осуществляется на постоянной основе;

-беспристрастность – внутренний аудит осуществляется без вмешательства со стороны Органов управления Банка, подразделений и служащих Банка. Служащие, осуществляющие внутренний аудит, не должны иметь личной заинтересованности в результатах проводимого ими аудита;

-профессиональная компетентность - начальник и служащие Управления внутреннего аудита должны обладать необходимыми профессиональными навыками и умениями для качественного выполнения задач и функций Управления внутреннего аудита. В рамках процесса сбора аудиторских доказательств необходимо применять профессиональный скептицизм, чтобы оценить, является ли имеющаяся информация подходящей и достаточной для обеспечения разумной основы для формулирования выводов и (или) рекомендаций или требуется сбор дополнительной информации.

6.3. Постоянство деятельности Управления внутреннего аудита.

6.3.1.Управление внутреннего аудита действует на постоянной основе.

6.3.2.Численный состав, структура и техническая обеспеченность Управления внутреннего аудита устанавливается в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков в Банке.

6.3.3.Управление внутреннего аудита состоит из начальника и служащих, которые входят в штат Банка. Не допускается передача функций Управления внутреннего аудита сторонней организации.

6.4.Независимость Управления внутреннего аудита.

6.4.1.Банк обеспечивает независимость Управления внутреннего аудита в соответствии со

следующим порядком:

-Управление внутреннего аудита действует под непосредственным контролем Совета директоров Банка и по собственной инициативе докладывает Совету директоров Банка о вопросах, возникающих в ходе осуществления Управлением внутреннего аудита своих функций, и предложениях по их решению, а также раскрывает эту информацию Председателю Правления Банка и Правлению Банка;

-Управление внутреннего аудита не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам, за исключением случаев, предусмотренных абзацем четвертым настоящего подпункта;

-Управление внутреннего аудита подлежит независимой проверке Советом директоров Банка;

-Комитет по аудиту обеспечивает независимость и объективность осуществления функции внутреннего аудита в порядке, предусмотренном актуальной редакцией Положения о Комитете по аудиту СДБ.

6.4.2. Настоящим Положением в соответствии с нормами Устава Банка:

-установлен порядок утверждения Положения об Управлении внутреннего аудита, годовых и текущих планов проверок, отчетов о выполнении планов проверок (статья 12 указанного Положения);

-установлена подотчетность начальника Управления внутреннего аудита Совету директоров Банка (статья 8 указанного Положения);

-установлено право начальника Управления внутреннего аудита взаимодействовать с соответствующими руководителями Банка (подразделений) для оперативного решения вопросов и порядок такого взаимодействия (статья 7 указанного Положения, Приложение № 2 к указанному Положению);

-установлена невозможность функционального подчинения начальнику (его заместителям) Управления внутреннего аудита иных подразделений Банка, а также совмещения служащими Управления внутреннего аудита своей деятельности с деятельностью в других подразделениях Банка.

-Управление внутреннего аудита не вправе участвовать в совершении банковских операций и других сделок. Начальник и служащие Управления внутреннего аудита не имеют право подписывать от имени Банка платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, в соответствии с которыми Банк принимает банковские риски, либо визировать такие документы.

-На начальника Управления внутреннего аудита не могут быть возложены обязанности, не связанные с осуществлением функций внутреннего аудита. В состав Управления внутреннего аудита не могут входить подразделения и служащие, деятельность которых не связана с выполнением функций внутреннего аудита.

6.5.Беспристрастность Управления внутреннего аудита

6.5.1.Банк обеспечивает решение поставленных перед Управлением внутреннего аудита задач без вмешательства со стороны Органов управления, подразделений и служащих Банка, не являющихся служащими Управления внутреннего аудита.

6.5.2.Начальник (его заместители) и служащие Управления внутреннего аудита, ранее занимавшие должности в других структурных подразделениях Банка, не должны участвовать в проверке деятельности и функций, которые осуществлялись ими в течение проверяемого периода и в течение двенадцати месяцев после завершения такой деятельности и осуществления функций.

6.5.3.Банк вправе устанавливать порядок перемещения (периодичность, обоснованность) начальника (его заместителей) и служащих Управления внутреннего аудита на другие должности в Банке в случае изменения характера и масштаба осуществляемых операций, уровня и сочетания принимаемых рисков, появления новых видов или направлений деятельности согласно Приложению № 3 к указанному Положению.

6.5.4.Начальником Управления внутреннего аудита рекомендуется не назначать лицо, работающее по совместительству.

6.6.Профессиональная компетентность начальника и служащих Управления внутреннего аудита.

6.6.1.Управление внутреннего аудита укомплектовывается руководителями и служащими, имеющими соответствующее образование, квалификацию и необходимый опыт, владеющими необходимыми знаниями в сфере банковской деятельности, методах внутреннего аудита, умеющими анализировать собранную информацию и проводить оценку в соответствии со своими функциональными обязанностями. Председателем Правления Банка обеспечивается на

регулярной основе повышение профессионального уровня, переподготовка начальника и служащих Управления внутреннего аудита (направление на семинары, обучение на курсах повышения квалификации и т.п.) и проведение политики поощрения, вознаграждения и продвижения по службе отличившихся сотрудников.

6.7. Дополнительные принципы организации работы внутреннего аудита.

6.7.1.В повседневной работе служащие Управления внутреннего аудита:

-не должны действовать как часть собственно системы контроля. Например, проверка актива, проводимого аудитором, не должна заменять проверку, проводимую сотрудниками, отвечающими за управление данным активом;

-должны беречь доброе имя аудита;

-должны сообщать о любой личной заинтересованности, которая может помешать им в проведении аудиторской проверки. Например, они могут оказаться в положении, связанном с проведением аудита работы близких друзей или родственников;

-должны быть осмотрительными и сдержанными;

-должны придерживаться строгих этических правил: информация, с которой сталкиваются аудиторы, не должна быть использована для личной выгоды.

6.7.2.Начальник Управления внутреннего аудита отвечает за обеспечение функционирования Управления внутреннего аудита в соответствии с дополнительными принципами организации работы внутреннего аудита.

6.8. Основными способами (методами) осуществления проверок Управлением внутреннего аудита являются:

-финансовая проверка, цель которой состоит в оценке надежности учета и отчетности;

-проверка соблюдения законодательства Российской Федерации (банковского, о рынке ценных бумаг, по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, о налогах и сборах, др.) и иных актов регулирующих и надзорных органов, внутренних документов Банка и установленных им методик, программ, правил, порядков и процедур, целью которой является оценка качества и соответствия созданных в Банке систем обеспечения соблюдения требований законодательства Российской Федерации и иных актов;

-операционная проверка, цель которой заключается в оценке качества и соответствия систем, процессов и процедур, анализе организационных структур и их достаточности для выполнения возложенных функций;

проверка качества управления, цель которой состоит в оценке качества подходов Органов управления, подразделений и служащих Банка к банковским рискам и методам контроля за ними в рамках поставленных целей Банка.

В ходе проверки структурных подразделений Банка, проводимой Управлением внутреннего аудита, подлежат изучению вопросы, связанные с осуществляемыми этими структурными подразделениями операциями (Приложение № 4 к указанному Положению).

6.8.1.Управлением внутреннего аудита осуществляется контроль за эффективностью принятых подразделениями и Органами управления Банка по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков или документирование их принятия в порядке, установленном статьей 13 настоящего Положения.

Порядок осуществления контроля (включая проведение проверок) за принятием мер по устранению выявленных Управлением внутреннего аудита нарушений изложен в статье 14 указанного Положения. Управление внутреннего аудита не реже одного раза в полгода представляет информацию о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений Совету директоров Банка. Копия указанной информации направляется Председателю Правления Банка и Правлению Банка.

Эмитентом не утверждался (не одобрялся) внутренний документ эмитента, устанавливающий правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации.

Дополнительная информация:
нет.

2.4. Информация о лицах, ответственных в эмитенте за организацию и осуществление управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита

Изменений в составе информации настоящего пункта между отчетной датой и датой раскрытия соответствующей отчётности, на основе которой в отчёте эмитента раскрывается информация о финансово-хозяйственной деятельности эмитента, не происходило

Наличие ревизионной комиссии (ревизора) не предусмотрено Уставом

Ревизионная комиссия не сформирована

Сведения о руководителях отдельных структурных подразделений по управлению рисками и (или) внутреннему контролю, структурных подразделений (должностных лицах), ответственного за организацию и осуществление внутреннего аудита

Наименование органа контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента: ***Управление рисков***

Информация о руководителе такого отдельного структурного подразделения (органа) эмитента

Наименование должности руководителя структурного подразделения: ***начальник Управления рисков***

Фамилия, имя, отчество (последнее при наличии): ***Жданова Ольга Анатольевна***

Год рождения: ***1975***

Образование:
высшее,
ГОУ ВПО «Уральский государственный технический университет - УПИ, экономист по специальности «Финансы и кредит», 2004 г.;
Уральский государственный университет им. А.М.Горького, математик по специальности «Математика», 1997 г.

Все должности, которые занимает данное лицо или занимал в эмитенте и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности)

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
01.07.2014	13.12.2023	Публичное акционерное общество «Екатеринбургский муниципальный банк»	начальник Управления рисков
14.12.2023	настоящее время	Публичное акционерное общество "Контур.Банк"	начальник Управления рисков

Доля участия должностного лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента, являющегося коммерческой организацией, а для эмитентов, являющихся акционерными обществами, - также доли принадлежащих должностного лица обыкновенных акций эмитента:

Доли участия в уставном капитале эмитента/обыкновенных акций не имеет

Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему ценным бумагам, конвертируемым в акции эмитента:

Информация не указывается, в связи с тем, что эмитент не осуществлял выпуск ценных бумаг, конвертируемых в акции

Доли участия лица в уставном (складочном) капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для эмитента существенное значение, а для тех подконтрольных эмитенту организаций, которые имеют для него существенное значение и являются акционерными обществами, - также доли принадлежащих лицу обыкновенных акций подконтрольных эмитенту акционерных обществ, имеющих для эмитента существенное значение, и количества акций указанных акционерных обществ каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции

Лицо указанных долей не имеет. Ценных бумаг, конвертируемых в акции дочернего или

зависимого общества эмитента, лицо не имеет.

Эмитент не имеет подконтрольных организаций.

Сведения о характере родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) между членом и членами совета директоров (наблюдательного совета), членами коллегиального исполнительного органа, лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа эмитента:

Указанных родственных связей нет

Сведения о привлечении такого лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или к уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти:

Лицо к указанным видам ответственности не привлекалось

Сведения о занятии таким лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных статьей 27 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)":

Лицо указанных должностей не занимало

Наименование органа контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента: ***Управление внутреннего контроля***

Информация о руководителе такого отдельного структурного подразделения (органа) эмитента

Наименование должности руководителя структурного подразделения: ***начальник Управления внутреннего контроля***

Фамилия, имя, отчество (последнее при наличии): ***Петрова Екатерина Анатольевна***

Год рождения: ***1967***

Образование:
высшее,
Свердловский институт народного хозяйства, экономист, 1988

Все должности, которые занимает данное лицо или занимал в эмитенте и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности)

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
01.02.2016	13.12.2023	Публичное акционерное общество «Екатеринбургский муниципальный банк»	начальник Управления внутреннего контроля
14.12.2023	настоящее время	Публичное акционерное общество "Контур.Банк"	начальник Управления внутреннего контроля

Доля участия должностного лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента, являющегося коммерческой организацией, а для эмитентов, являющихся акционерными обществами, - также доли принадлежащих должностного лица обыкновенных акций эмитента:

Доли участия в уставном капитале эмитента/обыкновенных акций не имеет

Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему ценным бумагам, конвертируемым в акции эмитента:

Информация не указывается, в связи с тем, что эмитент не осуществлял выпуск ценных бумаг, конвертируемых в акции

Доли участия лица в уставном (складочном) капитале подконтрольных эмитенту организаций,

имеющих для эмитента существенное значение, а для тех подконтрольных эмитенту организаций, которые имеют для него существенное значение и являются акционерными обществами, - также доли принадлежащих лицу обыкновенных акций подконтрольных эмитенту акционерных обществ, имеющих для эмитента существенное значение, и количества акций указанных акционерных обществ каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции

Лицо указанных долей не имеет. Ценных бумаг, конвертируемых в акции дочернего или зависимого общества эмитента, лицо не имеет.

Эмитент не имеет подконтрольных организаций.

Сведения о характере родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) между членом и членами совета директоров (наблюдательного совета), членами коллегиального исполнительного органа, лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа эмитента:

Указанных родственных связей нет

Сведения о привлечении такого лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или к уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти:

Лицо к указанным видам ответственности не привлекалось

Сведения о занятии таким лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных статьей 27 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)":

Лицо указанных должностей не занимало

Наименование органа контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента: ***Управление внутреннего аудита***

Информация о руководителе такого отдельного структурного подразделения (органа) эмитента

Наименование должности руководителя структурного подразделения: ***начальник Управления внутреннего аудита***

Фамилия, имя, отчество (последнее при наличии): ***Чусова Любовь Анатольевна***

Год рождения: ***1963***

Образование:
высшее,
Свердловский институт народного хозяйства, экономист, 1986 г.

профессиональный аттестат ICFM (THE INSTITUTE OF CERTIFIED FINANCIAL MANAGERS) внутреннего аудитора (рег. № 432203, 19.07.2018),

профессиональный аттестат ICFM (THE INSTITUTE OF CERTIFIED FINANCIAL MANAGERS) сертифицированного внутреннего аудитора (рег. № 432203, 29.05.2019).

Все должности, которые занимает данное лицо или занимал в эмитенте и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности)

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
12.08.2014	13.12.2023	Публичное акционерное общество «Екатеринбургский муниципальный банк»	Начальник Управления внутреннего аудита
14.12.2023	настоящее время	Публичное акционерное общество "Контур.Банк"	Начальник Управления внутреннего аудита

Доля участия должностного лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента,

являющегося коммерческой организацией, а для эмитентов, являющихся акционерными обществами, - также доли принадлежащих должностного лица обыкновенных акций эмитента:

Доли участия в уставном капитале эмитента/обыкновенных акций не имеет

Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему ценным бумагам, конвертируемым в акции эмитента:

Информация не указывается, в связи с тем, что эмитент не осуществлял выпуск ценных бумаг, конвертируемых в акции

Доли участия лица в уставном (складочном) капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для эмитента существенное значение, а для тех подконтрольных эмитенту организаций, которые имеют для него существенное значение и являются акционерными обществами, - также доли принадлежащих лицу обыкновенных акций подконтрольных эмитенту акционерных обществ, имеющих для эмитента существенное значение, и количества акций указанных акционерных обществ каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции

Лицо указанных долей не имеет. Ценных бумаг, конвертируемых в акции дочернего или зависимого общества эмитента, лицо не имеет.

Эмитент не имеет подконтрольных организаций.

Сведения о характере родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) между членом и членами совета директоров (наблюдательного совета), членами коллегиального исполнительного органа, лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа эмитента:

Указанных родственных связей нет

Сведения о привлечении такого лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или к уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти:

Лицо к указанным видам ответственности не привлекалось

Сведения о занятии таким лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных статьей 27 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)":

Лицо указанных должностей не занимало

2.5. Сведения о любых обязательствах эмитента перед работниками эмитента и работниками подконтрольных эмитенту организаций, касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента

В случае если имеют место любые соглашения или обязательства эмитента или подконтрольных эмитенту организаций, предусматривающие право участия работников эмитента и работников подконтрольных эмитенту организаций в его уставном капитале, указываются сведения о заключении таких соглашений или обязательств, их общий объем, а также совокупная доля участия в уставном капитале эмитента (совокупное количество обыкновенных акций эмитента - акционерного общества), которая может быть приобретена (которое может быть приобретено) по таким соглашениям или обязательствам работниками эмитента и работниками подконтрольных эмитенту организаций, или указывается на отсутствие таких соглашений или обязательств. Для эмитентов, являющихся акционерными обществами, дополнительно раскрываются сведения о предоставлении или возможности предоставления работникам эмитента и работникам подконтрольных эмитенту организаций опционов эмитента.

Соглашения или обязательства эмитента или подконтрольных эмитенту организаций,

предусматривающие право участия работников эмитента и работников подконтрольных эмитенту организаций в уставном капитале, отсутствуют.

Изменений в составе информации настоящего пункта между отчетной датой и датой раскрытия соответствующей отчётности, на основе которой в отчёте эмитента раскрывается информация о финансово-хозяйственной деятельности эмитента, не происходило.

Раздел 3. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента, а также о сделках эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность, и крупных сделках эмитента

3.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников, членов) эмитента

Изменений в составе информации настоящего пункта между отчетной датой и датой раскрытия соответствующей отчётности, на основе которой в отчёте эмитента раскрывается информация о финансово-хозяйственной деятельности эмитента, не происходило.

Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров эмитента на дату окончания последнего отчетного периода: ***4***

Общее количество номинальных держателей акций эмитента: ***0***

Общее количество лиц, включенных в составленный последним список лиц, имевших (имеющих) право на участие в общем собрании акционеров эмитента (иной список лиц, составленный в целях осуществления (реализации) прав по акциям эмитента и для составления которого номинальные держатели акций эмитента представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями эмитента), или иной имеющийся у эмитента список, для составления которого номинальные держатели акций эмитента представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями эмитента: ***4***

Дата, на которую в данном списке указывались лица, имеющие право осуществлять права по акциям эмитента: ***29.08.2024***

Владельцы обыкновенных акций эмитента, которые подлежали включению в такой список: ***4***

Информация о количестве акций, приобретенных и (или) выкупленных эмитентом, и (или) поступивших в его распоряжение, на дату окончания отчетного периода, отдельно по каждой категории (типу) акций

Собственных акций, находящихся на балансе эмитента нет.

Информация о количестве акций эмитента, принадлежащих подконтрольным ему организациям

Подконтрольные организации эмитента отсутствуют.

3.2. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента или лицах, имеющих право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента

Информация по п. 3.2. раскрывается частично на основании абзаца 12 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 04.07.2023г. N 1102 "Об особенностях раскрытия и предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона "Об акционерных обществах" и Федерального закона "О рынке ценных бумаг" и Решения Совета директоров Банка России от 24.12.2024 г. "Об определении перечня информации кредитных организаций, иностранных банков, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал, некредитных финансовых организаций, а также лиц, оказывающих профессиональные услуги на финансовом рынке, субъектов национальной платежной системы, подлежащей раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России,

которую кредитные организации, иностранные банки, осуществляющие деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал, некредитные финансовые организации, а также лица, оказывающие профессиональные услуги на финансовом рынке, субъекты национальной платежной системы вправе не раскрывать с 1 января 2025 года до 31 декабря 2025 года включительно, и перечня информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России, которую Банк России не раскрывает на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" с 1 января 2025 года до 31 декабря 2025 года включительно".

Изменений в составе информации настоящего пункта между отчетной датой и датой раскрытия соответствующей отчётности, на основе которой в отчёте эмитента раскрывается информация о финансово-хозяйственной деятельности эмитента, не происходило

1.

Полное фирменное наименование: ***Акционерное общество "Производственная фирма "СКБ Контур"***

Сокращенное фирменное наименование: ***АО "ПФ "СКБ Контур"***

Место нахождения

620144, СВЕРДЛОВСКАЯ ОБЛАСТЬ, ГОРОД ЕКАТЕРИНБУРГ, УЛИЦА НАРОДНОЙ ВОЛИ , СТРОЕНИЕ 19А

ИНН: ***6663003127***

ОГРН: ***1026605606620***

Размер доли голосов в процентах, приходящихся на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента, которой имеет право распоряжаться лицо, %: ***99.79***

Вид права распоряжения голосами, приходящимися на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента, которым обладает лицо: ***прямое распоряжение***

Признак права распоряжения голосами, приходящимися на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента, которым обладает лицо: ***Самостоятельное распоряжение***

Основание, в силу которого лицо имеет право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента: ***Участие (доля участия в уставном (складочном) капитале) в эмитенте***

Иные сведения, указываемые эмитентом по собственному усмотрению:
нет.

Лица, контролирующие участника (акционера) эмитента, владеющего не менее чем 5 процентами его уставного (складочного) капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а в случае их отсутствия - по каждому из лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала такого участника (акционера) эмитента или не менее чем 20 процентами его обыкновенных акций, указываются полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования (для коммерческих организаций), наименование (для некоммерческих организаций), место нахождения, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии), основной государственный регистрационный номер (ОГРН) (при наличии) юридического лица или фамилия, имя, отчество (последнее при наличии) физического лица: ***нет.***

Лица, владеющие не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала или не менее чем 20 процентами обыкновенных акций участника (акционера) эмитента, который владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала эмитента или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций: ***XXX***

размер доли такого лица в уставном (складочном) капитале участника (акционера) эмитента, а также доли принадлежащих ему обыкновенных акций участника (акционера) эмитента: ***XXX***

размер доли такого лица в уставном (складочном) капитале эмитента, а также доли принадлежащих ему обыкновенных акций эмитента: ***XXX***

3.3. Сведения о доле участия Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права (золотой акции)

Изменений в составе информации настоящего пункта между отчетной датой и датой раскрытия соответствующей отчётности, на основе которой в отчёте эмитента раскрывается информация о финансово-хозяйственной деятельности эмитента, не происходило

В уставном капитале эмитента нет долей, находящихся в государственной (федеральной) собственности

В уставном капитале эмитента нет долей, находящихся в собственности субъектов Российской Федерации

В уставном капитале эмитента нет долей, находящихся в муниципальной собственности

Сведения об управляющих государственными, муниципальными пакетами акций

Указанных лиц нет

Лица, которые от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования осуществляют функции участника (акционера) эмитента

Указанных лиц нет

Наличие специального права на участие Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований в управлении эмитентом - акционерным обществом ("золотой акции"), срок действия специального права ("золотой акции")

Указанное право не предусмотрено

3.4. Сделки эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность

Перечень совершенных эмитентом в отчетном году сделок, в совершении которых имелась заинтересованность

Информация раскрывается частично на основании абзаца 12 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 04.07.2023г. N 1102 "Об особенностях раскрытия и предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона "Об акционерных обществах" и Федерального закона "О рынке ценных бумаг" и Решения Совета директоров Банка России от 24.12.2024 г. "Об определении перечня информации кредитных организаций, иностранных банков, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал, некредитных финансовых организаций, а также лиц, оказывающих профессиональные услуги на финансовом рынке, субъектов национальной платежной системы, подлежащей раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России, которую кредитные организации, иностранные банки, осуществляющие деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал, некредитные финансовые организации, а также лица, оказывающие профессиональные услуги на финансовом рынке, субъекты национальной платежной системы вправе не раскрывать с 1 января 2025 года до 31 декабря 2025 года включительно, и перечня информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России, которую Банк России не раскрывает на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" с 1 января 2025 года до 31 декабря 2025 года включительно".

На заседании Совета директоров 28 февраля 2024г. (Протокол № 3 от 29.02.2024г.) были одобрены сделки, в совершении которых имелась заинтересованность.

1) Кредитный договор № 28-08/1-1647 от 20.02.2024 г.
Стороны и выгодоприобретатели по сделке: Кредитор – ПАО «Контур.Банк»; Заемщик - ООО «УралФинИнвест».

Предмет и иные существенные условия сделки.

Предоставление кредита для выкупа акций АО «ОФИС ПК»; за пользование кредитом Заемщик в порядке, установленном кредитным договором, уплачивает Кредитору проценты в размере 17 (Семнадцать) процентов годовых.

Срок исполнения обязательств по сделке: 15.08.2025 г.

Размер сделки в денежном выражении: 115 812 144,14 (Сто пятнадцать миллионов восемьсот двенадцать тысяч сто сорок четыре) рубля 14 копеек. Сумма кредита 100 000 000,00 (Сто миллионов) рублей 00 копеек и проценты по кредиту 15 812 144,14 (Пятнадцать миллионов восемьсот двенадцать тысяч сто сорок четыре) рубля 14 копеек.

Дата совершения сделки: 20.02.2024 г.

Лица, имевшие заинтересованность: XXX, XXX, члены Совета директоров ПАО «Контур.Банк», также являлись членами Совета директоров лица, контролирующего юридическое лицо, являющегося стороной в сделке.

Доли участия заинтересованных лиц в уставном капитале ПАО «Контур.Банк»: 0 %; доли участия заинтересованных лиц в уставном капитале юридического лица, являющегося стороной в сделке 0 %.

2)Договор ипотеки № 12/28-08/1-1647/52/24 от 20.02.2024г. в обеспечение исполнения обязательств по кредитному договору.

Стороны и выгодоприобретатели по сделке: Залогодержатель – ПАО «Контур.Банк»; Залогодатель - ООО «УралФинИнвест».

Предмет и иные существенные условия сделки.

Залог недвижимого имущества ООО «УралФинИнвест»; срок исполнения обязательств по сделке: 15.08.2025; до полного выполнения обязательств, взятых Заемщиком (Залогодателем) по кредитному договору, заключенному между ПАО «Контур.Банк» и ООО «УралФинИнвест» 20.02.2024 г. на сумму 100 000 000,00 (Сто миллионов) рублей 00 копеек.

Общая залоговая стоимость 221 527 000,00 (Двести двадцать один миллион пятьсот двадцать семь тысяч) рублей 00 копеек.

Дата совершения сделки: 20.02.2024 г.

Лица, имевшие заинтересованность: XXX, XXX, члены Совета директоров ПАО «Контур.Банк», также являлись членами Совета директоров лица, контролирующего юридическое лицо, являющегося стороной в сделке.

Доли участия заинтересованных лиц в уставном капитале ПАО «Контур.Банк»: 0 %; доли участия заинтересованных лиц в уставном капитале юридического лица, являющегося стороной в сделке 0 %.

3.5. Крупные сделки эмитента

Перечень совершенных эмитентом в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" крупными сделками

Указанных сделок не совершалось

Раздел 4. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им ценных бумагах

4.1. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение

Эмитент не имеет подконтрольных организаций, имеющих для него существенное значение

В период между отчетной датой и датой раскрытия консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности, бухгалтерской (финансовой) отчетности) в составе соответствующей информации изменения не происходили

4.2. Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций

У эмитента отсутствуют в обращении облигации, в том числе размещённые в рамках программы облигаций, которые бы идентифицировались эмитентом как "зеленые облигации" и (или) "социальные облигации", и (или) "облигации устойчивого развития", и (или) "адаптационные облигации"

4.2.1. Информация о реализации проекта (проектов), для финансирования и (или) рефинансирования которого (которых) используются денежные средства, полученные от размещения зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций

Информация не приводится, т.к. у эмитента отсутствуют в обращении облигации, в том числе размещённые в рамках программы облигаций, которые бы идентифицировались обществом как "зеленые облигации" и (или) "социальные облигации", и (или) "облигации устойчивого развития", и (или) "адаптационные облигации"

4.2.2. Описание политики эмитента по управлению денежными средствами, полученными от размещения зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций

Информация не приводится, т.к. у эмитента отсутствуют в обращении облигации, в том числе размещённые в рамках программы облигаций, которые бы идентифицировались обществом как "зеленые облигации" и (или) "социальные облигации", и (или) "облигации устойчивого развития", и (или) "адаптационные облигации"

4.2.3. Отчет об использовании денежных средств, полученных от размещения зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций

Информация не приводится, т.к. у эмитента отсутствуют в обращении облигации, в том числе размещённые в рамках программы облигаций, которые бы идентифицировались обществом как "зеленые облигации" и (или) "социальные облигации", и (или) "облигации устойчивого развития", и (или) "адаптационные облигации"

4.2(1). Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами инфраструктурных облигаций

У эмитента отсутствуют в обращении инфраструктурные облигации

4.2(1).1. Информация о целевом использовании денежных средств, полученных от размещения инфраструктурных облигаций

Облигации отсутствуют.

4.2(1).2. Информация о реализации инфраструктурного проекта

Облигации отсутствуют.

4.2(2). Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами облигаций, связанных с целями устойчивого развития

Облигации отсутствуют.

4.2(2).1. Описание стратегии устойчивого развития эмитента

Облигации отсутствуют.

4.2(2).2. Информация о текущем (фактическом) значении ключевого показателя (показателей) деятельности эмитента, связанного с достижением целей устойчивого

развития

Облигации отсутствуют.

4.2(3). Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами облигаций климатического перехода

Облигации отсутствуют.

4.2(3).1. Описание стратегии климатического перехода эмитента

Облигации отсутствуют.

4.2(3).2. Информация о реализации стратегии климатического перехода эмитента

Облигации отсутствуют.

4.3. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением

Облигации отсутствуют.

4.3.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с ипотечным покрытием

Облигации отсутствуют.

4.3.1.1. Сведения о специализированном депозитарии (депозитариях), осуществляющем ведение реестра (реестров) ипотечного покрытия

Облигации отсутствуют.

4.3.1.2. Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием

Облигации отсутствуют.

4.3.1.3. Сведения о лицах, уполномоченных получать исполнение от должников по обеспеченным ипотекой и (или) залогом прав требования участника долевого строительства требованиям, составляющим ипотечное покрытие облигаций.

Облигации отсутствуют.

4.3.1.4. Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия облигаций с ипотечным покрытием.

Облигации отсутствуют.

4.3.1.4.1. Регистрационные номера выпусков (дополнительных выпусков) облигаций, обеспеченных залогом данного ипотечного покрытия, и даты их регистрации.

Облигации отсутствуют.

4.3.1.4.2. Размер ипотечного покрытия и его соотношение с размером (суммой) обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием:

Облигации отсутствуют.

4.3.1.4.3. Сведения о структуре ипотечного покрытия по видам имущества, составляющего ипотечное покрытие.

Облигации отсутствуют.

4.3.1.4.3.1. Структура ипотечного покрытия по видам имущества, составляющего ипотечное покрытие:

Облигации отсутствуют.

4.3.1.4.3.2. Структура обеспеченных ипотекой и (или) залогом прав требования участника долевого строительства требований, составляющих ипотечное покрытие:

Облигации отсутствуют.

4.3.1.4.3.3. Показатели, характеризующие размер и состав ипотечного покрытия.

Облигации отсутствуют.

4.3.1.4.3.4. Структура составляющих ипотечное покрытие требований, обеспеченных ипотекой жилых помещений:

Облигации отсутствуют.

4.3.1.4.3.5. Сведения о структуре требований, обеспеченных ипотекой и (или) залогом прав требования участника долевого строительства, составляющих ипотечное покрытие, по видам правового основания возникновения у эмитента облигаций с ипотечным покрытием прав на такое имущество.

Облигации отсутствуют.

4.3.1.4.3.6. Утратил силу с 1 апреля 2023 года. - Указание Банка России от 30.09.2022 N 6283-У.

4.3.1.4.3.7. Информация о наличии просрочек платежей по обеспеченным ипотекой и (или) залогом прав требования участника долевого строительства требованиям, составляющим ипотечное покрытие:

Облигации отсутствуют.

4.3.1.4.4. Эмитент по своему усмотрению может указать иные сведения о составе, структуре и размере ипотечного покрытия.

Облигации отсутствуют.

4.3.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с залоговым обеспечением денежными требованиями.

Облигации отсутствуют.

4.3.2.1. Сведения о лице, осуществляющем учет находящихся в залоге денежных требований и денежных сумм, зачисленных на залоговый счет.

Облигации отсутствуют.

4.3.2.2. Сведения о страховании риска убытков, связанных с неисполнением обязательств по находящимся в залоге денежным требованиям, и (или) риска ответственности за неисполнение обязательств по облигациям с залоговым обеспечением денежными требованиями.

Облигации отсутствуют.

4.3.2.3. Сведения об организациях, обслуживающих находящиеся в залоге денежные требования.

Облигации отсутствуют.

4.3.2.4. Информация о составе, структуре и стоимости (размере) залогового обеспечения облигаций, в состав которого входят денежные требования.

Облигации отсутствуют.

4.3.2.4.1. Регистрационные номера выпусков (дополнительных выпусков) облигаций с данным залоговым обеспечением и даты их регистрации.

Облигации отсутствуют.

4.3.2.4.2. Общая стоимость (размер) залогового обеспечения и ее соотношение с размером (суммой) обязательств по облигациям эмитента с данным залоговым обеспечением (а если данное залоговое обеспечение обеспечивает исполнение обязательств по заключенным эмитентом договорам - также с размером (суммой) денежных обязательств по таким договорам, выраженных в той же валюте, что и валюта, в которой выражены обязательства по облигациям с данным залоговым обеспечением):

Облигации отсутствуют.

4.3.2.4.3. Сведения о структуре залогового обеспечения по видам имущества, составляющего залоговое обеспечение.

Облигации отсутствуют.

4.3.2.4.3.1 Структура залогового обеспечения по видам имущества, составляющего залоговое обеспечение:

Облигации отсутствуют.

4.3.2.4.3.2 Структура находящихся в залоге денежных требований:

Облигации отсутствуют.

4.3.2.4.4. Информация о наличии просрочек платежей по находящимся в залоге денежным требованиям:

Облигации отсутствуют.

4.3.2.4.5. Эмитент по своему усмотрению может указывать иные сведения о составе, структуре и стоимости (размере) залогового обеспечения.

Облигации отсутствуют.

4.3.2.5. Информация о формах, способах принятия и объеме рисков, принятых первоначальными и (или) последующими кредиторами по обязательствам, денежные требования по которым составляют залоговое обеспечение.

Облигации отсутствуют.

В период между отчетной датой и датой раскрытия консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности, бухгалтерской (финансовой) отчетности) в составе соответствующей информации изменения не происходили.

4.4. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента

Информация в настоящем пункте не приводится в связи с тем, что у эмитента отсутствуют ценные бумаги, допущенные к организованным торгам

4.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента

4.5.1. Сведения о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев ценных бумаг эмитента

Информация о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев ценных бумаг эмитента, раскрыта в сети Интернет.

Адрес страницы в сети Интернет, на котором опубликована информация о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев ценных бумаг эмитента:

https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=305

4.5.2. Сведения о депозитарии, осуществляющем централизованный учет прав на ценные бумаги эмитента

В обращении нет ценных бумаг эмитента с централизованным учетом прав

В период между отчетной датой и датой раскрытия консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности, бухгалтерской (финансовой) отчетности) в составе соответствующей информации изменения не происходили

4.6. Информация об аудиторе эмитента

Указывается информация в отношении аудитора (аудиторской организации, индивидуального аудитора) эмитента, который проводил проверку промежуточной отчетности эмитента, раскрытой эмитентом в отчетном периоде, и (или) который проводил (будет проводить) проверку (обязательный аудит) годовой отчетности эмитента за текущий и последний завершенный отчетный год.

Полное фирменное наименование: ***Акционерное общество «Екатеринбургский Аудит-Центр»***

Сокращенное фирменное наименование: ***АО «Екатеринбургский Аудит-Центр»***

Место нахождения: ***620062, г. Екатеринбург, проспект Ленина, д. 60, корп. А, офис 53***

ИНН: ***6662006975***

ОГРН: ***1036604386367***

Отчетный год и (или) иной отчетный период из числа последних трех завершенных отчетных лет и текущего года, за который аудитором проводилась (будет проводиться) проверка отчетности эмитента

Отчетный год и (или) иной отчетный период из числа последних трех завершенных отчетных лет и текущего года, за который аудитором проводилась (будет проводиться) проверка отчетности эмитента	Вид отчетности эмитента, в отношении которой аудитором проводилась (будет проводиться) проверка (бухгалтерская (финансовая) отчетность; консолидированная финансовая отчетность или финансовая отчетность)
Проверка отчетности проводилась за 2022, 2023 и 2024 годы. За 2025 год проверка также будет проведена.	Бухгалтерская (финансовая) отчетность, финансовая отчетность

Сопутствующие аудиту и прочие связанные с аудиторской деятельностью услуги, которые оказывались (будут оказываться) эмитенту в течение последних трех завершенных отчетных лет и текущего года аудитором:
Сопутствующие аудиту и прочие связанные с аудиторской деятельностью услуги в течение последних трех завершенных отчетных лет и текущего года аудитором не оказывались (не будут оказываться).

Описываются факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора, в том числе сведения о наличии существенных интересов (взаимоотношений), связывающих с эмитентом (членами органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента) аудитора эмитента, членов органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудитора, а также участников аудиторской группы

Факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора, в том числе сведения о наличии существенных интересов (взаимоотношений), связывающих с эмитентом (членами органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента) аудитора эмитента, членов органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудитора, а также участников аудиторской группы, нет

Наличие долей участия аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) в уставном капитале эмитента:
Аудитор (лица, занимающие должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) долей в уставном капитале эмитента не имеют

Предоставление эмитентом заемных средств аудитору (лицам, занимающим должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации):
Предоставление эмитентом заемных средств аудитору (лицам, занимающим должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) не осуществлялось

Наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении продукции (услуг) эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей:
Тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении продукции (услуг) эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей нет

Сведения о лицах, занимающих должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, которые одновременно занимают должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации:
Лиц, занимающих должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, которые одновременно занимают должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации, нет

Иные факторы, которые могут повлиять на независимость аудитора от эмитента:
Иных факторов, которые могут повлиять на независимость аудитора от эмитента, нет

Фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом аудитору за последний завершенный отчетный год, с отдельным указанием размера вознаграждения, выплаченного за аудит (проверку), в том числе обязательный, отчетности эмитента и за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг:
фактический размер вознаграждения выплаченного Банком аудитору за 2024 год составил 1 344 000 рублей, в том числе за обязательный аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка 675 000 рублей, за иные, отличные от аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка услуги, обязательные в соответствии с требованиями нормативных правовых актов: вознаграждение за аудит финансовой отчетности Банка составило за 2023 год 400 000 рублей, за обзорную проверку промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев 2024 года, закончившихся 30 июня 2024 года – 269 000 рублей.

Отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги нет

Порядок выбора аудитора эмитента

В отчетном периоде в Банке действовали следующие редакции Устава:

1) Устав Публичного акционерного общества "Екатеринбургский муниципальный банк" утвержден Общим Собранием акционеров Банка 26.10.2015 (Протокол №33 от 28.10.2015 года). Изменения №1 утверждены Общим Собранием акционеров Банка 26.05.2023г. (Протокол №43 от 29.05.2023 г.). Изменения №2 утверждены Общим Собранием акционеров Банка 01.11.2023 г. (Протокол №44 от 01.11.2023 г.);
2) Устав Публичного акционерного общества «Контур.Банк», утвержден общим Собранием акционеров Банка 31.05.2024 г. (Протокол №45 от 31.05.2024 года). Изменения №1 и Изменения № 2 утверждены общим Собранием акционеров Банка 22.10.2024 (Протокол № 46 от 22.10.2024 г.).

Согласно подпункту 11) пункта 2 статьи 24 редакции Устава Банка, утвержденной общим Собранием акционеров Банка 26.10.2015 (Протокол №33 от 28.10.2015 года) с последующими изменениями, аудитор утверждается общим Собранием акционеров;

согласно подпункту 14.1.12 редакции Устава, утвержденной общим Собранием акционеров Банка 31.05.2024 (Протокол №45 от 31.05.2024 года) с последующими изменениями, назначение аудиторской организации Банка относится к компетенции общего Собрания акционеров;

Наличие процедуры конкурса, связанного с выбором аудитора, не предусмотрено

Процедура выдвижения кандидатуры аудитора для утверждения общим собранием акционеров (участников) эмитента, в том числе орган управления эмитента, принимающий решение о выдвижении кандидатуры аудитора эмитента:

Процедура выдвижения кандидатуры аудитора предусмотрена подпунктом 6) пункта 2.2.3., статьи II. Положения о Комитете по аудиту Совета директоров Банка.

В период между отчетной датой и датой раскрытия консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности, бухгалтерской (финансовой) отчетности) в составе соответствующей информации изменения не происходили.

Раздел 5. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность), бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента

5.1. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность) эмитента

Финансовая отчетность ПАО «Контур.Банк» за год, закончившийся 31 декабря 2024 года в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (Приложение №1).

5.2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Публичного акционерного общества «Контур.Банк» за 2024 г. (Приложение №2).

АУДИТ-ЦЕНТР

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА В ОТНОШЕНИИ ОБОБЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Акционерам и Совету директоров Публичного акционерного общества «Контур.Банк»

Мнение

Прилагаемая обобщенная финансовая отчетность Публичного акционерного общества «Контур.Банк» (ОГРН 1026600000074), состоящая из обобщенного отчета о финансовом положении на 31 декабря 2024 года, обобщенного отчета о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, обобщенного отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, обобщенного отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, а также примечаний к обобщенной финансовой отчетности, состоящих из существенной информации об учетной политике и прочей пояснительной информации, составлена на основе проаудированной финансовой отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная финансовая отчетность Публичного акционерного общества «Контур.Банк» соответствует во всех существенных отношениях указанной проаудированной финансовой отчетности в соответствии с основой ее подготовки, изложенной в примечании 3 «Основы подготовки финансовой отчетности» к обобщенной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

Обобщенная финансовая отчетность

В обобщенной финансовой отчетности не содержится вся необходимая информация, подлежащая раскрытию в соответствии с правилами составления финансовой отчетности для аудируемого лица, установленными Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), применявшимися при подготовке проаудированной финансовой отчетности.

Поэтому ознакомление с обобщенной финансовой отчетностью и аудиторским заключением о такой обобщенной финансовой отчетности не заменяет собой

ознакомления с проаудированной финансовой отчетностью и аудиторским заключением о такой финансовой отчетности.

Проаудированная финансовая отчетность и наше заключение о данной отчетности

Мы выразили немодифицированное аудиторское мнение в отношении проаудированной финансовой отчетности Публичного акционерного общества «Контур.Банк» за 2024 год в нашем аудиторском заключении от «28» апреля 2025 года. Данное заключение также включает сведения о ключевых вопросах аудита.

Ответственность руководства за обобщенную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку обобщенной финансовой отчетности в соответствии с основой ее подготовки, изложенной в примечании 3 «Основы подготовки 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 (МСА) 810 (пересмотренным) «Задания по предоставлению заключения об обобщенной финансовой отчетности».

Стулова Ирина Борисовна,
заместитель генерального директора
по внутреннему контролю деятельности
Акционерного общества «Екатеринбургский Аудит-Центр»,
действующая от имени аудиторской организации
на основании Доверенности номер 3/20 от 03.04.2025г.
(ОРНЗ 22006037676).

(подпись) МП

Стулова Ирина Борисовна,
руководитель аудита,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение независимого аудитора
(ОРНЗ 22006037676).

(подпись)

Аудиторская организация:
Акционерное общество «Екатеринбургский Аудит-Центр»,
620062, Российская Федерация, Свердловская область, г. Екатеринбург,
пр-кт Ленина, д. 60, лит. А, офис 53
ОРНЗ 12006019078

«28» апреля 2025 года

Публичное акционерное общество "Контур.Банк"

обобщенная финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

г. Екатеринбург
2025

ОБОБЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(в тысячах рублей)

	Примечание	**31 декабря 2024 года**	**31 декабря 2023 года**
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	7 251 215	6 686 909
Обязательные резервы на счетах в Банке России	5	18 564	15 218
Средства в других банках	6	602 991	3 586
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	7	479 957	730 229
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	9	0	523 163
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	11	215 629	147 528
Прочие активы	12	29 139	43 408
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	13	0	1 313
Текущие требования по налогу на прибыль	23	3 278	5 514
Отложенный налоговый актив	23	23	0
ИТОГО АКТИВОВ		**8 600 796**	**8 156 868**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	14	0	421
Средства клиентов	15	6 014 802	5 749 265
Прочие заемные средства	16	700 000	700 000
Прочие обязательства	17	94 908	49 980
Обязательство по налогу на прибыль	23	0	479
Отложенное налоговое обязательство	23	0	2 755
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		**6 809 710**	**6 502 900**
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	18	170 949	170 978
Фонд переоценки основных средств	11	39 492	30 209
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		1 580 645	1 452 781
ИТОГО СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		**1 791 086**	**1 653 968**
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		**8 600 796**	**8 156 868**

Председатель Правления

Д.А.Бабушкин

Главный бухгалтер

Е.А. Адрианова

Контур Банк
Публичное акционерное общество «Контур.Банк»
г. Екатеринбург

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчётности.

28 апреля 2025 года

ОБОБЩЕННЫЙ ОТЧЁТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах рублей**)**

	Примечание	За год, закончившийся	
		31 декабря 2024 года	**31 декабря 2023 года**
Процентные доходы	20	1 256 048	688 421
Процентные расходы	20	(626 997)	(209 113)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	20	**629 051**	**479 308**
Изменение резерва под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	5,6,7,9	23 250	44 791
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности		**652 301**	**524 099**
Прибыль/убыток от прекращения признания инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		X	X
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		X	X
Комиссионные доходы	21	75 985	152 588
Комиссионные расходы	21	(54 991)	(73 645)
Изменение сумм обесценения инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	9	1 342	0
Изменение резерва по прочим активам и оценочным обязательствам	12	(1 450)	1 378
Прочие операционные доходы	22	5 433	16 002
Чистые доходы		**678 430**	**620 591**
Операционные расходы	22	(523 612)	(455 403)
Прибыль (Убыток) до налогообложения		**154 818**	**165 188**
Возмещение (расходы) по налогу на прибыль	23	(26 998)	(23 674)
Прибыль (Убыток) отчётного периода		**127 820**	**141 514**

Председатель Правления

Д.А.Бабушкин

Главный бухгалтер

Е.А. Адрианова

Контур Банк
Публичное акционерное общество «Контур.Банк»
г. Екатеринбург

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчётности.

28 апреля 2025 года

ОБОБЩЕННЫЙ ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах рублей)

	За год, закончившийся	
	31 декабря 2024 года	**31 декабря 2023 года**
Прибыль (Убыток) за отчетный год	**127 820**	**141 514**
Прочий совокупный доход		
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток		
Изменение фонда переоценки основных средств	14 895	742
Налог на прибыль, относящийся к изменению фонда переоценки основных средств	(5 612)	(148)
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	**9 283**	**594**
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток		
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	-	-
Налог на прибыль, относящийся к изменению фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	-	-
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		
Прочий совокупный доход за отчетный год, за вычетом налогов	**9 283**	**594**
Итого совокупный доход за отчетный год, за вычетом налогов	**137 103**	**142 108**

Председатель Правления

Д.А.Бабушкин

Главный бухгалтер

Е.А. Адрианова

Контур Банк
Публичное акционерное общество «Контур.Банк»
г. Екатеринбург

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчётности.

28 апреля 2025 года

ОБОБЩЕННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах рублей)

Показатель	Примечание	Уставный капитал	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределённая прибыль	**Итого собственный капитал**
Остаток за 31 декабря 2022 г.		**170 978**	**-**	**29 615**	**1 311 256**	**1 511 849**
Увеличение уставного капитала		-	-	-	-	**-**
Совокупная прибыль (убыток) за период		-	-	594	141 514	**142 108**
Реализованный фонд переоценки		-	-	-	-	**-**
Дивиденды	32	-	-	-	-	**-**
Прочие		-	-	-	11	**11**
Остаток за 31 декабря 2023.		**170 978**	**-**	**30 209**	**1 452 781**	**1 653 968**
Увеличение уставного капитала		-	-	-	-	-
Совокупная прибыль (убыток) за период		-	-	9 283	127 820	137 103
Реализованный фонд переоценки		-	-	-	-	-
Дивиденды	32	-	-	-	-	-
Прочее		(29)	-	-	44	15
Остаток за 31 декабря 2024 г.		**170 949**	**-**	**39 492**	**1 580 645**	**1 791 086**

Председатель Правления

Д.А.Бабушкин

Главный бухгалтер

Е.А. Адрианова

Контур Банк
Публичное акционерное общество «Контур.Банк»
г. Екатеринбург

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчётности.

28 апреля 2025 года

ПРИМЕЧАНИЯ К ОБОБЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах рублей)

1. Основная деятельность банка.

Данная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Публичного акционерного общества "Контур.Банк".
Юридический адрес: 620014, Российская Федерация, г.Екатеринбург, ул. 8 Марта, 13.

Банк создан 25 ноября 1994 года и осуществляет свою деятельность на территории города Екатеринбурга. Для удобного обслуживания клиентов Банк имеет офис в центре города и 4 банкомата в черте города.

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – "ЦБ РФ") в соответствии с Универсальной лицензией на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами от 14.12.2023 №3161 без ограничения срока действия. Основными видами деятельности Банка являются розничные банковские операции в валюте Российской Федерации и операции с ценными бумагами на территории Российской Федерации.
Банк в своем составе не имеет филиалов и представительств на территории Российской Федерации, ни за её пределами.

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы и банковского холдинга.
Банк является участником системы обязательного страхования вкладов в соответствии с Федеральным Законом № 177-ФЗ от 23.12.2003"О страховании вкладов в банках Российской Федерации" (свидетельство № 150 от 11.11.2004). Система обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одного клиента, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

За 31 декабря 2024 года списочная численность персонала Банка составила 240 человек. (2023 год - 191 человек).
Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации российских рублях.

2. Экономическая среда, в которой банк осуществляет свою деятельность.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и нормативная системы также продолжают развиваться и могут допускать различные толкования.

В 2024 году российская экономика продолжила расти умеренными темпами, судя по статистическим данным, оперативным индикаторам и опросам. При этом на динамике ВВП негативно сказался эффект меньшего, чем в прошлом году, урожая. Уровень оптимизма в ожиданиях производителей и потребителей понизился по сравнению с предыдущими кварталами ввиду сохраняющейся жесткости на рынке труда и ускорения роста издержек.

В потребительском сегменте сохраняется умеренный рост, который сдерживается, с одной стороны, некоторым замедлением роста реальной заработной платы, а с другой – повышением нормы сбережений. Последнее в свою очередь – следствие высоких сбережений из текущих доходов и существенного замедления розничного кредитования. При этом на рынке труда пока сохраняется напряженная ситуация. Это предполагает дальнейший уверенный рост трудовых доходов в ближайшее время, который поддержит потребление.

В условиях высоких темпов роста внутреннего спроса, опережавшего расширение предложения, компаниям в отчётном периоде было проще переносить возросшие издержки в цены. Увеличение инфляционного давления указывало на сохранение значительного перегрева экономики и ее отклонение вверх от траектории сбалансированного роста. В этих условиях Банк России последовательно повышал ключевую ставку. В совокупности ключевая ставка была увеличена до 21% к концу 2024 года.

Основные риски для развития российской экономики связаны как с внутренними, так и с внешними условиями.

В базовом прогнозном сценарии Банк России предполагает, что мировая экономика продолжит развиваться в рамках текущих трендов. Центральные банки стран с развитой экономикой, стремясь снизить инфляцию, будут поддерживать жесткие денежно-кредитные условия продолжительное время. Вместе с тем, учитывая сохраняющуюся устойчивость мировой экономики к высоким процентным ставкам, значимого замедления ее роста не ожидается. Это будет поддерживать спрос на товары российского экспорта.

Трансформация российской экономики в ближайшие годы продолжится. В ее структуре будет преобладать внутренний спрос. Доля экспорта и импорта будет меньше той, которая наблюдалась в досанкционный период. По мере адаптации к усилению санкционных барьеров рост экспорта и импорта возобновится после снижения в 2024 году. Инфляция снизится до 8–9% в 2025 году, до 4% в 2026 году и будет находиться на этом уровне в дальнейшем. Для этого потребуется поддерживать жесткие денежно-кредитные условия продолжительное время. Высокая ключевая ставка, как ожидается, обеспечит необходимую реальную жесткость денежно-кредитных условий для снижения кредитной и увеличения сберегательной активности экономических агентов в условиях их повышенных и незаякоренных инфляционных ожиданий.

3. Основы составления финансовой отчетности.

Настоящая обобщенная финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, составлена на основе подходов, предусмотренных подпунктом 1.2 пункта 1 Решения Совета директоров Банка России от 24 декабря 2024 года «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году» (далее – Решение Совета Директоров Банка России) и абзацем восьмым Информационного письма о требованиях к раскрытию отчетности и информации в 2025 году №ИН-03-23/70 от 22 января 2025 года, из финансовой отчетности ПАО «Контур.Банк» за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).
Данная обобщенная финансовая отчетность соответствует финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, из которой была составлена, за исключением отчета о движении денежных средств, а также иных сведений, приведенных в Приложении 1 к решению Совета директоров Банка России.
В соответствии с указанным выше решением Совета директоров Банка России Банк не публикует проаудированную финансовую отчетность Банка, подготовленную в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО, за 2024 год.
Настоящая обобщенная финансовая отчетность составлена с целью представления финансового положения и финансовых результатов Банка, раскрытие которых не наносит ущерб Банку и (или) ее контрагентам. Как следствие, данная обобщенная годовая финансовая отчетность может быть непригодна для иной цели.
В состав данной обобщенной финансовой отчетности входят следующие формы отчетности:
- обобщенный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года;
- обобщенный отчет о прибыли и убытке за год, закончившийся 31 декабря 2024 года ;
- обобщенный отчет прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2024 года;
- обобщенный отчет об изменениях в составе собственных средств за год, закончившийся 31 декабря 2024 года;
- примечания к обобщенной годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

Настоящая финансовая отчетность составлена исходя из допущения о непрерывности деятельности Банка.
Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в финансовой отчетности, если не указано иное.

В данной финансовой отчетности Банк выделил в отдельную статью субординированный займ. По мнению Банка, изменение в классификации способствует представлению информации надежно и более уместно для пользователей.

(в тыс. руб.)	Первоначально отражено на 31 декабря 2023 года	Сумма переноса	На 31 декабря 2023 года (пересмотрено)
Средства клиентов	6 449 265	(700 000)	5 749 265
Прочие заемные средства	0	700 000	700 000

Представленные выше изменения не повлекли за собой изменение итоговых строк отчета о финансовом положении на 31 декабря 2023 года и данных других форм, также не оказало влияние на данные финансовой отчетности предыдущего периода.

Функциональная валюта и валюта представления данных отчетности. Функциональной валютой Банка является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей. Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее − «тыс. руб.»), если не указано иное.

4. Принципы учетной политики

4.1. Учётная политика ПАО "Контур.Банк" по Международным Стандартам Финансовой Отчётности (далее – учётная политика) – это документ, содержащий конкретные принципы, основы, условия, правила подготовки и представления финансовой отчётности Банка в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчётности.
Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) - это Стандарты и Разъяснения, принятые Советом по международным стандартам финансовой отчетности (СМСФО). Они включают:
– Международные стандарты финансовой отчетности (IFRS);
– Международные стандарты финансовой отчетности (IAS);
– Разъяснения, выпущенные Комитетом по разъяснениям международной финансовой отчетности, или бывшим Постоянным комитетом по интерпретациям.
Целью настоящей учётной политики является достоверное представление в финансовой отчётности Банка требований МСФО во всех существенных моментах. Понятия и определения, используемые в настоящей учётной политике, соответствуют понятиям и определениям МСФО.

4.2. Финансовая отчётность Банка в соответствии с МСФО (далее – финансовая отчётность) является структурированным представлением финансового положения и финансовых результатов деятельности Банка. Целью финансовой отчётности является представление такой информации о финансовом положении Банка, ее финансовых результатах деятельности и движении денежных средств, которая полезна широкому кругу пользователей при принятии ими экономических решений. Финансовая отчётность также показывает результаты управления ресурсами, доверенными руководству организации. Валютой предоставления отчётности является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

4.3. Ответственность за подготовку и представление финансовой отчётности несёт руководство Банка.

4.4. Бухгалтерский учёт ведется Банком в соответствии с российским законодательством. Функциональной валютой Банка является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль. В целях составления финансовой отчётности, данные бухгалтерского учёта по российским стандартам финансовой отчётности (РСБУ) корректируются и дополняются в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчётности во всех существенных аспектах.

4.5. Банк вносит изменения в учётную политику в случаях, когда ее изменение:
– требуется каким-либо стандартом или разъяснениям;
– приводит к тому, что финансовая отчётность дает надежную и более относящуюся к делу информацию о воздействии операций, других событий или условий на финансовое положение Банка, финансовые результаты деятельности или потоки денежных средств.
Изменения в учётной политике применяются к финансовой отчётности ретроспективно, за исключением тех случаев, когда практически невозможно определить либо воздействие этого изменения на конкретный период, либо его кумулятивное воздействие.

4.6. Элементы финансовой отчётности - операции, финансовые результаты и другие события, объединенные в широкие категории в соответствии с их экономическими характеристиками.
Элементами финансовой отчётности, которые отражаются в бухгалтерском балансе Банка, являются:
– активы;
– обязательства;

– капитал.

Элементами финансовой отчётности, которые отражаются в отчёте о прибылях и убытках Банка, являются доходы и расходы.

4.7. Активы – это ресурсы, контролируемые Банком в результате событий прошлых периодов от которых Банк ожидает экономические выгоды в будущем.

Будущие экономические выгоды - это потенциальная возможность актива прямо или косвенно способствовать притоку денежных средств или их эквивалентов в Банк.

Считается, что актив принесет в будущем экономические выгоды, если он может быть:

– использован обособленно или в сочетании с другими активами при предоставлении Банком платных услуг;
– обменен на другие активы;
– использован для погашения обязательств;
– распределён между собственниками Банка.

4.8. Обязательство – это текущая задолженность Банка, возникающая из событий прошлых периодов, урегулирование которой приведёт к выбытию из компании ресурсов, содержащих экономическую выгоду.

Обязательством признается существующая на отчётную дату задолженность Банка, которая является следствием прошлых событий и расчёты по которой должны привести к уменьшению ресурсов Банка.

Обязательство отражается в финансовой отчётности, когда существенна вероятность уменьшения ресурсов, способных приносить Банку экономические выгоды, и при этом величина этого обязательства может быть измерена с достаточной степенью надежности.

4.9. Капитал – это доля в активах Банка, остающаяся после вычета всех его обязательств**.** Величина капитала, отражаемая в балансе, зависит от оценки активов и обязательств.

4.10. Доходы – это увеличение экономических выгод в течение отчётного периода, приводящее к увеличению капитала, не связанное с вкладами участников Банка.

Доходы признаются на балансе, если они могут быть надежно измерены и существует значительная вероятность получения будущих экономических выгод. Отражение доходов происходит одновременно с отражением увеличения активов или уменьшения обязательств.

4.11. Расходы **–** это уменьшение экономических выгод в течение отчётного периода, приводящее к уменьшению капитала, не связанное с изменениями собственных средств участников.

Расходы признаются на балансе, если они могут быть надежно измерены и существует значительная вероятность уменьшения будущих экономических выгод. Отражение расходов происходит одновременно с отражением увеличения обязательств или уменьшения активов.

4.12. Признание – это процесс включения в баланс или в отчёт о прибылях и убытках объекта, который подходит под определение одного из элементов отчётности и отвечает условию признания.

Признание состоит в словесном описании объекта и его отражении в виде денежной суммы и включении этой суммы в баланс или в отчёт о прибылях и убытках.

Объект, подходящий под определение элемента отчётности, должен признаваться, если:

– существует вероятность того, что любая экономическая выгода, ассоциируемая с ним, будет получена или утрачена Банком;
– объект имеет стоимость, которая может быть надёжно оценена.

4.13. Для признания, то есть включения в баланс, активы и обязательства должны соответствовать определению и перечисленным ниже критериям:

– существует вероятность того, что Банк получит или потеряет какие-либо будущие экономические выгоды, обусловленные данным объектом;
– стоимость актива и величина текущего обязательства может быть надёжно оценена;
– принятие решения о включении объекта в баланс должно отвечать требованиям существенности.

4.14. Для признания, то есть включения в отчёт о прибылях и убытках, доходы и расходы должны отвечать соответствующему определению и перечисленным ниже критериям:

– существует вероятность того, что Банк получит или потеряет какие-либо экономические выгоды, обусловленные данным объектом;
– признание дохода происходит одновременно с признанием увеличения актива или уменьшения обязательств;

– признание расходов происходит одновременно с признанием увеличения обязательств или уменьшения активов;
– доходы и расходы признаются в отчёте о прибылях и убытках, когда увеличение в будущих экономических выгодах, связанных с соответствующими активами или уменьшение обязательств могут быть оценены с достаточной степенью надёжности.
Принятие решения о включении объекта в отчёт о прибылях и убытках должно отвечать требованиям существенности.

4.15. Оценка - это процесс определения стоимостного выражения элементов финансовой отчётности для признания и отражения в отчётности Банка.
Для составления финансовой отчётности Банк в разной степени и в разной комбинации использует следующие основные методы оценки элементов финансовой отчётности:
– фактическая (первоначальная), стоимость приобретения;
– справедливая стоимость;
– амортизированная стоимость.

4.16. Фактическая (первоначальная) стоимость приобретения.
Активы учитываются по сумме уплаченных за них денежных средств или их эквивалентов на момент их приобретения, включая дополнительные затраты по сделке.
Обязательства учитываются по сумме денежных средств или их эквивалентов, уплата которых ожидается.

4.17. Справедливая стоимость.
Справедливая стоимость - это сумма, на которую можно обменять актив либо произвести расчёт по обязательству между осведомленными, желающими заключить сделку независимыми сторонами, действующими с целью получения наибольшей выгоды для себя.

4.18. Амортизированная стоимость.
Для финансовых инструментов определяется как фактическая (первоначальная) стоимость финансового актива или обязательства за вычетом выплат основной суммы и частичной суммы, увеличенная/уменьшенная на начисленную амортизацию разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения.
Для нефинансовых активов определяется как фактическая (первоначальная) стоимость нефинансового актива за вычетом его ликвидационной стоимости.

4.19. Добросовестное представление и соответствие МСФО.
Финансовая отчётность в обязательном порядке должна добросовестно представлять финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств Банка. Добросовестное представление требует правдивости при представлении воздействия операций, других событий и условий в соответствии с определениями и критериями признания для активов, обязательств, доходов и расходов. Применение МСФО, при необходимости - с дополнительным раскрытием информации, приводит к формированию такой финансовой отчетности, которая решает задачу добросовестного представления.

Банк предоставляет информацию, включая учетную политику, таким способом, который приводит к формированию относимой, надежной, сопоставимой и вразумительной информации.

Банк обеспечивает дополнительные раскрытия информации в тех случаях, когда соблюдение соответствующих требований МСФО является недостаточным для того, чтобы пользователи смогли понять воздействие конкретных операций, других событий и условий на финансовое положение и финансовые результаты деятельности организации.

В случае если Банк отступает от требований отдельного стандарта или разъяснения, раскрывается следующая информация:
– что руководство Банка пришло к заключению о том, что финансовая отчётность добросовестно представляет финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств Банка;
– что Банк соблюдает применимые стандарты и толкования, за исключением того, что она отступила от конкретного требования в целях достижения добросовестного представления;
– наименование того стандарта или толкования, от которого отступил Банк, характер отступления, включая порядок учёта, который требовался бы этим стандартом или толкованием, причину, по которой такой порядок учёта в данных обстоятельствах вводил бы в заблуждение до такой степени, что возникало бы противоречие с целями финансовой отчётности, а также принятый порядок учёта;

– по каждому отчётному периоду - финансовое воздействие отступления на каждую статью финансовой отчётности, которая отражалась бы в финансовой отчётности в соответствии с требованием, которое применялось бы в отсутствие отступления.

4.20. Непрерывность деятельности

При составлении финансовой отчетности руководство Банка оценивает способность Банка продолжать свою деятельность.
Финансовая отчётность в обязательном порядке составляется на основе допущения о непрерывности деятельности.
При оценке того, выполняется ли допущение о непрерывности деятельности, руководство учитывает всю имеющуюся информацию о будущем, которая охватывает, по крайней мере, двенадцать месяцев с отчётной даты, но не ограничивается этим сроком. Та степень, до которой эта информация принимается во внимание, зависит от конкретных фактов в каждом отдельном случае.

4.21. Учёт по методу начисления

Банк составляет финансовую отчётность, за исключением информации о движении денежных средств, применяя правила учета по методу начисления.
При применении правил учёта по методу начисления статьи признаются как активы, обязательства, капитал, прибыль и расходы (элементы финансовой отчетности), когда они удовлетворяют определениям и критериям признания для этих элементов.

4.22. Последовательность представления

Представление и классификация статей в финансовой отчетности должны в обязательном порядке сохраняться от одного периода к следующему, за исключением следующих случаев:
– вследствие значительного изменения характера деятельности организации или пересмотра ее финансовой отчетности, более приемлемым оказывается другое представление информации или другая классификация;
– какой-либо стандарт или разъяснение требуют изменения в представлении.

4.23. Существенность и агрегирование

Каждая существенная статья представляется в финансовой отчётности отдельно. Различные по сущности или функциям статьи представляются отдельно, если только они не являются несущественными.
Пропуск или неправильное представление статей являются существенными, если они могут, каждое по отдельности или в совокупности, повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе финансовой отчётности. Существенность зависит от размера и сущности пропуска или неправильного представления в конкретных условиях сопутствующих обстоятельств. Решающим фактором может оказаться либо размер, либо характер соответствующей статьи финансовой отчетности, либо сочетание того и другого.
Если какая-либо статья сама по себе не является существенной, она объединяется с другими статьями либо непосредственно в финансовой отчётности, либо в примечаниях. Статья, которая недостаточно существенна для того, чтобы требовалось ее отдельное представление непосредственно в финансовой отчётности, может, тем не менее, быть достаточно существенной, чтобы представляться обособленно в примечаниях.
Применение принципа существенности означает, что нет необходимости выполнять конкретные требования к раскрытию информации какого-либо Стандарта или Толкования, если полученная в результате информация не является существенной.

4.24. Взаимозачёт

Активы и обязательства, доходы и расходы не должны взаимозачитываться, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом или интерпретацией.
Оценка активов за вычетом корректирующих статей не является взаимозачётом.

4.25. Сравнительная информация

За исключением случаев, когда стандарт или интерпретация разрешают или требуют это, сравнительная информация за предыдущий период раскрывается в отношении всех величин, отражённых в финансовой отчётности. Сравнительная информация включается в описательную информацию, когда это уместно для понимания финансовой отчётности текущего периода.
Когда представление и классификация статей в финансовой отчётности изменяются, сравнительная информация переклассифицируется, за исключением случаев, когда переклассификация неосуществима. Когда сравнительная информация переклассифицируется, Банк раскрывает:

- сущность переклассификации;
- величины каждой из переклассифицируемых статей;
- причины переклассификации.

При неосуществимости (практической невозможности) переклассификации сравнительной информации Банк раскрывает причины отсутствия переклассификации и сущность корректировок, которые должны были бы быть сделаны, если бы величины переклассифицировались.

Неосуществимым (практически невозможным) является применение требования МСФО, если Банк не может применить его после того, как приняты все разумные усилия по его применению.

4.26. Общие принципы составления отчётности

4.26.1. Полный комплект финансовой отчётности включает следующие компоненты:

а) отчет о финансовом положении;
б) отчёт о прибылях и убытках;
в) отчет о совокупном доходе;
г) отчёт об изменениях в собственном капитале;
д) отчёт о движении денежных средств;
е) примечания к финансовой отчётности.

4.26.2. Форму и последовательность представления информации в каждом из компонентов финансовой отчётности Банк определяет на каждую отчётную дату, руководствуясь принципами данной учётной политики.

4.26.3. Названия статей могут быть изменены в случае:

– изменения требований МСФО;
– исключения отдельных видов операций из состава данной статьи;
– увеличения объемов отдельных операций, составляющих данную статью;
– необходимости пояснения характера операций.

4.26.4. Отдельно представляются следующие статьи:

– крупные статьи, отличающиеся по характеру;
– статьи, превышающие 5% суммы всех статей составляющих отчётную форму или примечание, в расчёте которых участвует данная статья;
– активы или обязательства, если для одних и тех же классов активов или обязательств используются различные оценки.

4.26.5. Финансовая отчётность представляется за период, заканчивающийся датой, на которую составляется баланс (отчётная дата).

Финансовая отчётность Банка составляется в национальной валюте Российской Федерации, т.е. в российских рублях.

Единица измерения для представления финансовой отчётности Банка - тысяча единиц российских рублей.

4.27. Отчет о финансовом положении

4.27.1. Отчет о финансовом положении предназначен для представления информации о финансовом положении Банка по состоянию на определенную отчётную дату.

4.27.2. С целью представления информации о состоянии ликвидности в бухгалтерском балансе Банк не производит специального разделения активов и обязательств на краткосрочные и долгосрочные. Представление активов и пассивов в бухгалтерском балансе производится в порядке, отражающем их относительную ликвидность.

4.27.3. Форма отчета о финансовом положении для целей представления финансовой отчётности по МСФО утверждена в учётной политике. Перечень статей, включённых в бухгалтерский баланс, может быть изменён. Дополнительные статьи включаются в баланс, если их размер, сущность или функция требуют отдельного представления. Статья исключается из бухгалтерского баланса при отсутствии информации по данной статье за 2 и более отчётных периода.

4.27.4. В случае если размер статьи не превышает 10% валюты баланса по МСФО, допускается включение данной статьи в статью "Прочие активы" или "Прочие обязательства".

4.28. Отчёт о прибылях и убытках

Отчёт о прибылях и убытках предназначен для представления информации о результатах деятельности Банка за

отчётный период. Все статьи доходов и расходов, признаваемые в периоде, включаются в отчёт о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда стандарт или интерпретация требуют иного.
Существенные статьи доходов и расходов раскрываются отдельно.
Форма отчёта о прибылях и убытках для целей представления финансовой отчётности по МСФО утверждена в учётной политике. Форма отчёта о прибылях и убытках может быть изменена в зависимости от состава представляемой информации.

4.29. Отчёт о совокупном доходе
Отчет о совокупном доходе предназначен для представлении информации об источниках изменения совокупного дохода за отчетный год.
Форма отчёта о совокупном доходе для целей представления финансовой отчётности по МСФО представлена в утверждена в учётной политике. Форма отчёта о совокупном доходе может быть изменена в зависимости от состава представляемой информации.

4.30. Отчёт об изменениях в собственном капитале
Изменения в собственном капитале Банка между двумя отчётными датами отражают увеличение или уменьшение его чистых активов за отчётный период.
В отчёте об изменениях в собственном капитале Банк отражает следующую информацию:
- прибыль или убыток периода;
- каждую статью доходов и расходов за период, которая признаётся напрямую в собственном капитале в соответствии со стандартами и интерпретациями, и общую сумму данных статей;
- результат изменений учётной политики и исправления фундаментальных ошибок;
- операции по изменению компонентов собственного капитала в результате операций с собственниками;
- сальдо нераспределенной прибыли (т.е. накопленной прибыли или убытка) на начало и конец отчётного периода и изменения за период.
Форма отчёта об изменениях в собственном капитале для целей представления финансовой отчётности по МСФО утверждена в учётной политике. Форма отчёта об изменениях в собственном капитале может быть скорректирована в зависимости от состава представляемой данных.

4.31. Отчёт о движении денежных средств

Отчёт о движении денежных средств предназначен для оценки способности Банка генерировать денежные средства и эквиваленты денежных средств и потребностей Банка по использованию этих потоков денежных средств.
Отчёт о движении денежных средств представляет данные о движении денежных средств за период, классифицируя их по операционной, инвестиционной или финансовой деятельности Банка. Операционная деятельность представляет собой основную, приносящую доход деятельность Банка, а также другие виды деятельности, не относящиеся к инвестиционной или финансовой деятельности. Инвестиционная деятельность связана с операциями, затрагивающими долгосрочные активы и другие инвестиции, отличные от эквивалентов денежных средств. Финансовая деятельность связана с операциями, затрагивающими капитал и заёмные средства Банка.
При составлении отчёта о движении денежных средств Банк использует прямой метод, предполагающий непосредственное раскрытие денежных потоков по всем основным группам поступлений и выплат.
Форма отчёта о движении денежных средств для целей представления финансовой отчётности по МСФО утверждена в учётной политике. Форма отчёта о движении денежных средств может быть изменена в зависимости от состава представляемой информации.

4.32. Примечания к финансовой отчётности
4.32.1 Примечания к финансовой отчётности:
а) представляют информацию об основах подготовки финансовой отчётности и учётной политики Банка;
б) раскрывают информацию, требуемую международными стандартами финансовой отчётности, которая не представлена непосредственно в балансе, отчёте о прибылях и убытках, отчёте об изменениях в собственном капитале и отчёте о движении денежных средств;
в) обеспечивают дополнительную информацию, которая не представлена в самой финансовой отчётности, но является уместной для их понимания.

4.32.2. В примечания включается существенная, полная и наиболее полезная информация для пользователей финансовой отчетности кредитной организации.
В том числе:
- описание характера операций и основной деятельности Банка, справочная информация о Банке;
- вспомогательная (дополнительная) информация, которая не представлена в самой финансовой отчётности, но необходима для восприятия финансовой отчетности пользователями;

- констатация соответствия составленной финансовой отчётности требованиям МСФО, информация об основах подготовки финансовой отчётности, в том числе конкретная основа для подготовки финансовой отчётности;
- принципы учётной политики, принятые Банком для целей подготовки финансовой отчетности и основанные на настоящей учётной политике;
- дополнительная аналитическая информация по всем существенным статьям баланса, отчёта о прибылях и убытках, отчёта о движении денежных средств и отчёта об изменениях в собственном капитале в соответствии с МСФО;
- описание деятельности Банка по управлению финансовыми рисками, в том числе кредитным, рыночным, страновым, валютным, ликвидности, процентной ставки;
- описание условных обязательств Банка о текущих и возможных судебных разбирательствах; обязательствах налогового, кредитного характера, а также связанных с финансированием капитальных вложений и операционной арендой; операциях с производными финансовыми инструментами; операциях с активами, находящимися на ответственном хранении, в залоге и т.д.;
- информация о справедливой стоимости финансовых инструментов;
- информация об операциях со связанными сторонами;
- информация о существенных событиях, произошедших после отчётной даты, но до даты подписания финансовой отчётности руководством Банка и заключения аудиторской организации.

4.32.3. Конкретный перечень информации, представляемой в примечаниях к финансовой отчётности, определяется в период составления отчётности и может меняться в зависимости от структуры финансовой отчётности.

4.33. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть легко конвертированы в денежные средства.
В состав денежных средств и их эквивалентов включаются:
– денежные средства в кассе;
– остатки на корреспондентском счёте в ЦБ РФ;
– средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях-корреспондентах;
– депозиты в Банке России.

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.
Денежные средства и их эквиваленты отражаются по балансовой стоимости.

4.34. Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления баланса и отчёта о движении денежных средств.
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации отражаются по балансовой стоимости.

4.35. Финансовые инструменты

Финансовые инструменты оцениваются в соответствии с «Методикой оценки финансовых активов и финансовых обязательств в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в ПАО «Контур.Банк».

В данной Методике используются следующие термины, определения и сокращения:
Амортизированная стоимость АС - сумма, в которой оценивается финансовый инструмент при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, минус разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки. Амортизированная стоимость рассчитывается в соответствии с Письмом Банка России от 27.04.2010 № 59-Т «О Методических рекомендациях «О порядке расчета амортизированной стоимости финансовых активов и финансовых обязательств с применением метода эффективной ставки процента» (далее – Письмо Банка России № 59-Т).
Договорная процентная ставка (ДПС) - ставка процента, относящаяся к сумме заемных средств по кредитному договору.
Валовая балансовая стоимость BV (Book Value) – стоимость объекта учета, подлежащая отражению в соответствии с настоящей Методикой, в том числе – амортизируемая стоимость для финансовых инструментов,

учитываемых по амортизированной стоимости, справедливая стоимость для финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, без учета корректировки на оценочный резерв.

Вероятность дефолта PD (Probability of Default) - выраженная в процентах вероятность наступления неблагоприятных событий в отношении клиента (или группы клиентов, отрасли), приводящих к невозможности исполнения клиентом обязательств по договору.

Кредитно-обесцененный финансовый актив CIFA (credit-impaired financial asset) – актив, получение расчетных денежных потоков по которому ожидается не в полном объеме.

Кредитные убытки L (Loss) – ожидаемые потери, или ущерб от неисполнения клиентом (контрагентом) обязательств по договору, в соответствии с которым ему были предоставлены денежные средства (активы); или разница между всеми предусмотренными договором денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и всеми денежными потоками, которые он ожидает получить, включая денежные потоки от продажи обеспечения или от других механизмов повышения кредитного качества, которые являются неотъемлемой частью договорных условий.

Модификация – изменение договорных условий финансового инструмента, приводящее к изменению денежных потоков, связанных с ним.

Ожидаемые кредитные убытки EL (Expected loss) – взвешенная с учетом вероятности потерь их величина.

Объекты, подлежащие обработке программным продуктом – финансовые инструменты, подпадающие под действие Приказа Минфина России от 27.06.2016 № 98н «Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9. Финансовые инструменты» (далее – МСФО 9).

Операционный день – день, за который Банк в соответствии с правилами бухгалтерского учета составляет баланс (может быть как рабочим днем в соответствии с законодательством, так и выходным днем).

Отчетная дата оценки – последний рабочий день месяца или иная дата, когда в соответствии с настоящей Методикой требуется проведение оценки кредитного риска, в том числе: дата первоначального признания, модификации, прекращения признания. В случае прекращения признания финансового инструмента оценка производится до денежных потоков (при их наличии).

Оценочный резерв – резерв, создаваемый по объектам учета в соответствии с правилами МСФО 9.

Резерв на возможные потери (пруденциальный резерв) – резерв, создаваемый в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России № 590-П) и Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 611-П) (или иными нормативными актами Банка России, после их принятия).

Рыночная процентная ставка (РПС) - процентная ставка, выплачиваемая на рынке по финансовым инструментам, имеющим ту же степень риска.

Справедливая стоимость - цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату операции.

Срок финансового инструмента – срок по первоначальному договору за исключением случаев, когда у Банка есть основания считать, что денежные потоки по финансовому инструменту прекратят поступать в другой срок (например, планируемое досрочное гашение).

Требования под риском дефолта Exposure at default (EAD) - величина требований к клиенту, подверженных кредитному риску (риску потерь при дефолте - невыполнении договорных обязательств) на момент дефолта, включающая существующие на отчетную дату оценки обязательства клиента, средства, которые могут быть предоставлены клиенту (например, в рамках открытых, но неиспользованных кредитных линий, овердрафтов) на момент возможного дефолта, а также доход от сделки подлежащий к получению за весь срок финансового инструмента.

Фактор кредитной конверсии CCF (credit conversion factor) – показатель, отвечающий за использование неосвоенной части лимита.

Финансовая корзина (Стадия, Корзина) – условные группы финансовых инструментов, выделяемые в зависимости от признаков значительного увеличения кредитного риска, либо наличия признаков кредитного обесценения или дефолта при первоначальном признании.

Эффективная процентная ставка (ЭПС) - ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива или финансового обязательства до валовой балансовой стоимости финансового актива или до амортизированной стоимости финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки оцениваются ожидаемые денежные потоки с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. Рассчитывается в соответствии с Письмом Банка России № 59-Т.

SPPI-тест – комплекс проверочных процедур, оценивающих, действительно ли платежи по кредитному договору направлены только на погашение основного долга и процентов на текущую задолженность.

ОПРЕДЕЛЕНИЕ БИЗНЕС-МОДЕЛЕЙ

Бизнес-модель – это способ, которым Банк управляет своими финансовыми активами для генерирования потоков денежных средств (пункт В4.1.2 «Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9. Финансовые инструменты» введен в действие Приказом Минфина России от 27.06.2016 N 98н).
В зависимости от принятой бизнес-модели денежные потоки могут возникать следующими способами:
- от получения денежных средств, предусмотренных договором,
- в результате продажи финансового актива,
- в результате первого и второго.
Определение бизнес-модели производится на том уровне, на котором осуществляется общее управление группами финансовых активов с целью достижения конкретной бизнес-цели.
Бизнес-модель не зависит от намерений руководства Банка в отношении отдельно взятого инструмента, а связана с фактом (пункт В4.1.2В МСФО 9) и наблюдается в деятельности, которую ведет Банк для достижения бизнес-цели.

Основные типы модели учета можно представить следующим образом:

Типы моделей	Основные характеристики	Оценочные категории
Удержание для получения контрактных денежных потоков и продажа актива	1. Цель - получение денежных потоков по договору и от продажи 2. Обычно продаж больше, чем в бизнес-модели «удержание для получения денежных средств»	Справедливая стоимость через прочий совокупный доход (далее – ПСД)
Удержание для получения контрактных денежных потоков	1. Цель - удержание актива для получения денежных потоков по договору 2. Продажи второстепенны 3. Обычно продаж меньше всего	Амортизированная стоимость
Другие бизнес модели	1. Нет цели «удержания для получения денежных потоков по договору» 2. Нет цели как «удержания для получения денежных потоков по договору и продажа» 3. Получение денежных потоков по договору второстепенно	Справедливая стоимость через прибыль или убыток

Оценка бизнес-модели производится без учета сценариев, которые по обоснованным ожиданиям не возникнут (пункт В4.1.2А МСФО 9). Например, если ожидается продажа актива только в стрессовой ситуации, возникновение которой не ожидается, то влияние на оценку бизнес-модели по данному активу отсутствует.
В связи с указанным выше для оценки бизнес-модели Банк анализирует следующие факторы (пункт В4.1.2В МСФО 9):
(a) каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу организации[1];
(b) риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками;
(c) каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие соответствующим портфелем активов (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором).
Реклассификация финансовых активов проводится исключительно в случаях изменения бизнес-модели, используемой для управления финансовыми активами (пункт В4.4.1 МСФО 9). Ожидается, что такие случаи будут иметь место очень редко поскольку изменения должны быть существенными для операций Банка (пункт В4.4.1 МСФО 9). В случае возникновения необходимости в изменении бизнес-модели, решение о таком изменении принимается на уровне руководства Банка и затрагивает утвержденные в Банке организационную структуру, стратегию развития, управленческий учет, систему оценок KPI. То есть изменение бизнес-модели происходит тогда, когда меняется структура и объем сделок, прекращается одно из направлений деятельности или развивается другое.

[1] Термин определен в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»

Изменение цели бизнес-модели, используемой Банком, должно иметь место до даты реклассификации, т.е. после даты изменения бизнес-модели Банк не должен заниматься теми видами деятельности, которые соответствуют прежней бизнес-модели (пункт В4.4.2 МСФО 9). При этом Банк должен реклассифицировать все затрагиваемые этим изменением финансовые активы, с первого дня периода, следующего за отчетным. Данные за прошлые периоды пересчету не подлежат.

По финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости, в отношении которых были применены модификации первоначальных условий кредитного соглашения, которые привели к пересмотру первоначальных договорных денежных потоков, необходимо определить привели ли эти изменения к прекращению признания данного финансового актива. Такой анализ необходимо проводить в отношении всех видов модификаций, связанных с изменением договорных денежных потоков.
К прекращению признания приводит:
- истечение срока действия предусмотренных договором прав на денежные потоки от этого финансового актива;
- списание актива в тех случаях, когда отсутствуют ожидания относительно возмещения предусмотренных договором денежных потоков по финансовому активу в целом или в какой-либо его части финансового актива;
- существенная модификация.

Существенная модификация

Модификация признается существенной, если разница между дисконтированными по ЭПС, рассчитанной до модификации, модифицированными денежными потоками и амортизированной стоимостью инструмента на дату модификации до ее проведения, равняется или более установленного граничного значения существенности.
К существенной модификации относятся:
- изменение валюты финансового инструмента;
- изменение процентной ставки с фиксированной на плавающую, и наоборот;
- введение в договор условий, связанных с финансовыми показателями заемщика, существенно отличающихся от первоначальных договорных потоков денежных средств.

Существенная модификация приводит к:
- прекращению признания существующего финансового инструмента;
- признанию в учете нового финансового инструмента;
- проведению классификации нового инструмента в соответствии с Бизнес-Моделью и результатами SPPI-теста.
- новый финансовый инструмент может быть признан кредитно-обесцененным, что отразится на его учете (см. раздел кредитно-обесцененные финансовые инструменты).

Датой первоначального признания нового финансового инструмента будет являться дата модификации. По новому признанному финансовому активу необходимо оценить резерв под убытки в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, до выполнения требований к признанию ожидаемых кредитных убытков за весь срок. При этом новый финансовый инструмент может быть признан кредитно-обесцененным при первоначальном признании. Финансовый результат от прекращения признания существующего финансового инструмента и от признания нового финансового инструмента должен быть рассчитан и признан в составе прибыли и убытка отчетного периода, в котором была проведена модификация. Данный финансовый результат подлежит раскрытию в финансовой отчетности.

Для необесцененных финансовых инструментов условия считаются **существенно** отличающимися, если приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому активу. Размер критерия существенности устанавливается на уровне 10%.

Несущественная модификация
К несущественной модификации относятся все остальные модификации:
- не связанные с рыночными модификациями;
- не относящиеся к существенным модификациям.

Несущественная модификация приводит к:
- пересчету валовой балансовой стоимости финансового актива;
- признанию эффекта от модификации в составе прибыли или убытка.

Валовая балансовая стоимость финансового актива пересчитывается путем дисконтирования модифицированных договорных денежных потоков по исторической ЭПС (которая применялась до модификации). Понесенные затраты и уплаченные комиссионные корректируют балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива.

Можно выделить следующие этапы пересчета валовой стоимости при модификации:
1. Построение графика денежных потоков в соответствии с новыми (модифицированными) условиями финансового инструмента.
2. Расчет приведенной стоимости новых денежных потоков, дисконтированных по первоначальной ЭПС – ставки по финансовому активу, определенной при первоначальном признании.
3. Капитализация затрат по модификации и расчет скорректированной ЭПС – с целью последующей амортизации.

Рыночной признается модификация при соблюдении следующих условий:
- в первоначальных условиях договора за Банком зарезервировано право на изменение процентной ставки в одностороннем порядке, например, при изменении ключевой ставки ЦБ РФ;
- модификация договора представляет собой пересмотр процентной ставки за пользование заемными средствами до уровня текущих рыночных ставок по аналогичным инструментам.
В случае рыночной модификации пересмотр условий договора не считается модификацией для целей Международных стандартов финансовой отчетности (далее – МСФО).
Таким образом, валовая балансовая стоимость актива не пересматривается, а эффективная процентная ставка по инструменту пересчитывается, исходя из новых договорных условий.
Модификации финансового актива, которые не приводят к прекращению признания, могут влиять на прибыль/убыток двумя способами:
- в результате признания прибыли или убытка от модификации в сумме, равной изменению валовой балансовой стоимости модифицированного финансового актива;
- в результате изменения величины ожидаемых кредитных убытков, признанной в качестве резерва под обесценение, т.е. модификация из-за финансовых трудностей заемщика, так как если модификация привела к уменьшению договорных потоков денежных средств, то уменьшатся и ожидаемые суммы недобора денежных средств.
Сумма эффекта от модификации без прекращения признания существующего финансового инструмента подлежит раскрытию в финансовой отчетности. В рамках Отчета о прибылях и убытках (далее – ОПУ) допускается объединение эффекта от модификации и эффекта от начисления/восстановления резервов под обесценение в одну строку Отчета, но в данном случае сумма эффекта от модификации должна в обязательном порядке быть раскрыта в Примечаниях отдельно от изменений резерва под обесценение.
Эффект от пересчета при несущественной модификации признается в ОПУ.

В некоторых случаях финансовый актив считается кредитно-обесцененным при первоначальном признании ввиду того, что кредитный риск очень высок, и в случае его покупки он приобретается с большой скидкой.
Актив является кредитно-обесцененным, если происходит одно или несколько событий, отрицательно повлиявших на величину предполагаемых будущих потоков денежных средств, например:
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий договора – допущение просроченной задолженности, дефолт;
- предоставление более благоприятных условий заемщику в силу причин, связанных с финансовыми трудностями, которая в ином случае не рассматривалась бы кредитором;
- увеличивается вероятность банкротства должника или иной финансовой реорганизации;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива;
- покупка финансового актива с большим дисконтом, который отражает понесенные кредитные убытки.
В некоторых случаях не представляется возможной идентификация одного отдельного события - причиной, вызвавшей кредитное обесценение финансового актива, может быть суммарный эффект нескольких событий.
По кредитно-обесцененные активам Банк включает первоначальные ожидаемые за весь срок действия актива кредитные убытки в расчетные денежные потоки при расчете эффективной процентной ставки.

Последующий учет кредитно-обесцененного актива ведется по амортизированной стоимости исходя из ЭПС, рассчитанной с учетом кредитного убытка при первоначальном признании с отражением процентного дохода, а резерв признается в случае изменения в ожидаемых на протяжении всего срока действия кредитных убытках с момента его первоначального признания.
Аналогичный подход при признании ***нового инструмента после прекращения признания*** старого инструмента при существенной модификации.
В случае модификации кредитно-обесцененного финансового актива (без прекращения признания) Банк проводит расчет эффекта от модификации на валовую балансовую стоимость без учета кредитных убытков, а обесценение рассчитается применительно к пересмотренной валовой балансовой стоимости.

Финансовые активы, классифицированные как оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток
После первоначального признания финансового актива, отражаемого в бухгалтерском учете по справедливой стоимости, осуществляется переоценка его справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансового актива, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемого впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется на последний календарный день месяца, а также в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости финансового актива - на дату полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.

Изменение величины переоценки до справедливой стоимости финансового актива рассчитывается как разница между справедливой стоимостью финансового актива на дату переоценки и балансовой стоимостью финансового актива с учетом ранее отраженной переоценки.

Финансовые активы, классифицированные как оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

После первоначального признания финансового актива, отражаемого в бухгалтерском учете по справедливой стоимости, осуществляется переоценка его справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансового актива, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемого впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, определяется на последний календарный день месяц, а также в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости финансового актива - на дату полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.

Изменение величины переоценки до справедливой стоимости финансового актива рассчитывается как разница между справедливой стоимостью финансового актива на дату переоценки и балансовой стоимостью финансового актива с учетом ранее отраженной переоценки.

Финансовые активы, классифицированные как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости

Амортизированная стоимость по данным активам при последующей оценке определяется в соответствии с данной Методикой.

Финансовые обязательства

Амортизированная стоимость по данным обязательствам при последующей оценке определяется в соответствии с данной Методикой.

4.36. Основные средства и амортизация основных средств

Основные средства – это материальные активы, которые:
- используются в деятельности Банка для производства или поставки товаров и услуг, для административных целей;
- предполагается использовать в течение более чем одного года.

Объект основных средств признаётся в качестве актива, когда:
- с большой долей вероятности можно утверждать, что Банк получит связанные с этим активом будущие экономические выгоды;
-стоимость актива может быть надёжно оценена.
Первоначально основные средства оцениваются по фактической стоимости. В фактическую стоимость объекта основных средств включаются следующие затраты, понесённые в связи с данным объектом:

- покупная цена, в том числе импортные пошлины и невозмещаемые налоги, уплаченные при приобретении объекта основных средств;
- все прямые затраты по приведению актива в рабочее состояние в заданном месте, например, выплаты работникам, затраты на подготовку площадки и установку, первичные затраты на доставку и разгрузку, затраты на проверку оборудования и пр.;
- затраты на демонтаж и удаление (перемещение) актива и на восстановление участка.

Основные средства группируются в 4 категории по их виду и функциональному назначению:
– здания и сооружения;
– компьютерное оборудование;
– транспортные средства;
– офисное оборудование.

Здания и сооружения переоцениваются один раз в год. Переоценка производится на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенного на той же территории.
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.

Основные средства ежегодно проверяются на обесценение.

Основные средства амортизируются на протяжении срока их полезного использования. Срок полезного использования представляет собой предполагаемый (ожидаемый) период использования Банком объекта основных средств.
Амортизационные отчисления определяются отдельно для каждой значительной части объекта основных средств, т.е. части, фактическая стоимость которой составляет значительную величину относительно стоимости объекта основных средств в целом.
Срок полезного использования и остаточная стоимость объекта основных средств анализируются на предмет необходимости их пересмотра, как минимум, ежегодно. Изменение срока полезного использования и остаточной стоимости учитывается как изменение в бухгалтерских расчётах, т.е. перспективно, без пересчёта начального сальдо статей и сравнительной информации.
Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов (линейный метод), исходя из предположения, что остаточная стоимость после окончания эксплуатации будет равна нулю.
Для расчёта амортизации используются следующие нормы амортизации и сроки полезного использования (если профессиональным суждением не будет предусмотрено иное), приведённые в таблице

Категория	Норма амортизации	Срок полезного использования
Здания и сооружения	2 %	50 лет
Компьютерное оборудование	33,33 %	3 года
Транспортные средства	25 %	4 года
Офисное оборудование	12,5-25 %	4-8 лет

Основные средства отражаются в балансе по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной стоимости российской способности рубля на 31 декабря 2002 года либо по переоцененной стоимости, за вычетом накопленного износа и резерва на обесценение.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчёте суммы прибыли (убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчёте о прибылях и убытках в момент их совершения.

По статье "Основные средства" агрегированного баланса основные средства отображаются за минусом начисленной по ним амортизации.

Стоимость основных средств (кроме недвижимости), введенных после 31 декабря 2002 года, корректируется на сумму уплаченного НДС. Стоимость основных средств, введенных до 31 декабря 2002 года, корректируется с учётом покупательной способности рубля (инфлируется).

4.37. Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость (здания и земельные участки) - это имущество, находящееся 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: (a) использования в оказании услуг, для административных целей; или (b) продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком. Инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на рыночной стоимости и определяется ежегодно.

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенного на той же территории.

Доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в отчете о прибылях и убытках в статье «Прибыль (убыток) от переоценки инвестиционной недвижимости».

Классификация объектов в категорию инвестиционной недвижимости осуществляется на основе профессионального суждения.

4.38. Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату 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, 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 отчётного 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 учётных оценок.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчёте 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. 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.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, 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. Прямые 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 по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования.

4.39. 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 продолжения эксплуатации. Продление периода завершения пла-

на продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, не подконтрольными Банку, и при этом существует подтверждение намерения Банка осуществить имеющийся план продажи.
Переклассификация долгосрочных активов, классифицируемых как "предназначенные для продажи", требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководитель 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, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как "предназначенные для продажи", не переклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.
Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи", оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.
Долгосрочные активы , классифицируемые как "предназначенные для продажи", не амортизируются.

4.40. Аренда

МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Банк применил МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с датой перехода 1 января 2019 года. С этого момента аренда признается в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив доступен для использования Банком. Каждый платеж по аренде распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы отражаются в составе прибыли или убытка в течение срока аренды. Активы в форме права пользования амортизируются с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: даты окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или даты окончания срока аренды, предусмотренного договором.

Активы и обязательства, возникающие в результате аренды, первоначально оцениваются по текущей приведенной стоимости.

Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, которая включает в себя:

• сумму первоначальной стоимости обязательства п

• любые арендные платежи, сделанные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом любых полученных стимулирующих платежей по аренде;

• любые первоначальные прямые затраты, понесённые арендатором и

• оценочные затраты на восстановление и демонтаж.

Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

• фиксированные платежи (включая прямые фиксированные платежи), за вычетом любых полученных арендных стимулов;

• переменные арендные платежи, которые зависят от индекса цен или процентной ставки;

• суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости;

• цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора есть достаточная уверенность в исполнении этого опциона,

• выплаты штрафов за досрочное расторжение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на досрочное расторжение аренды.
Арендные платежи дисконтируются с использованием ставки дисконтирования, определяемой на основании средневзвешенных процентных ставок кредитных организаций по кредитным и депозитным операциям.

Платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка. Краткосрочная аренда - это аренда со сроком аренды двенадцать месяцев или менее.

Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются с применением модели по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения с корректировкой на переоценку обязательства по аренде.

После первоначального признания обязательство по уплате аренды увеличивается на сумму начисленных процентов и уменьшается на величину уплаченных арендных платежей. Обязательство по договору аренды переоценивается с учетом изменения арендных платежей.

Активы в форме права пользования раскрываются по строкам «Основные средства и активы в форме права пользования» в отчете о финансовом положении, обязательства по аренде раскрываются по строке «Прочие обязательства» в отчете о финансовом положении. Финансовые расходы раскрываются по строке «Процентные расходы» в отчете о совокупных доходах.

4.41. Прочие активы

Прочие активы могут включать в себя дебиторскую задолженность, авансовые платежи, расчёты по конверсионным операциям и операциям с ценными бумагами, операции с производными финансовыми инструментами, начисленные доходы и другие активы, не вошедшие в другие статьи активов баланса. Прочие активы отражаются в балансе за вычетом резервов под возможные потери.

4.42 Прочие обязательства

Прочие обязательства могут включать в себя обязательства по налогам к уплате, дивиденды к уплате, начисленные расходы, расчёты по конверсионным операциям, резервы по обязательствам кредитного характера, а также кредиторскую задолженность, не вошедшую в другие обязательства Банка.

4.43 Резервы по обязательствам кредитного характера

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии. Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если существует вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

4.44. Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по приведенной гиперинфлированной стоимости с учётом покупательной способности рубля на 31 декабря 2002 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, и отражается по приведенной гиперинфлированной стоимости с учётом покупательной способности рубля на 31 декабря 2002 года.

4.45. Дивиденды

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчётности как распределение прибыли.

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчётной даты.

4.46. Налоги

В финансовой отчётности расходы по налогообложению отражаются в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/возмещение по налогу на прибыль в отчёте о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчётностью.

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 отчётную дату. Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

4.47. Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному обменному курсу Банка России, существующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчётов по операциям в иностранной валюте, включается в отчёт о прибылях и убытках по официальному обменному курсу Банка России, действующему на дату операций.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления баланса.

4.48. Зачёт финансовых активов и обязательств

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в балансе отражается сальдированная сумма, когда Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачёт признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачёт по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

4.49. Учёт влияния инфляции

В период до 31 декабря 2002 года включительно Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, произведенные в целях МСФО корректировки включают пересчёт, учитывающий изменение покупательной способности российского рубля.

Пересчёт проводился по статьям "Основные средства" и "Уставный капитал" с отнесением результата на статьи доходов и расходов.

При корректировке основных средств в расчёт принимался коэффициент пересчёта, соответствующий месяцу постановки основного средства на баланс.

При корректировке уставного капитала в расчёт принимался коэффициент пересчёта, соответствующий месяцу регистрации отчёта об итогах выпуска акций. При корректировке эмиссии, проведенной путем конвертации облигаций в акции, в качестве коэффициента пересчёта использовался коэффициент, соответствующий месяцу регистрации отчёта об итогах эмиссии конвертируемых облигаций.

Для расчёта коэффициентов инфляции были использованы индексы потребительских цен (в процентах к предыдущему месяцу) на основании данных информационно-справочной системы "Консультант-Плюс".

Коэффициенты перечёта приведены в таблице

Месяц \ Год	1994	1995	1996	1997	1998	1999	2000	2001	2002
Январь	40.627	12.956	5.599	4.595	4.140	2.244	1.643	1.368	1.151
Февраль	34.430	10.998	5.379	4.492	4.079	2.070	1.606	1.331	1.117
Март	31.018	9.908	5.232	4.425	4.043	1.989	1.590	1.301	1.103
Апрель	28.989	9.098	5.090	4.364	4.019	1.935	1.581	1.276	1.091
Май	26.842	8.386	4.980	4.321	4.003	1.878	1.567	1.254	1.078
Июнь	25.086	7.772	4.902	4.283	3.983	1.838	1.539	1.232	1.060
Июль	23.666	7.284	4.843	4.236	3.979	1.804	1.500	1.212	1.055
Август	22.539	6.910	4.810	4.198	3.971	1.755	1.474	1.206	1.048
Сентябрь	21.465	6.607	4.819	4.202	3.829	1.734	1.459	1.206	1.047
Октябрь	19.875	6.322	4.805	4.215	2.767	1.708	1.440	1.199	1.043
Ноябрь	17.283	6.038	4.748	4.207	2.647	1.685	1.411	1.186	1.031
Декабрь	15.029	5.778	4.660	4.182	2.505	1.665	1.390	1.170	1.015

4.50. Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства

Резервы - оценочные обязательства формируются в случае высокой вероятности исполнения Банком непризнанных в отчете о финансовом положении обязательств, возникших в результате какого-либо прошлого события, и высокой вероятности того, что для исполнения этих обязательств кредитной организации потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и сумма обязательств может быть надежно оценена. Резервы - оценочные обязательства отражаются по статье "Изменение резерва по прочим активам" отчета о прибылях и убытках.

Условные обязательства возникают у кредитной организации вследствие прошлых событий ее финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у кредитной организации обязательства зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не

контролируемых кредитной организацией. Условные обязательства не подлежат признанию в отчете о финансовом положении и информация по ним раскрывается в примечаниях в составе финансовой отчетности.

4.51. Отчисления в фонды социального назначения

Банк производит взносы в пенсионный фонд, фонд социального страхования и фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Расходы Банка по взносам в указанные фонды учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

4.52. Порядок отражения операций со связанными сторонами

Сторона является связанной с Банком, если:
1) эта сторона прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников:
- контролирует Банк или контролируется ею, либо вместе с Банком является объектом общего контроля (это включает материнские организации, дочерние организации и родственные дочерние компании);
- имеет долю в Банке, обеспечивающую ей значительное влияние на Банк;
- осуществляет совместный контроль над Банком;
2) является ассоциированной организацией, т.е. организацией, на деятельность которой Банк имеет значительное влияние и которая не является ни дочерней организацией, ни долей участия в совместной деятельности;
3) представляет собой совместную деятельность, в которой Банк является участником;
4) входит в состав ключевого управленческого персонала Банка, к ключевому управленческому персоналу относятся лица прямо или косвенно обладающие полномочиями и ответственные за планирование, управление и контролирование деятельности Банка;
5) является ближайшим членом семьи лиц, перечисленных в пунктах 1) или 4);
6) является организацией, которая контролируется, совместно контролируется или испытывает значительное влияние со стороны любого лица, упоминаемого в 4) или 5), или значительное право голоса в которой принадлежит, прямо или косвенно, любому такому лицу;
7) представляет собой план вознаграждений по окончании трудовой деятельности в интересах наемных работников Банка или любой организации, являющейся связанной стороной Банка.

Банк раскрывает информацию о сделках между связанными сторонами. Сделкой между связанными сторонами является передача активов или обязательств, оказание услуг на платной основе или без взимания платы. Аналогичные по характеру статьи могут раскрываться в совокупности, за исключением случае, когда раздельное раскрытие информации необходимо для понимания влияния сделок между связанными сторонами на финансовую отчётность.

Банк раскрывает информацию о сумме вознаграждения ключевого управленческого персонала, как в целом, так и по видам компенсаций (при наличии):
- краткосрочные вознаграждения работникам;
- вознаграждения по окончании трудовой деятельности;
- долгосрочные вознаграждения работникам;
- выходные пособия;
- выплаты долевыми инструментами.

4.53. Вознаграждения работникам

К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, которые Банк предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений.

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками Банка, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, - при их наступлении. Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками работникам Банка . Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении 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. Сумма начислений по оплате отпусков

рассчитывается исходя из количества дней отпуска по состоянию на каждую отчетную дату, причитающихся работнику , но которые работник не использовал.

4.54. Изменения в учетной политике

Учетная политика, примененная Банком при подготовке данной финансовой отчетности, соответствует учетной политике, использовавшейся при подготовке финансовой отчетности за предыдущие отчетные периоды.

4.55. Новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

а) ***Новые стандарты, которые вступили в силу в отношении годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, но не оказавшие значительного влияния на Банк:***

- Раскрытие учетной политики (Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям 2 по МСФО).
- Классификация обязательств на краткосрочные или долгосрочные (Поправки к МСФО (IAS) 1).
- Учет переменных арендных платежей, возникающих в сделке продажи с обратной арендой (Поправки к МСФО (IFRS)).
- Раскрытие информации о финансировании поставщиков и их влияния на обязательства и денежные потоки компании (Поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7).

б) ***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 отчётности».

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: (a) 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.

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 перечисленных выше новых стандартов и поправок на финансовую отчетность.

Ожидается, что вышеуказанные новые стандарты, интерпретации и поправки не окажут существенного влияния на финансовое положение и финансовую отчётность Банка.

5. Денежные средства и их эквиваленты.

Остатки денежных средств за 31 декабря 2024 составляют 7 251 215 тыс. руб. (2023. - 6 686 909 тыс. руб.).

Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. В связи с ограничением на использование обязательных резервов Банк не включает их в категорию денежных средств и их эквивалентов и составляет за 2024 год – 18 564 тыс. руб. (2023 г. – 15 218 тыс. руб.).

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчёте о движении денежных средств, включают следующие суммы:

(в тыс. руб.)	**31 декабря 2024 года**	**31 декабря 2023 года**
Наличные средства	55 448	182 343

Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов), в том числе:	6 774 340	5 935 048
-Депозит в ЦБ РФ	6 421 822	5 559 395
Корреспондентские счета в банках:		
- Российской Федерации	421 644	569 959
	7 251 432	**6 687 350**
оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)	(217)	(441)
Итого денежных средств и их эквивалентов	**7 251 215**	**6 686 909**

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству на основании рейтинга рейтингового агентства Эксперт РА или ООО «НКР» по состоянию на 31 декабря 2024 года и включены в Стадию 1:

(в тысячах российских рублей)	**Остатки по счетам в ЦБ РФ**	**Корреспондентские счета и депозиты**	**Итого**
Непросроченные и необесцененные			
- Центральный банк Российской Федерации	352 518	6 421 822	**6 774 340**
- с рейтингом ruAAA	-	3 210	**3 210**
- с рейтингом BBB	-	-	-
- с рейтингом B+	-	-	-
- с рейтингом BB+	-	-	-
- с рейтингом BB	-	180	180
- с рейтингом BBB-	-	-	-
- с рейтингом BB-	-	-	-
- не имеющие рейтинга	-	418 254	**418 254**
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства	**352 518**	**6 843 466**	**7 195 984**

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству на основании рейтинга рейтингового агентства Эксперт РА или ООО «НКР» по состоянию на 31 декабря 2023 года и включены в Стадию 1:

(в тысячах российских рублей)	**Остатки по счетам в ЦБ РФ**	**Корреспондентские счета и депозиты**	**Итого**
Непросроченные и необесцененные			
- Центральный банк Российской Федерации	375 653	5 559 395	5 935 048
- с рейтингом ruAAA	-	3 000	3 000
- с рейтингом BBB	-	-	-
- с рейтингом B+	-	-	-
- с рейтингом BB+	-	-	-
- с рейтингом BB	-	-	-
- с рейтингом BBB-	-	-	-
- с рейтингом BB-	-	-	-
- не имеющие рейтинга	-	566 959	566 959
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства	**375 653**	**6 129 354**	**6 505 007**

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение по денежным средствам и их эквивалентам за

год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

(в тыс. руб.)	**12-месячные ожидаемые кредитные убытки (1 стадия)**	**Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, не являющихся кредитно-обесцененными (2 стадия)**	**Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, являющихся кредитно-обесцененными (3 стадия)**	**Итого**
Корреспондентские счета в банках				
Сальдо на 1 января 2024 года	**(441)**	**0**	**0**	**(441)**
Изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период Изменения в PD/LGD/EADs	224	0	0	224
Итого резерв под обесценение на 31 декабря 2024 года	**(217)**	**0**	**0**	**(217)**

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение по денежным средствам и их эквивалентам за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

(в тыс. руб.)	**12-месячные ожидаемые кредитные убытки (1 стадия)**	**Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, не являющихся кредитно-обесцененными (2 стадия)**	**Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, являющихся кредитно-обесцененными (3 стадия)**	**Итого**
Корреспондентские счета в банках				
Сальдо на 1 января 2023 года	**(400)**	**0**	**0**	**(400)**
Изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период Изменения в PD/LGD/EADs	(41)	0	0	(41)
Итого резерв под обесценение на 31 декабря 2023 года	**(441)**	**0**	**0**	**(441)**

Корреспондентские счета и депозиты в ЦБ, а также денежные средства, размещенные в прочих банках для расчетов не имеют обеспечения. Справедливая стоимость денежных средств представлена в Примечании 28.

6. Средства в других банках.

(в тыс.руб.)	**31 декабря 2024 года**	**31 декабря 2023 года**
Счета для расчетов	**3 600**	**3 600**

- в банках Российской Федерации	3 600	3 600
Кредиты и депозиты	**680 960**	**79 932**
- в банках Российской Федерации	680 960	79 932
Резерв под ОКУ	(81 569)	(79 946)
Итого средств в других банках за вычетом резервов	**602 991**	**3 586**

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков средства в других банках отнесены в низкорисковый портфель, имеют рейтинговую категорию «ААА» и «АА» и включены в Стадию 1, за исключением, созданного резерва в сумме 79 932 тыс. руб. или в размере 100% под счета банка – резидента с отозванной лицензией, который включен в Стадию 3.

.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за год, закончившийся на 31 декабря 2024 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (1 стадия)	**Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, не являющихся кредитно-обесцененными (2 стадия)**	**Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, являющихся кредитно-обесцененными (3 стадия)**	**Итого**
Сальдо на 1 января 2024 года	**(14)**	-	**(79 932)**	**(79 946)**
Изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период-восстановление	(1 623)	-	-	(1 623)
Итого резерв под обесценение на 31 декабря 2024 года	**(1 637)**	-	**(79 932)**	**(81 569)**

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за год, закончившийся на 31 декабря 2023 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (1 стадия)	**Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, не являющихся кредитно-обесцененными (2 стадия)**	**Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, являющихся кредитно-обесцененными (3 стадия)**	**Итого**
Сальдо на 1 января 2023 года	**(14)**	-	**(79 932)**	**(79 946)**
Изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период-восстановление	-	-	-	-
Итого резерв под обесценение на 31 декабря 2023 года	**(14)**	-	**(79 932)**	**(79 946)**

Резерв в размере 79 932 тыс. руб. или 100% сформирован под счета банка – резидента с отозванной лицензией.

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству:

(в тыс.руб.)	**31 декабря 2024 года**	**31 декабря 2023 года**
Текущие и необесцененные		
- в российских банках	604 628	3 600
- в Банке России		
Итого текущих и необесцененных	**604 628**	**3 600**
Индивидуально обесцененные (общая сумма)	**79 932**	**79 932**
Средства в других банках до вычета резерва	**684560**	**83 532**
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	**(81 569)**	(79 946)
Итого средств в других банках	**602 991**	**3 586**

Справедливая стоимость средств в других банках представлена в Примечании 28.

7. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости

(в тыс.руб.)	**31 декабря 2024 года**	**31 декабря 2023 года**
Корпоративные кредиты	5 468	5 908
Кредиты физическим лицам	544 765	827 586
Дебиторская задолженность	11 762	25 870
Кредиты и дебиторская задолженность до вычета резерва под обесценение	**561 995**	**859 364**
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(82 038)	(129 135)
Кредиты и дебиторская задолженность за вычетом резерва под обесценение	**479 957**	**730 229**

По состоянию за 31 декабря 2024 года и за 31 декабря 2023 года основная часть всех ссуд и средств кредитного портфеля Банка была предоставлена заемщикам, зарегистрированным в Свердловской области.

По состоянию за 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года Банк не имел заемщиков с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 10% капитала.

Кредиты, предоставленные сотрудникам Банка, составляют по состоянию за 31 декабря 2024 22 419 тыс. руб. или 4.12% от общего объема кредитов физических лиц (за 31 декабря 2023. 31 556 тыс. руб. или 3,8% от общего объема кредитов физических лиц).

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	**Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, не являющихся кредитно-**	**Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, являющихся кредитно-**	**Итого**

		обесцененными (2 стадия)	обесцененными (3 стадия)	
Корпоративные кредиты				
Сальдо на 1 января 2024 года	**0**	**0**	**5 908**	**5 908**
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	7 296	0	0	**7296**
Изменения в PD/LGD/EADs	0	0	0	0
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(7231)	0	0	**(7231)**
Изменение способа определения оценочного резерва под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок				
Списано за счет резерва	0	0	(4 766)	**(4766)**
Сальдо на 31 декабря 2024 года	**65**	**0**	**1 142**	**1207**
Кредиты физическим лицам				
Сальдо на 1 января 2024 года	**6 828**	**358**	**110 527**	**117 713**
Изменения в PD/LGD/EADs	(2 184)	(32)	(20 152)	**(22 368)**
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	858	2	0	**860**
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(922)	(39)	(18706)	**(19667)**
Изменение способа определения оценочного резерва под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	(215)	(111)	13324	**12998**
Списано за счет резерва	0	0	(11 175)	**(11175)**
Итого резерв под обесценение на 31 декабря 2024 года	**4 365**	**178**	**73 818**	**78361**
Дебиторская задолженность				
Сальдо на 1 января 2024 года	5410	0	**104**	**5 514**
Изменения в PD/LGD/EADs	(2940)	0		(2940)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы				
Финансовые активы, признание которых было прекращено)			(104)	(104)
Списано за счет резерва				
Итого резерв под обесценение на 31 декабря 2024 года	2470	0	0	2470
ВСЕГО резерв под обесценение на 31 декабря 2024 года	**6 900**	**178**	**74 960**	**82 038**

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	**Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, не являющихся кредитно-**	**Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, являющихся кредитно-**	**Итого**

		обесцененными (2 стадия)	обесцененными (3 стадия)	
Корпоративные кредиты				
Сальдо на 1 января 2023 года	**692**	**0**	**6 246**	**6 938**
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	0	0	0	**0**
Изменения в PD/LGD/EADs	(63)	0	(1)	**(64)**
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(629)	0	0	**(629)**
Изменение способа определения оценочного резерва под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок				
Списано за счет резерва				
Сальдо на 31 декабря 2023 года	**0**	**0**	**5 908**	**5 908**
Кредиты физическим лицам				
Сальдо на 1 января 2023 года	**11 476**	**514**	**267 863**	**279 853**
Изменения в PD/LGD/EADs	(2 632)	(72)	(32 912)	**(35 616)**
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	134	0	0	**134**
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(1 733)	(84)	(125 157)	**(126 974)**
Изменение способа определения оценочного резерва под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	(417)	0	25 936	**25 519**
Списано за счет резерва	0	0	(25 203)	**(25 203)**
Итого резерв под обесценение на 31 декабря 2023 года	**6 828**	**358**	**110 527**	**117 713**
Дебиторская задолженность				
Сальдо на 1 января 2023 года	**19 768**	**-**	**248**	**20 016**
Изменения в PD/LGD/EADs	(14 358)	0	(144)	(14 502)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы				
Финансовые активы, признание которых было прекращено)				
Списано за счет резерва				
Итого резерв под обесценение на 31 декабря 2023 года	5410	0	104	5514
ВСЕГО резерв под обесценение на 31 декабря 2023 года	**12 238**	**358**	**116 539**	**129 135**

Средняя ставка резерва по кредитам составила в 2024 – 14.6 % (2023. - 15,0%).

Далее, представлена структура дебиторской задолженности по видам финансовых операций:

(тыс.руб.)	**31 декабря 2024 года**	**31 декабря 2023 года**
Дебиторская задолженность с отсрочкой платежа	11762	25 870
Прочие размещенные средства	0	0
Итого дебиторской задолженности	**11762**	25 870
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	(2 470)	(5 514)
Итого дебиторской задолженности за вычетом резерва под обесценение	**9292**	**20 356**

Анализ обеспечения.

Политикой Банка в части оценки стоимости обеспечения, принимаемого для снижения кредитного риска, предусматривается, что параметры, используемые для оценки стоимости обеспечения, должны быть консервативными, регулярно пересматриваться и эмпирически доказываться. Принятое обеспечение подлежит регулярному мониторингу, подтверждающему, что обеспечение удовлетворяет предъявляемым к нему требованиям. Несмотря на то, что обеспечение является фактором, уменьшающим кредитный риск, политика Банка требует устанавливать размер кредита в соответствии с возможностью его погашения клиентом, а не полагаться на обеспечение. В некоторых случаях, в зависимости от положения клиента и типа продукта, обеспечения может не быть.

Кредиты, выданные Банком, обеспечены залогом имущества (недвижимости) и поручительствами юридических и физических лиц. Залогом и поручительством обеспечена большая часть кредитов, за исключением карточных овердрафтов, кредитов, выданных держателям зарплатных карт.

Банк проводит оценку справедливой стоимости обеспечения, периодически осуществляет мониторинг стоимости указанного имущества и при выявлении существенных изменений цен на рынке производит корректировку справедливой стоимости данных объектов, в рамках проведения оценки используется, в основном, сравнительный метод. Справедливая стоимость обеспечения в виде поручительства физических и юридических лиц определяется на дату выдачи кредита и впоследствии не корректируется. Справедливая стоимость обеспечения определяется на основании рыночных данных и внутренних нормативных документов.

Возвратность кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщиков, нежели от стоимости обеспечения. Решение о возможных способах реализации заложенного имущества принимается Кредитным комитетом Банка. Возможны следующие виды реализации залога: добровольная реализация, внесудебная реализация, оформление договора об отступном.

На 31 декабря 2024 года амортизированная стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 479 957 тыс. руб. (2023.: 730 229 тыс. руб.).

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

Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по состоянию на 31.12.2024 и на 31.12.2023. отсутствуют**.**

9. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

(в тыс. руб.)	**31 декабря 2024 года**	**31 декабря 2023 года**
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	**0**	**524 579**
Российские государственные облигации (ОФЗ)	0	524 579
Резерв под обесценение	0	(1 416)
Итого финансовых активов, оцениваемые по амортизированной стоимости	**0**	**523 163**

Российские государственные облигации были представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке. Облигации федерального займа (ОФЗ), выпущенные Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации в портфеле Банка на 31 декабря 2023 года имели доходность к погашению от 8,1% годовых.

В 2024 году облигации федерального займа (ОФЗ) со сроком погашения 17.07.2024 были погашены.

По состоянию на 31 декабря 2024 года финансовых активов, оцениваемые по амортизированной стоимости, нет.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение финансовых активов, оцениваемые по амортизированной стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

(в тыс.руб.)	**12-месячные ожидаемые кредитные убытки (1 стадия)**	**Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, не являющихся кредитно-обесцененными (2 стадия)**	**Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, являющихся кредитно-обесцененными (3 стадия)**	**Итого**
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости **Всего резерв на 1 января 2024 года**	**1 416**	**-**	**-**	**1 416**
Российские государственные облигации	1 416	-	-	1 416
Сальдо на 1 января 2024 года	**1 416**	**-**	**-**	**1 416**
Изменения в PD/LGD/EADs	-	**-**	**-**	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	-	**-**	**-**	-
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(1 416)	**-**	**-**	(1 416)
ВСЕГО резерв на 31 декабря 2024 года	**-**	**-**	**-**	**-**

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение финансовых активов, оцениваемые по амортизированной стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

(в тыс.руб.)	**12-месячные ожидаемые кредитные убытки (1 стадия)**	**Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, не являющихся кредитно-обесцененными (2 стадия)**	**Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, являющихся кредитно-обесцененными (3 стадия)**	**Итого**
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости **Всего резерв на 1 января 2023 года**	**1 410**	**-**	**-**	**1 410**
Российские государственные облигации				
Сальдо на 1 января 2023 года	**1 410**	**-**	**-**	**1 410**
Изменения в PD/LGD/EADs	6	**-**	**-**	6
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы		**-**	**-**	
Финансовые активы, признание которых было прекращено	-	**-**	**-**	-

ВСЕГО резерв на 31 декабря 2023 года	**1 416**	**-**	**-**	**1 416**

Далее приводится информация о качестве финансовых активов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в отношении кредитного риска.

(в тыс.руб.)	**31 декабря 2024 года**	**31 декабря 2023 года**
Текущие и необесцененные		
Российские государственные облигации	0	524 579
Всего	**0**	**524 579**
Резерв	0	(1 416)
Итого текущих и необесцененных финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	**0**	**523 163**

10. Инвестиционная недвижимость.

Учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по справедливой стоимости.

На 31.12.2024 г. авансовых платежей за недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности, которая будет приобретена в будущем, произведено не было.

11. Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования.

Ниже представлена балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов, а также ее изменение за 2024 год:

(в тыс. руб.)	**НДС**	**Здания и капитальные вложения**	**Земля**	**Транспортные средства**	**Компьютерное и офисное оборудование**	**Нематериальные активы (без НДС)**	**Итого**
Стоимость (или оценка) на 31.12.2023		**58 406**	**0**	**6 954**	**157 667**	**70 011**	**293 038**
Поступления	20%	0	0	0	9 423	1 700	11 123
Модернизация	20%	0	0	0	60	14 455	14 515
Перекласификация		(402)	0	0	402	0	0
Выбытие		0	0	0	(24 929)	0	(24 929)
Переоценка		14 405	0	0	0	0	14 405
Стоимость (или оценка) за 31.12.2024		**72 409**	**0**	**6 954**	**142 623**	**86 166**	**308 152**
Накопленная амортизация на 31.12.2023		**(427)**	**0**	**(6 954)**	**(107 424)**	**(33 194)**	**(147 999)**
Амортизационные отчисления		(746)	0	0	(10 110)	(6 073)	(16 929)
Перекласификация		114	0	0	(114)	0	0
Выбытие	18%	0	0	0	24 845	0	24 845
Списание при переоценке		700	0	0	0	0	700
Накопленная амортизация за 31.12.2024		**(359)**	**0**	**(6 954)**	**(92 803)**	**(39 267)**	**(139 383)**
Балансовая стоимость за		**72 050**	**0**	**0**	**49 820**	**46 899**	**168 769**

31.12.2024							

Ниже представлена балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов, а также ее изменение за 2023 год:

(в тыс. руб.)	НДС	Здания и капитальные вложения	Земля	Транспортные средства	Компьютерное и офисное оборудование	Нематериальные активы (без НДС)	Итого
Стоимость (или оценка) на 31.12.2022		**57 499**	**0**	**6 954**	**121 816**	**63 180**	**249 449**
Поступления (капитальные вложения)	20%	0	0	0	36 605	0	36 605
Модернизация	20%	0	0	0	0	6 831	6 831
Перекласификация		0	0	0	0	0	0
Выбытие		0	0	0	(754)	0	(754)
Переоценка		907	0	0	0	0	907
Стоимость (или оценка) за 31.12.2023		**58 406**	**0**	**6 954**	**157 667**	**70 011**	**293 038**
Накопленная амортизация на 31.12.2022		**(367)**	**0**	**(6 954)**	**(100 465)**	**(26 976)**	**(134 762)**
Начисление амортизации		(60)	0	0	(7 713)	(6 218)	(13 991)
Выбытие	18%	0	0	0	754	0	754
Накопленная амортизация за 31.12.2023		**(427)**	**0**	**(6 954)**	**(107 424)**	**(33 194)**	**(147 999)**
Балансовая стоимость за 31.12.2023		**57 979**	**0**	**0**	**50 243**	**36 817**	**149 039**

Ограничений прав собственности на основные средства, а также основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств, в Банке не имеется.

В 2024 г. затраты на приобретение/модернизацию основных средств составили 25 638 тыс. руб., в 2023 г. затраты составили 43 436 тыс. руб.

По состоянию на 31.12.2024 и 31.12.2023 авансовых платежей на приобретение/модернизацию основных средств произведено не было.

Признаки возможного обесценения активов по состоянию на 31.12.2024 и 31.12.2023 отсутствуют.

Оценка справедливой стоимости недвижимости произведена по состоянию на 31 декабря 2024 года независимым специалистом-оценщиком Аликиной Викторией Владимировной (ООО "АБЛ-КОНСАЛТ", свидетельство о членстве в Ассоциации саморегулируемой организации оценщиков «Свободный Оценочный Департамент» № 1055 от 06.12.2019 г.).

На отчетную дату 31 декабря 2024 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 13 164 тыс. руб. было рассчитано в отношении переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе собственных средств в соответствии с МСФО 16 (2023г. - 7 552 тыс. руб.).

Сроки полезного использования, применяемые по нематериальным активам, составляют от 3 до 10 лет, норма амортизации – от 33,33% до 10%.

Банк использует линейный метод амортизации нематериальных активов.

Банк считает существенными следующие нематериальные активы:

№	Наименование	Балансовая стоимость на 01.01.2025 г, тыс. руб.	Оставшийся срок амортизации	Описание

1	Централизованная автоматизированная банковская система "Банк 21 век"	-	-	Система предназначена для автоматизации основных операций банка. Система имеет модульную архитектуру. В состав комплекса входят модули, автоматизирующие различные направления: Ядро системы, Бизнес-досье (CRM), Кредитные договоры, Кредиты. Фронт-офис (кредитный конвейер), Кассовый офис, Депозитные договоры, Пластиковые карты, Гарантии, Коммунальные платежи, Отдел кадров, Электронный архив.
2	Система электронного документооборота DIRECTUM	1 242	4 года 7 мес.	Система предназначена для обеспечения электронного документооборота внутри банка. Функционально позволяет решать задачи автоматизации множества бизнес-процессов банка, в том числе процессов назначения и исполнения поручений, процессов регистрации, обработки и согласования документов. Выполняет роль корпоративного хранилища электронных документов.
3	Платформа «Finist-Report»	2 610	3 года 11 мес.	Автоматизированная система подготовки финансовой отчетности «Finist-Report» обеспечивает сбор исходных данных для расчетов МСФО 9, проверку исходных данных, осуществление контроля результатов.
4	Система дистанционного управления финансами isFront	21 942	4 года 11 мес.	Система управления финансами isFront обеспечивает дистанционное банковское обслуживание клиентов –юридических лиц. Позволяет клиентам совершать дистанционно банковские операции, в том числе переводы денежных средств.
5	Права на программное обеспечение для ЭВМ "Система FraudWall"	7 302	7 лет	FraudWall — современная система обнаружения мошеннических платежей («Антифрод-система»), защищающая Банк и его клиентов от кражи средств злоумышленниками. Система FraudWall используется для предотвращение кражи средств в ДБО (включая платежи Системы Быстрых Платежей), обнаружение внутреннего мошенничества в АБС.
6	Лицензия на программное обеспечение для ЭВМ "Oracle-Processor license (процессор)	3 450	6 лет и 9 мес.	Система управления базами данных (СУБД) от компании Oracie. Используется для обеспечения надежного и масштабируемого хранения данных, а также их быстрого и безопасного доступа.
7	Система обеспечения информационной безопасности	4 400	7 лет	Комплексная система, которая обеспечивает защиту от несанкционированного доступа компьютеров и информации в процессе ее хранения и обработки, обеспечивает информационную безопасность, позволяет собирать и анализировать информацию о событиях информационной безопасности, обнаруживать и

				реагировать на потенциальные угрозы, проводить расследование инцидентов, позволяет оценить уровень защищенности сетей Банка, обеспечивает антивирусную защиту, предотвращение атак, контроль доступа и фильтрации данных, обеспечивает безопасное подключение пользователей и сервисов.

Нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года отсутствуют нематериальные активы, права собственности в отношении которых ограничены или которые переданы в залог в качестве обеспечения обязательства.

На 01.01.2025 г. были произведены авансовые платежи на модернизацию НМА в сумме 604 тыс. руб., на 01.01.2024г. – в сумме 858 тыс. руб.

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования, а также ее изменение в течение 2024 года:

(в тыс. руб.)	**АФПП**
Балансовая стоимость на 01.01.2024	**23 620**
Приобретение	16 619
Выбытие	0
Изменение стоимости АФПП	36 643
Балансовая стоимость на 31.12.2024	**76 882**
Амортизация на 01.01.2024	21 131
Начисление амортизации	8 891
Амортизация по выбывшим АФПП	0
Амортизация на 31.12.2024	**30 022**
Остаточная стоимость на 01.01.2024	**2 489**
Остаточная стоимость на 31.12.2024	**46 860**

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования, а также ее изменение в течение 2023 года:

(в тыс. руб.)	**АФПП**
Балансовая стоимость на 31.12.2022	**36 375**
Приобретение	0
Выбытие	(13 881)
Изменение стоимости АФПП	1 126
Балансовая стоимость на 31.12.2023	**23 620**
Амортизация на 31.12.2022	25 683
Начисление амортизации	9 329
Амортизация по выбывшим АФПП	(13 881)
Амортизация на 31.12.2023	**21 131**
Остаточная стоимость на 31.12.2022	**10 692**
Остаточная стоимость на 31.12.2023	**2 489**

12. Прочие активы.

(в тыс.руб.)	**31 декабря 2024 года**	**31 декабря 2023 года**
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность и требования по комиссиям	-	216

Незавершенные расчеты по пластиковым картам и по переводам денежных средств	21 750	32 956
Резерв под обесценение	*(450)*	-
Итого прочих финансовых активов	**21 300**	**33 172**
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата по прочим налогам	-	1 681
Расчеты с прочими дебиторами и авансовые платежи	12 563	8 509
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	156	46
Прочие	-	-
Резерв под обесценение	*(4 880)*	-
Итого прочих нефинансовых активов	**7 839**	**10 236**
Итого резерв под обесценение прочих активов	*(5 330)*	-
Итого прочих активов	**29 139**	**43 408**

13. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

(в тыс.руб.)	**31 декабря 2024 года**	**31 декабря 2023 года**
Здания	-	1 313
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	**-**	**1 313**

В составе активов, удерживаемых для продажи, учитывалось имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога. В 2024 году имущество было реализовано,

14. Средства других банков.

(в тыс.руб.)	**31 декабря 2024 года**	**31 декабря 2023 года**
Корреспондентские счета других банков		421
Кредиты и депозиты других банков		-
Итого средства других банков		**421**

15. Средства клиентов.

(в тыс. руб.)	**31 декабря 2024 года**	**31 декабря 2023 года**
Юридические лица	**925 514**	**881 555**
текущие (расчётные) счета	443 867	414 855
срочные депозиты	481 647	466 700
Физические лица и индивидуальные предприниматели	**5 087 169**	**4 864 198**
текущие счета (вклады «до востребования»)	1 654 336	2 149 921
срочные вклады	3 432 833	2 714 277
Средства в расчетах	**2 119**	**3 512**
Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов	**0**	**0**
Итого средств клиентов	**6 014 802**	**5 749 265**

На 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года клиентов с остатками денежных средств свыше 10% общего объема средств клиентов не было.

16. Прочие заемные средства

25 декабря 2023 года Банком получен субординированный займ на сумму 700 000 тыс.руб. Статус займа согласован с Банком России в январе 2024 года.

(в тыс. руб.)	**31 декабря 2024 года**	**31 декабря 2023 года**
Прочие заемные средства	700 000	700 000

Выплата процентов по Договору осуществляется ежемесячно в последний рабочий день месяца и вместе с погашением всей суммы Займа по окончании срока Договора.

17. Прочие обязательства.

(в тыс. руб.)	**31 декабря 2024 года**	**31 декабря 2023 года**
Прочие финансовые обязательства		
Незавершенные расчеты	1 105	-
Обязательства по аренде	47 000	2 093
Итого прочих финансовых обязательств	**48 105**	**2 093**
Прочие нефинансовые обязательства		
Расчеты по выплате отпускных и социальному страхованию	23 211	29 657
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу (долгосрочные)	1 364	2 014
Обязательство по фонду страхования вкладов	-	-
Невыясненные суммы	23	-
Расчеты по выданным банковским гарантиям	14	128
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	978	884
Дивиденды к уплате	58	-
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	12 496	3 224
Резерв по обязательствам кредитного характера	-	46
Резерв по обязательствам некредитного характера	1 022	-
Обязательства по прочим операциям	7 637	11 934
Итого прочих нефинансовых обязательств	**46 803**	**16 088**
Итого прочих обязательств	**94 908**	**49 980**

Обязательства по аренде представлены следующим образом:

На 1 января 2024	**2 093**
Уменьшение/увеличение арендных обязательств	36 643
Поступление	16 619
Выбытие	-
Процентные расходы	2 347
Платежи	(10 702)
Доходы от выбытия	-
За 31 декабря 2024	**47 000**

На 1 января 2023.	**11 386**
Уменьшение/увеличение арендных обязательств	935
Поступление	-
Выбытие	-
Процентные расходы	362
Платежи	10 590
Доходы от выбытия	-
За 31 декабря 2023.	**2 093**

18. Уставный капитал.

Величина уставного капитала Банка по состоянию на 31.12.2023 составляла 76 051,68 тыс. руб., по состоянию на 31.12.2024 - 76 038,91тыс.руб.

Величина уставного капитала Банка на 31.12.2023 -76 051 680 рублей.

Количество размещенных и оплаченных обыкновенных акций, составляющих уставный капитал: 7 605 168.

Количество размещенных и оплаченных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска акций – 5 070 112 обыкновенных акций.

Номинальная стоимость обыкновенной акции: 10 рублей.

Государственный регистрационный номер 10203161В.

Количество объявленных акций: 92 394 832 обыкновенные.

Информация о количестве акций каждой категории (типа), которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента: нет.

Информация о количестве акций, принадлежащих кредитной организации (с указанием даты (дат) перехода к кредитной организации права собственности на указанные акции): по состоянию на 31.12.2023 Банку принадлежало 1277 акций (зачислены на казначейский счет Банка - 13.06.2023)

На внеочередном общем Собрании акционеров 22.10.2024 (Протокол № 46 от 22.10.2024) было принято решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения акций:

- уменьшить уставный капитал Публичного акционерного общества «Контур.Банк» (ПАО «Контур.Банк») на 12 770 (Двенадцать тысяч семьсот семьдесят) рублей путем погашения собственных обыкновенных акций, не реализованных в течение года с даты их приобретения, в количестве 1 277 (Одна тысяча двести семьдесят семь) штук номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей каждая.

В результате погашения обыкновенных акций ПАО «Контур.Банк» 19.12.2024 уставный капитал ПАО «Контур.Банк» составил 76 038 910 (Семьдесят шесть миллионов тридцать восемь тысяч девятьсот десять) рублей.

Количество размещенных и оплаченных обыкновенных акций, составляющих уставный капитал: 7 603 891.

Изменения № 2 в Устав Публичного акционерного общества «Контур.Банк», связанные с уменьшением уставного капитала ПАО «Контур.Банк», зарегистрированы ИФНС России по Верх-Исетскому району г. Екатеринбурга 31.01.2025.

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

	31 декабря 2024 года			**31 декабря 2023 года**		
	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость, руб.	Сумма уст.капитала, скорректированная с учётом инфляции, тыс.руб.	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость, руб.	Сумма уст.капитала, скорректированная с учётом инфляции, тыс.руб.
Обыкновенные акции	7 603 891	10	170 949	7 605 168	10	170 978
Итого	**7 603 891**	**10**	**170 949**	**7 605 168**	**10**	**170 978**

Вклады в уставный капитал, внесенные до 1 января 2003 года, скорректированы на сумму 94 910 тысяч рублей с учетом изменений общей покупательской способности рубля в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 29 “Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции”.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 руб. за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Уставный капитал сформирован путём проведения семи эмиссий акций, две из которых проводились путём капитализации фондов, а одна путём конвертации в акции ранее выпущенных конвертируемых облигаций.

Подлежащие распределению среди акционеров средства Банка ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по российским стандартам.

19. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды).

(в тыс.руб.)	**31 декабря 2024 года**	**31 декабря 2023 года**
Основные средства:		
Изменение фонда переоценки	14 895	742
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Изменение фонда переоценки		
Прочие компоненты совокупного дохода	**14 895**	**742**
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода:		
Изменение фонда переоценки основных средств	(5 612)	(148)
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся для продажи		
Прочие компоненты совокупного дохода за год за вычетом налога	**9 283**	**594**

Фонд переоценки основных средств переводится в категорию нераспределенной прибыли в случае его реализации через амортизацию, обесценение, продажу или иное выбытие.

20. Процентные доходы и расходы.

(в тыс.руб.)	**2024**	**2023**
Процентные доходы		
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность	76 842	138 003
Корреспондентские счета и депозиты БР	1 157 436	510 493
Финансовые активы (ценные бумаги)	21 770	39 925
Всего процентные доходы	**1 256 048**	**688 421**
Процентные расходы		
Вклады и текущие счета физических лиц	(427 820)	(179 464)
Срочные депозиты и текущие счета юридических лиц	(196 830)	(29 287)
Обязательства по аренде	(2 347)	(362)
Кредитные организации	-	-
Всего процентные расходы	**(626 997)**	**(209 113)**
Чистый процентный доход до формирования резерва на возможные потери по ссудам	**629 051**	**479 308**

В течение 2024 года отражены суммы процентных доходов (расходов) по кредитно-обесцененным финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости в размере 1397 тыс. руб. (в течение 2023 в размере 2 719 тыс. руб.).

21. Комиссионные доходы и расходы.

(в тыс.руб.)	**2024**	**2023**
Комиссионные доходы всего, в т.ч.	**75 985**	**152 588**
Комиссионные доходы от оказания услуг платежной инфраструктуры	75 830	122 340
Комиссия по выданным гарантиям	155	478

Комиссионные расходы всего, в т.ч.	**(54 991)**	**(73 645)**
Комиссионные расходы от оказания услуг платежной инфраструктуры	(41 944)	(67 619)
Комиссионные расходы по агентским договорам	(8558)	(310)
Комиссионные расходы по прочим операциям	(4 489)	(5 716)
Чистый комиссионный доход	**20 994**	**78 943**

22. Операционные доходы и расходы.

Прочие операционные доходы за отчетный период составили 5 433 тыс. руб., в т.ч. доходы от реализации кредитов 0 тыс. руб., от расторжения договоров 691 тыс. руб. За 2023 год прочие операционные доходы составили 16 002 тыс. руб., в т.ч. доходы от реализации кредитов 12 469 тыс.руб., от расторжения договоров 502 тыс. руб.

Операционные расходы за отчетный период составили 523 612 тыс. руб. (за 2023 год составили 455 403 тыс. руб.), в т.ч.:

(в тыс. руб.)	**2024**	**2023**
Оерационные расходы	**(523 612)**	**(455 403)**
Расходы на оплату труда	(326 705)	(273 351)
Налоги и сборы, кроме налога на прибыль	(1 396)	(5 151)
Расходы на страхование	(24 090)	(27 262)
Ремонт и обслуживание	(13 749)	(13 764)
Амортизационные отчисления (ОС и НМА)	(16 929)	(13 991)
Амортизационные отчисления (активы в форме права собственности)	(8 891)	(9 329)
Прибыль/убыток от переоценки долгосрочных активов, удерживаемых для продажи	-	-
Расходы на обеспечение безопасности	(7 064)	(6 436)
Расходы на рекламу и маркетинг	(764)	(139)
Услуги связи	(24 455)	(36 328)
Консультационные услуги	(34 872)	(21 930)
Вознаграждения членам Совета директоров	(9 002)	-
Выплаты по бонусным программам	(12 561)	(24 807)
Прочие расходы	(43 134)	(22 915)

23. Налог на прибыль.

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

(в тыс. руб.)	**2024**	**2023**
Текущие расходы по налогу на прибыль	(35 388)	(22 279)
Изменения отложенного налогообложения связанные:		
- с возникновением и списанием временных разниц	8 390	(1 395)
Расходы по налогу на прибыль	**(26 998)**	**(23 674)**

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли Банка, в 2024 году составляла 20% (2023г.: 20%). С 01 января 2025 года ставка налога на прибыль составит 25%. Соответственно, для расчета отложенного налога по состоянию на 31 декабря 2024 года применялась ставка 25%. Банк составляет расчёты по налогу за текущий период в местной валюте на основании данных налогового учёта, осуществляемого в соответствии с российскими правилами налогового учёта, которые отличаются от МСФО.

Налоговые проверки в будущем могут выявить существенные начисления, которые, по мнению Банка, им произведены полностью или к нему не применимы, и, соответственно, каких-либо резервов в отчётности начислено не было.

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

(в тыс. руб.)	**2024**	**2023**
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	**154 818**	**165 188**
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (20%)	(30 964)	(33 038)
Не отраженные в отчетности изменения отложенных налогов		8 877
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению	302	(1 396)
Поправки на доходы по ценным бумагам, облагаемым по ставке15%	1 027	1 883
Эффект от изменения ставки по налогу на прибыль	2 637	-
Налоговый убыток, погашенный (признанный) в текущем периоде	-	-
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	**(26 998)**	**(23 674)**

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчётности и в целях расчёта налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 25% (на 31 декабря 2023 года - 20%).

Временные разницы, в основном, связаны с различными методами учёта доходов и расходов, а также с учётной стоимостью некоторых активов.

Временные разницы за 2024 год представлены следующим образом:

(в тысячах рублей)	**2024 год**	**Изменение**	**2023 год**
Резервы МБК и клиентов	13 555	2 314	11 241
Обязательства по выплате вознаграждений работникам	6 454	1 135	5 319
Основные средства и НМА	7 171	1 169	6 002
Операции с ценными бумагами	0	-26	26
Долгосрочные активы	0	-	-
Аренда	35	35	-
Госпошлины	115	18	97
Общая сумма отложенного налогового актива	**27 330**	**4 645**	**22 685**
Основные средств и НМА	(8 390)	(1 403)	(6 987)
Дисконт по ценным бумагам	0	2 133	(2 133)
Прочее	(17)	(8)	(9)
Корректировки до ОКУ (МСФО 9)	(5 736)	2 943	(8 679)
Аренда	0	80	(80)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(14 143)	3 745	**(17 888)**
Итого чистая сумма отложенного налогового актива (налогового обязательства), учитываемая в ОПУ	13 187	8 390	**4 797**
Итого чистая сумма отложенного налогового актива (налогового обязательства), учитываемая в капитале	(13 164)	(5 612)	**(7 552)**
Итого чистая сумма отложенного налогового актива (налогового обязательства)	23	2 778	**(2 755)**

Временные разницы за 2023 год представлены следующим образом:

(в тысячах рублей)	**2023 год**	**Изменение**	**2022 год**

Резервы МБК и клиентов	11 241	(160)	11 401
Обязательства по выплате вознаграждений работникам	5 319	(1 247)	6 566
Основные средства и НМА	6 002	327	5 675
Операции с ценными бумагами	26	-	26
Долгосрочные активы	-	(92)	92
Аренда	-	(138)	138
Госпошлины	97	97	-
Общая сумма отложенного налогового актива	**22 685**	**(1 213)**	**23 898**
Основные средств и НМА	(6 987)	(1 375)	(5 612)
Дисконт по ценным бумагам	(2 133)	(454)	(1 679)
Прочее	(9)	7	(16)
Корректировки до ОКУ (МСФО 9)	(8 679)	1 719	(10 398)
Аренда	(80)	(80)	-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	**(17 888)**	**(183)**	**(17 705)**
Итого чистая сумма отложенного налогового актива (налогового обязательства), учитываемая в ОПУ	**4 797**	**(1 396)**	**6 193**
Итого чистая сумма отложенного налогового актива (налогового обязательства), учитываемая в капитале	**(7 552)**	**(148)**	**(7 404)**
Итого чистая сумма отложенного налогового актива (налогового обязательства)	**(2 755)**	**(1 544)**	**(1 211)**

Отложенное налоговое обязательство в сумме 13 164 тыс. руб. по состоянию за 31 декабря 2024 года (2023 г – 7 552 тыс.руб.) было отражено непосредственно в составе собственного капитала в связи с переоценкой основных средств.

24. Управление рисками.

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом деятельности Банка.

Кредитный риск, риск ликвидности, а также рыночный риск, включающий в себя ценовой риск, риск изменения процентных ставок, валютный и операционный риск, риск концетрации являются основными рисками с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности

В соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом ПАО «Контур.Банк» на 2024 год значимыми для Банка рисками определены:

- кредитный риск;
- операционный риск;
- процентный риск;
- риск ликвидности;
- риск концентрации.

По кредитному риску по классам финансовых активов

Подверженность кредитному риску и причины его возникновения

Основными причинами возникновения кредитного риска могут являться:

- неблагоприятные изменения текущей ситуации и перспектив развития в экономической и политической сферах страны, возможные изменения политики регулирующих органов;
- неблагоприятные изменения в отдельных отраслях экономики и/или регионах;
- возможные изменения в нормативных и законодательных актах Российской Федерации, Банка России, регулирующих деятельность Банка и/или заемщика;

- рост концентрации кредитного портфеля, связанный с предоставлением крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, связанным с Банком лицам (группам связанных с Банком лиц), а также в результате принадлежности должников Банка либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам;

- ухудшение финансового положения заемщиков;

- возможный дефолт части заёмщиков, связанный с невозможностью/нежеланием заёмщика исполнять свои обязательства (банкротство, назначение внешнего управляющего, наложение ареста третьей стороной на имущество должника и пр.).

Цели, политика и процедуры, используемые Банком в целях управления кредитным риском и методы его оценки

Основные цели и задачи, а также принципы организации и функционирования системы управления кредитным риском, как составной части системы управления рисками и капиталом Банка определены Порядком управления наиболее значимыми рисками и капиталом в ПАО "Контур.Банк" и Стратегией управления рисками и капиталом, утверждёнными Советом директоров Банка.

Целью управления кредитным риском как составной частью системы управления рисками и капиталом Банка и кредитной политики Банка, является определение и обеспечение уровня риска, приемлемого для устойчивого развития Банка с учетом макроэкономического окружения.

Задачами Банка в области управления кредитным риском являются:

- реализация системного подхода к управлению кредитным риском, оптимизация отраслевой и продуктовой структуры кредитных портфелей Банка в целях ограничения уровня кредитного риска;

- повышение конкурентных преимуществ Банка за счет реализации мероприятий по управлению кредитным риском, в том числе обеспечивающих сохранение или снижение уровня реализованного кредитного риска;

- сохранение устойчивости при внедрении новых продуктов вследствие адекватной оценки и управления принимаемыми рисками, в частности кредитным риском.

Выявление, оценка и управление кредитным риском Банка осуществляется в соответствии с Положением о кредитной политике и управлении кредитным риском ПАО «Контур.Банк».

Изменения степени подверженности кредитному риску, его концентрации, в системе управления кредитным риском за 2024 г.

В течение 2024 года в системе управления кредитным риском Банка существенные изменения отсутствовали. Актуализировались процедуры управления кредитным риском и методы его оценки в связи с изменениями требований нормативных актов Банка России, действующего законодательства, разъяснениями их применения, уровнем и сочетанием принимаемых рисков. Действующие по состоянию на 01.01.2025 г. внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимым для Банка кредитным риском и его концентрацией, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России.

В течение 2024 года кредитование Банком осуществлялось в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом на 2024 год, а также в соответствии с принципами, определенными кредитной политикой Банка. Обязательные нормативы, установленные Банком России, и показатели склонности к риску, рассчитанные в отношении кредитного риска и его концентрации, а также плановый (целевой) уровень кредитного риска выполнялись.

Информация о практике и применяемых процедурах управления кредитным риском, их взаимосвязь с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков

В Банке разработана Методика оценки финансовых активов и финансовых обязательств в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – Методика), в соответствии с которой при первоначальном признании финансовые инструменты, в том числе несущие кредитный риск, оцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Методы определения справедливой стоимости описаны в Учетной политике Банка.

По риску ликвидности.

Управление риском ликвидности осуществляется Банком в соответствии с «Положением об организации управления ликвидностью и риском ликвидности в ПАО «Контур.Банк», которое определяет меры, порядок, специфику управления и способы контроля состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности в Банке в целях обеспечения его стабильной и максимально эффективной деятельности, в том числе порядок расчета лимита резервов ликвидности.

В течение 2024 года на ежедневной основе выполнялись установленные Банком России обязательные нормативы ликвидности.

По рыночному риску.

Управление рыночным риском основано на принципах, изложенных во внутреннем документе Банка - «Положении об управлении рыночным риском в ПАО «Контур.Банк». Для определения стоимости инструментов торгового портфеля, предназначенных для продажи, Банк использует «Методику определения справедливой стоимости ценных бумаг в Банке».

По состоянию на 31.12.2024 г. финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на основании котировок ММВБ, отсутствовали.

Рыночный риск – риск возникновения у кредитной организации финансовых потерь (убытков) вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

Процентный риск связан с финансовыми инструментами, чувствительными к изменениям процентных ставок. Управление процентным риском в Банке осуществляется в рамках процентной политики путем использования при привлечении и размещении средств фиксированных процентных ставок, анализа и прогноза уровня процентных ставок на соответствующих региональных рынках, изучения динамики макропоказателей и финансовых рынков, ключевой ставки Банка России. В случае возможного отрицательного влияния изменения процентных ставок на деятельность Банка, процентные ставки регулируются с целью устранения разрывов в сроках погашения активов и пассивов по инструментам с фиксированной и изменяющейся процентной ставкой.

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.

Валютный риск.

Валютный риск – это риск возникновения неблагоприятных последствий влияния изменений курса обмена иностранных валют.

В условиях повышения гибкости курсообразования обменный курс рубля формировался под влиянием преимущественно рыночных факторов, в том числе трансграничных потоков капитала, подверженных резким и труднопредсказуемым колебаниям вслед за изменением настроений участников финансовых рынков. Как следствие этого- рост неопределенности динамики курса рубля в среднесрочной перспективе.

В текущих условиях Банк затрудняется оценить возможные будущие колебания рубля и их влияние на прибыль или убыток.

По операционному риску

Выявление, оценка, мониторинг и управление операционным риском Банка осуществляется в соответствии с Политикой управления операционным риском в Банке. Система управления операционным риском предусматривает следующие процедуры: выявление, оценку, мониторинг, контроль и минимизацию операционного риска.

В Банке на постоянной основе осуществляется сбор и анализ сведений о событиях операционного риска, потерях от их реализации и ведется База событий. Отчет о выявленных рисках и жалобах клиентов

еженедельно доводится до членов Комитета по операционным рискам и бизнес-процессам, до заинтересованных сотрудников, в т. ч. до владельцев бизнес-процессов.

По риску концентрации

Проявление риска концентрации учитывается Банком в рамках процедур управления значимыми рисками.

Проявление риска концентрации в отношении кредитного риска учитывается Банком в рамках процедур управления кредитным риском

25. Управление капиталом.

Управление капиталом Банк имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; (iii) получение прибыли на вложенный капитал в долгосрочном периоде.

Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением Банка России от 04 июля 2018 года № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленного Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска “норматив достаточности капитала”, на уровне выше обязательного минимального значения:
• достаточность базового капитала 4,5% (Н1.1);
• достаточность основного капитала 6% (Н1.2);
• достаточность собственных средств (капитала) 8% (Н1.0).
В течение 2024 года отсутствовали изменения в политике Банка по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом.
В течение 2024 года и 2023 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали нормативно установленному уровню.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства (по данным ф.0409808):

(в тысячах рублей)	**31 декабря 2024 года**	**31 декабря 2023 года**
Источники базового капитала		
Уставный капитал	76039	76 052
Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	1 493 869	1 339 249
Резервный фонд	3 803	3 803
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	(46 899)	(36 817)
Базовый капитал, итого:	**1 526 812**	**1 382 287**
Источники дополнительного капитала		
Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	862 594	183 683
Дополнительный капитал, итого	**862 594**	**183 683**
Собственные средства (капитал)	**2 389 406**	**1 565 970**
Активы, взвешенные с учетом риска	**1 979 131**	**2 062 033**
Достаточность базового капитала в %	**78.434**	**68.248**
Достаточность собственных средств (капитала) в %	**120.730**	**75.943**

Затрат на выкуп собственных акций в течение 2024 не было. Величина затрат на нематериальные активы, отнесенных по состоянию на 31.12.2024 на уменьшение капитала, составила 46 899 тыс. руб., вложения в иные источники капитала составили 0 тыс.руб.

Затрат на выкуп собственных акций в течение 2023 не было. Величина затрат на нематериальные активы, отнесенных по состоянию на 31.12.2023 на уменьшение капитала, составила 36 817 тыс. руб., вложения в иные источники капитала составили 0 тыс.руб.

26. Условные обязательства.

Экономическая среда.

Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. Законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Судебные иски.

Урегулирования существенных судебных разбирательств в течение 2024 года и в течение 2023 года в Банке не было.

Налогообложение.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учёте согласно правилам бухгалтерского учёта и отчётности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. По мнению Банка, налоговые проверки не приведут к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства кредитного характера.

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства кредитного характера Банка составляют:

(в тыс.руб.)	**2024**	**2023**
Обязательства по предоставлению кредитов	27 738	23 034
Гарантии выданные	4 973	23 622
Прочие инструменты		-
Итого обязательства кредитного характера	**32 711**	**46 656**

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов и гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заёмщику средств.

27. Операции со связанными сторонами.

Для целей составления данной финансовой отчётности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах".

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом и с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчётов, предоставление кредитов, привлечение средств на вклады.

Операции осуществлялись по рыночным ставкам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами.

Для целей составления данной информации стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Операции осуществлялись по рыночным ставкам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами.

В 2024 в Банке совершена одна сделка, признаваемая в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность.

Информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу

(тыс.руб.)

№ п/п	Виды вознаграждений	2024	2023
1.	Краткосрочные вознаграждения	63 597	63 818
2.	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
3.	Прочие долгосрочные вознаграждения	899	778
4.	Выходные пособия	8 400	0
5.	Дивиденды	0	0
Итого:		**72 896**	**64 596**

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов.

Процедуры оценки справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату.

Насколько это возможно Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании.

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих активов Банка с использованием прочих методов оценки. Справедливая стоимость основных средств принимается равной их балансовой стоимости с учетом проведенной переоценки.

Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства.

Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевых ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы.

Для оценки финансовых инструментов, не имеющих активного рынка, Банк использует собственные модели оценки. Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, а также прочие модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спрэды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций.

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

В связи с отсутствием на данный момент котировок рынка для некоторой части финансовых инструментов Банка для определения их справедливой стоимости необходимо прибегать к оценке, учитывающей экономические условия и специфические риски, связанные с конкретным инструментом. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

Уровень 1- котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов. Котировки регулярно определяются и информация о них является доступной на фондовой бирже (через информационно-аналитические системы)или в иных информационных источниках.

Уровень 2 –данные, отличные от котировок, относящихся в Уровню 1, доступные непосредственно либо опосредованно. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов; рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве основных, или прочих методов оценки. Все используемые данные основываются на наблюдаемых исходных данных.

Уровень 3 –ненаблюдаемые исходные данные для актива и обязательства. Данные должны отражать допущения, которые участники рынка использовали бы при установлении цены, включая допущение о риске.

Ниже представлена справедливая стоимость финансовых инструментов и применяемые методы оценки за 31 декабря 2024 года:

(в тысячах российских рублей)	**31 декабря 2024 года**				
	Балансовая стоимость	**Справедливая стоимость**			**Итого справедливая стоимость**
		Рыночные котировки	**Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков**	**Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных**	

ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	**7 251 215**	**0**	**0**	**7 251 215**	**7 251 215**
- Наличные средства	55 448	0	0	55 448	55 448
- Остатки по счетам в ЦБ РФ и депозиты	352 518	0	0	352 518	352 518
-Депозит в ЦБ РФ	6 421 822	0	0	6 421 822	6 421 822
- Корреспондентские счета в банках РФ и других стран	421 427	0	0	421 427	421 427
Обязательные резервы на счетах в Банке России	**18 564**	**0**	**0**	**18 564**	**18 564**
Обязательные резервы на счетах в Банке России	18 564	0	0	18 564	18 564
Средства в других банках	**602 991**	**0**	**0**	602 991	602 991
Кредиты и депозиты в банках	602 991	0	0	602 991	602 991
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	**479 957**	**0**	**0**	**479 957**	**479 957**
- Корпоративные кредиты	4 261	0	0	4 261	4 261
- Кредиты физическим лицам	466 404	0	0	466 404	466 404
- Дебиторская задолженность	9 292	0	0	9 292	9 292
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Прочие финансовые активы	**21 300**	**0**	**0**	**21 300**	**21 300**
Итого финансовых активов	**8 374 027**	**0**	**0**	**8 374 027**	**8 374 027**
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Средства клиентов	**6 014 802**	**0**	**0**	**6 014 802**	**6 014 802**
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	443 867	0	0	443 867	443 867
- Срочные депозиты юридических лиц	481 647	0	0	481 647	481 647
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	1 654 336	0	0	1 654 336	1 654 336
- Срочные вклады физических лиц	3 432 833	0	0	3 432 833	3 432 833
Средства в расчетах	2 119	0	0	2 119	2 119
Прочие заемные средства	**700 000**	**0**	**0**	**700 000**	**700 000**
Прочие финансовые обязательства	**48 105**	**0**	**0**	**48 105**	**48 105**
Незавершенные расчеты	1 105	0	0	1 105	1 105
Обязательства по аренде	47 000	0	0	47 000	47 000
Итого финансовых обязательств	**6 762 907**	**0**	**0**	**6 762 907**	**6 762 907**

Ниже представлена справедливая стоимость финансовых инструментов и применяемые методы оценки за 31 декабря 2023 года:

(в тысячах российских рублей)	**31 декабря 2023 года**				
	Балансовая стоимость	**Справедливая стоимость**			**Итого справедливая стоимость**
		Рыночные котировки	**Модель оценки, использующая данные наблюдаемых**	**Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых**	

			рынков	**данных**	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	**6 686 909**	**0**	**0**	**6 686 909**	**6 686 909**
- Наличные средства	182 343	0	0	182 343	182 343
- Остатки по счетам в ЦБ РФ и депозиты	375 653	0	0	375 653	375 653
-Депозит в ЦБ РФ	5 559 395	0	0	5 559 395	5 559 395
- Корреспондентские счета в банках РФ и других стран	569 518	0	0	569 518	569 518
Обязательные резервы на счетах в Банке России	**15 218**	**0**	**0**	**15 218**	**15 218**
Обязательные резервы на счетах в Банке России	15 218	0	0	15 218	15 218
Средства в других банках	**3 586**	**0**	**0**	3 586	3 586
Кредиты и депозиты в банках	3 586	0	0	3 586	3 586
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	**730 229**	**0**	**0**	**730 229**	**730 229**
- Корпоративные кредиты	0	0	0	0	0
- Кредиты физическим лицам	709 873	0	0	709 873	709 873
- Дебиторская задолженность	20 356	0	0	20 356	20 356
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	**523 163**	**513 206**	**0**	**0**	**513 206**
- Российские государственные облигации	523 163	513 206	0	0	513 206
- Корпоративные облигации		0	0	0	
Прочие финансовые активы	**33 172**	**0**	**0**	**33 172**	**33 172**
Итого финансовых активов	**7 992 277**	**513 206**	**0**	**7 469 114**	**7 982 320**
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	**421**	**0**	**0**	**421**	**421**
- корреспондентские счета	421	0	0	421	421
Средства клиентов	**6 449 265**	**0**	**0**	**6 449 265**	**6 449 265**
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	414 855	0	0	414 855	414 855
- Срочные депозиты юридических лиц	1 166 700	0	0	1 166 700	1 166 700
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	2 149 921	0	0	2 149 921	2 149 921
- Срочные вклады физических лиц	2 714 277	0	0	2 714 277	2 714 277
Средства в расчетах	3 512	0	0	3 512	3 512
Прочие финансовые обязательства	**33 892**	**0**	**0**	**33 892**	**33 892**
Обязательства по аренде	2 093	0	0	2 093	2 093
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	29 657	0	0	29 657	29 657
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу (долгосрочные)	2 014	0	0	2 014	2 014
Расчеты по выданным банковским гарантиям	128	0	0	128	128
Итого финансовых обязательств	**6 483 578**	**0**	**0**	**6 483 578**	**6 483 578**

29. Передача финансовых активов.

Банк не имеет финансовых активов для передачи.

30. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств.

По состоянию за 31 декабря 2024 года Банк не имеет установленное законодательством или закрепленное договором право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство, об обеспеченных финансовых активах в соответствии с условиями генерального соглашения о взаимозачете либо аналогичного соглашения, которым предусмотрено право на взаимозачет при неисполнении обязательств в результате несостоятельности или банкротства контрагента.

31. События после отчётной даты.

В период составления годовой финансовой отчетности существенных некорректирующих событий, способных оказать влияние на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, не происходило.

32. Дивиденды.

(тыс.руб.)	2024		2023	
	По обыкновенным акциям	**По привилегированным акциям**	**По обыкновенным акциям**	**По привилегированным акциям**
Дивиденды к выплате на 1 января	**74**	**-**	**85**	**-**
Дивиденды, объявленные в течение года	-	-	-	-
Дивиденды, выплаченные в течение года	-	-	-	-
Дивиденды, восстановленные в течение года	(15)	-	(11)	-
Дивиденды к выплате за 31 декабря	**59**	-	**74**	-

На годовом общем Собрании акционеров 31 мая 2024 года было принято решение: полученную за 2023 год прибыль в размере 147 494 097,07 руб. оставить в распоряжении Банка; дивиденды по итогам 2023 года не выплачивать (Протокол №45 от 31.05.2024).

На годовом общем Собрании акционеров Банка 26 мая 2023 года принято решение: полученную за 2022 год прибыль в размере 201 673 809,38 руб. оставить в распоряжении Банка; дивиденды по итогам 2022 года не выплачивать (Протокол №43 от 29.05.2023.).

Председатель Правления

Д.А.Бабушкин

Главный бухгалтер

Е.А. Адрианова

Контур Банк
Публичное акционерное общество «Контур.Банк»
г. Екатеринбург

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчётности.

28 апреля 2025 года

АУДИТ-ЦЕНТР

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА ОБ ОБОБЩЕННОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Акционерам и Совету директоров Публичного акционерного общества «Контур.Банк»

Мнение

Прилагаемая обобщенная бухгалтерская (финансовая) отчетность Публичного акционерного общества «Контур.Банк» (ОГРН 1026600000074), состоящая из бухгалтерского баланса (обобщенного) (публикуемая форма) за 2024 год, отчета о финансовых результатах (обобщенного) (публикуемая форма) за 2024 год, приложений к бухгалтерскому балансу (обобщенному) и отчету о финансовых результатах (обобщенному), в том числе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (обобщенного) (публикуемая форма) на 1 января 2025 года, отчета об изменениях в капитале кредитной организации (обобщенного) (публикуемая форма) на 1 января 2025 года, сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (обобщенных) (публикуемая форма) на 1 января 2025 года, также дополнительной информации к обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год, раскрывающей основы ее подготовки, составлена на основе проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «Контур.Банк», подготовленной в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации и включающей бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2024 год, отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2024 год, приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе: отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 01 января 2025 года, отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 01 января 2025 года, сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01 января 2025 года, отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2025 года, пояснительную информацию к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная бухгалтерская (финансовая) отчетность Публичного акционерного общества «Контур.Банк» соответствует во всех существенных отношениях указанной проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с критериями, описанными в разделе «Основы подготовки обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетности» дополнительной информации к обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Обобщенная бухгалтерская (финансовая) отчетность

В обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетности не содержится вся необходимая информация, подлежащая раскрытию в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации, применявшимися при подготовке проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Поэтому ознакомление с обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетностью и аудиторским заключением о такой обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетности не заменяет собой ознакомления с проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью и аудиторским заключением о такой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Проаудированная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность и наше заключение о данной отчетности

Мы выразили немодифицированное аудиторское мнение в отношении проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «Контур.Банк» за 2024 год в нашем аудиторском заключении от «28» марта 2025 года. Данное заключение также включает сведения о ключевых вопросах аудита.

Ответственность руководства за обобщенную бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с критериями, описанными в разделе «Основы подготовки обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетности» дополнительной информации к обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о том, соответствует ли обобщенная бухгалтерская (финансовая) отчетность во всех существенных отношениях проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе процедур, выполненных нами в соответствии с Международным

стандартом аудита (МСА) 810 (пересмотренным) «Задания по предоставлению заключения об обобщенной финансовой отчетности».

Стулова Ирина Борисовна,
заместитель генерального директора
по внутреннему контролю деятельности
Акционерного общества «Екатеринбургский Аудит-Центр»,
действующая от имени аудиторской организации
на основании Доверенности номер 2/24 от 17.07.2024г.
(ОРНЗ 22006037676).

(подпись)

МП

Стулова Ирина Борисовна
руководитель аудита,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение независимого аудитора
(ОРНЗ 22006037676).

(подпись)

Аудиторская организация:
Акционерное общество «Екатеринбургский Аудит-Центр»,
620062, Российская Федерация, Свердловская область, г. Екатеринбург,
пр-кт Ленина, д. 60, лит. А, офис 53
ОРНЗ 12006019078

«28» марта 2025 года

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
65	36425689	3161

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(обобщенный)
(публикуемая форма)
за 2024 год

Полное фирменное наименование кредитной организации: Публичное акционерное общество "Контур.Банк"

Адрес кредитной организации в пределах места нахождения кредитной организации: 620014, Свердловская область, Г. ЕКАТЕРИНБУРГ, УЛ. 8 МАРТА, Д.13

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Полугодовая) (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	X	55 448	182 343
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	X	371 082	390 871
2.1	обязательные резервы	X	18 564	15 218
3	Средства в кредитных организациях	X	421 427	569 518
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	0
4а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	X	X	X
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	X	7 504 770	6 293 210
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	X	0	523 163
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	X	X	X
9	Требование по текущему налогу на прибыль	X	3 278	5 514
10	Отложенный налоговый актив	X	226	0
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	X	207 928	141 272
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	X	0	1 313
13	Прочие активы	X	X	X
14	Всего активов	X	8 592 601	8 150 612
	II. ПАССИВЫ			
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	X	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	X	6 014 802	5 749 686
16.1	средства кредитных организаций	X	0	421
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	X	6 014 802	5 749 265
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	X	5 087 169	4 864 198
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	X	0	0
17а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	X	X	X
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	X	0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	X	0	0
19	Привлеченные субординированные кредиты (депозиты, займы) и выпущенные субординированные облигационные займы, классифицированные в качестве обязательств	X	700 000	700 000
20	Обязательства по текущему налогу на прибыль	X	0	479
21	Отложенные налоговые обязательства	X	0	2 755
22	Прочие обязательства	X	X	X
23	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	X	X	X
24	Всего обязательств	X	6 808 842	6 503 137
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
25	Средства акционеров (участников)	X	76 039	76 052
26	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	X	X	X
27	Эмиссионный доход	X	0	0
28	Резервный фонд	X	3 803	3 803
29	Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	X	0	0
30	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	X	42 125	30 209
31	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	X	0	0
32	Переоценка инструментов хеджирования	X	X	X
33	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	X	0	0
34	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	X	0	0
35	Привлеченные субординированные кредиты (депозиты, займы) и выпущенные субординированные облигационные займы, классифицированные в качестве долевых инструментов	X	0	0
36	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	X	0	0

37	Неиспользованная прибыль (убыток)	X	1 661 792	1 537 411
38	Всего источников собственных средств	X	1 783 759	1 647 475
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
39	Безотзывные обязательства кредитной организации	X	27 738	23 034
40	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	X	4 973	23 622
41	Условные обязательства некредитного характера	X	0	0

Председатель Правления Денис Анатольевич Бабушкин

Главный бухгалтер Екатерина Анатольевна Адрианова

Заместитель начальника Управления бухгалтерского учета и отчетности Ольга Сергеевна Бабичева

Телефон: (343)377-66-55 (0236)

"01" марта 2025 г.

Код территории ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)
65	36425689	3161

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(обобщенный)
(публикуемая форма)
за 2024 год

Полное фирменное наименование кредитной организации: Публичное акционерное общество "Контур.Банк"

Адрес кредитной организации в пределах места нахождения кредитной организации: 620014, Свердловская область, Г. ЕКАТЕРИНБУРГ, УЛ. 8 МАРТА, Д.13

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Полугодовая) (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	X	1 256 048	688 421
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	X	1 157 436	510 493
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	X	76 842	138 003
1.3	от вложений в ценные бумаги	X	21 770	39 925
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	X	626 997	209 113
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	X	0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	X	626 997	209 113
2.3	по выпущенным ценным бумагам	X	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	X	629 051	479 308
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	X	23 250	155 287
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	X	3 008	4 447
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	X	652 301	634 595
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	X	0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	X	X	X
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	X	X	X
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	X	0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	X	X	X
14	Комиссионные доходы	X	75 985	152 588
15	Комиссионные расходы	X	54 991	73 645
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	X	1 342	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	X	-1 450	10 436
19	Прочие операционные доходы	X	5 433	3 573
20	Чистые доходы (расходы)	X	678 430	727 716
21	Операционные расходы	X	524 649	556 548
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	X	153 781	171 168
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль	X	29 428	23 674
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	X	124 353	147 494
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	X	0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	X	124 353	147 494

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс.руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	X	124 353	147 494
2	Прочий совокупный доход (убыток)	X	X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	X	14 895	742
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	X	14 895	742
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	X	0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	X	2 979	148
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	X	11 916	594
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	X	0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	X	X
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	X	X
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков	X	X	X
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	X	0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	X	0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	X	11 916	594
10	Финансовый результат за отчетный период	X	136 269	148 088



Председатель Правления — **Денис Анатольевич Бабушкин**

Главный бухгалтер — **Екатерина Анатольевна Адрианова**

Заместитель начальника Управления бухгалтерского учета и отчетности — **Ольга Сергеевна Бабичева**

Телефон: (343)377-66-55 (0236)

"01" марта 2025 г.

Форма
Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
65	36425689	3161

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(обобщенный)
(публикуемая форма)
на "1" января 2025 г.

Полное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы): Публичное акционерное общество "Контур.Банк"

Адрес кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) в пределах места нахождения кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы): 620014, Свердловская область, Г. ЕКАТЕРИНБУРГ, УЛ. 8 МАРТА, Д.13

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Полугодовая) (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемой формы), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	X	76039	76052	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)	X	76039	76052	X
1.2	привилегированными акциями	X	0	0	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	X	1493869	1339249	X
2.1	прошлых лет	X	1493869	1339249	X
2.2	отчетного года	X	0	0	X
3	Резервный фонд	X	3803	3803	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств	X	не применимо	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	X	X	X	X
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/– строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	X	1573711	1419104	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					

7	Корректировка стоимости финансового инструмента	X	0	0	X
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	0	0	X
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	46899	36817	X
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	0	X
11	Резервы хеджирования денежных потоков	X	0	0	X
12	Недосозданные резервы на возможные потери	X	0	0	X
13	Доход от сделок секьюритизации	X	не применимо	не применимо	X
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	X	не применимо	не применимо	X
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	X	не применимо	не применимо	X
16	Вложения в собственные акции (доли)	X	X	X	X
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала	X	X	X	X
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	X	X	X	X
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	X	X	X	X
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	X	не применимо	не применимо	X
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	0	X
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	X	X	X	X
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	X	X	X	X
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов	X	не применимо	не применимо	X
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	0	X
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	X	0	0	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала	X	0	0	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7 - 22 , 26 и 27)	X	46899	36817	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)	X	1526812	1382287	X
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	X	0	0	X
31	классифицируемые как капитал	X	0	0	X
32	классифицируемые как обязательства	X	0	0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	0	0	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	X	X	X	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	X	X	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	X	0		X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	X	X	X	X
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	X	X	X	X
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	X	X	X	X
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	X	X	X	X
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	X	0	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	X	0	0	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)	X	0	0	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)	X	0	0	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	X	1526812	1382287	X

Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	X	862594	183683	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	0	0	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	X	X	X	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	X	X	X
50	Резервы на возможные потери	X	0	0	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	X	862594	183683	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	X	0	0	X
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	X	0	0	X
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	X	X	X	X
54а	Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	X	X	X	X
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	X	X	X	X
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	X	0	0	X
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	X	0	0	X
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	X	0	0	X
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов	X	0	0	X
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	X	0	0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк 52-56)	X	0	0	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	X	862594	183683	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	X	2389406	1565970	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска :	X	X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	X	1946631	2025390	X
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	X	1946631	2025390	X
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	X	1979131	2062033	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.1)	X	78.434	68.248	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2)	X	78.434	68.248	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3)	X	120.730	75.943	X
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	X	0.250	0.000	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала	X	0.250	0.000	X
66	антициклическая надбавка	X	0	0	X
67	надбавка за системную значимость	X	не применимо	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	X	72.434	62.248	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала	X			X
70	Норматив достаточности основного капитала	X			X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	X			X
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	X	X	X	X

73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	X	X	X	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	X	не применимо	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	0	X
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	X	не применимо	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	X	не применимо	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	X	0	0	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	X	0	0	X

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице 1.1 раздела I «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой X

Раздел 1.1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	X		
1.1	обыкновенными акциями (долями)	X		
1.2	привилегированными акциями	X		
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	X		
2.1	прошлых лет	X		
2.2	отчетного года	X		
3	Резервный фонд	X		
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/– строка 2 + строка 3)	X		
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:	X		
5.1	недосозданные резервы на возможные потери	X		
5.2	вложения в собственные акции (доли)	X	X	X
5.3	отрицательная величина добавочного капитала	X		
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)	X		
7	Источники добавочного капитала	X		
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:	X		
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала	X	X	X
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала	X	X	X
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)	X		
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)	X		
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	X		
11.1	резервы на возможные потери	X		

12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	X		
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	X		
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	X		
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	X		
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	X		
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	X		
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)	X		
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	X		
15	Активы, взвешенные по уровню риска	X	X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала	X		
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	X		

Председатель Правления — Денис Анатольевич Бабушкин

Главный бухгалтер — Екатерина Анатольевна Адрианова

Заместитель начальника Управление бухгалтерского учета и отчетности — Денис Андреевич Кряжев

(343)377-66-55 (0431)

"01" марта 2025г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
65	36425689	3161

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(обобщенный)
(публикуемая форма)
на "01" января 2025 года

Полное фирменное наименование кредитной организации: Публичное акционерное общество "Контур.Банк"

Адрес кредитной организации в пределах места нахождения кредитной организации: 620014, Свердловская область, Г. ЕКАТЕРИНБУРГ, УЛ. 8 МАРТА, Д.13

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Изменения по операциям с субординированными кредитами (депозитами, займами, облигационными займами)	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источников капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	X	76 052	X	0	0	29 615	0	X	3 803	0	0	0	0	1 389 906	1 499 376
2	Влияние изменений положений учетной политики	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	0
3	Влияние исправления ошибок	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	0
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	X	76 052	X	0	0	29 615	0	X	3 803	0	0	0	0	1 389 906	1 499 376
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	X	0	X	0	0	594	0	X	0	0	0	0	0	147 494	148 088
5.1	прибыль (убыток)	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	147 494	147 494
5.2	прочий совокупный доход	X	0	X	0	0	594	0	X	0	0	0	0	0	0	594
6	Эмиссия акций:	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	0
6.1	номинальная стоимость	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	0
6.2	эмиссионный доход	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	0
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
7.1	приобретения	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
7.2	выбытия	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	0
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	0
9.1	по обыкновенным акциям	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	0
9.2	по привилегированным акциям	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	0
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

11	Прочие движения	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	11	11
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	X	76 052	X	0	0	30 209	0	X	3 803	0	0	0	0	1 537 411	1 647 475
13	Данные на начало отчетного года	X	76 052	X	0	0	30 209	0	X	3 803	0	0	0	0	1 537 411	1 647 475
14	Влияние изменений положений учетной политики	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	0
15	Влияние исправления ошибок	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	0
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	X	76 052	X	0	0	30 209	0	X	3 803	0	0	0	0	1 537 411	1 647 475
17	Совокупный доход за отчетный период:	X	0	X	0	0	11 916	0	X	0	0	0	0	0	124 353	136 269
17.1	прибыль (убыток)	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	124 353	124 353
17.2	прочий совокупный доход	X	0	X	0	0	11 916	0	X	0	0	0	0	0	0	11 916
18	Эмиссия акций:	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	0
18.1	номинальная стоимость	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	0
18.2	эмиссионный доход	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	0
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
19.1	приобретения	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
19.2	выбытия	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	0
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	0
21.1	по обыкновенным акциям	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	0
21.2	по привилегированным акциям	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	0
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
23	Прочие движения	X	-13	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	28	15
24	Данные за отчетный период	X	76 039	X	0	0	42 125	0	X	3 803	0	0	0	0	1 661 792	1 783 759

Председатель Правления — **Денис Анатольевич Бабушкин**

Главный бухгалтер — **Екатерина Анатольевна Адрианова**

Заместитель начальника Управления бухгалтерского учета и отчетности — **Ольга Сергеевна Бабичева**

Телефон: (343)377-66-55 (0236)

"01" марта 2025 г.

Контур Банк
Публичное акционерное общество «Контур.Банк»
г. Екатеринбург

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый
65	36425689	3161

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(обобщенные)
(публикуемая форма)

на "1" января 2025 г.

Полное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) — Публичное акционерное общество "Контур.Банк"

Адрес кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) в пределах места нахождения кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) — 620014, Свердловская область, Г. ЕКАТЕРИНБУРГ, УЛ. 8 МАРТА, Д.13

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Полугодовая) (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной даты	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной даты	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной даты	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной даты
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс.руб.							
1	Базовый капитал	X	1526812	1532972	1533007	1531921	1382287
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X
2	Основной капитал	X	1526812	1532972	1533007	1531921	1382287
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X
3	Собственные средства (капитал)	X	2389406	2392083	2349792	2303719	1565970
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска	X	1979131	1924019	2007766	1971965	2062033
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процентов							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	X	78.434	81.271	77.817	79.202	68.248
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	X	78.434	81.271	77.817	79.202	68.248
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X

7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	X	120.730	124.327	117.035	116.824	75.943
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процентов							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала	X	0.250	0.250	0.250	0.250	0.000
9	Антициклическая надбавка	X	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
10	Надбавка за системную значимость	X					
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)	X	0.250	0.250	0.250	0.250	0.000
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	X	72.434	75.271	71.817	73.202	62.248
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	X	X	X	X	X	X
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процентов	X	X	X	X	X	X
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процентов	X	X	X	X	X	X
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.	X	X	X	X	X	X
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.	X	X	X	X	X	X
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процентов	X	X	X	X	X	X
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.	X	X	X	X	X	X
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.	X	X	X	X	X	X
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процентов	X	X	X	X	X	X
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процентов							
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	X	74.083	108.168	180.528	146.218	139.153
22	Норматив текущей ликвидности Н3	X	547.375	822.467	829.201	850.876	827.851
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	X	3.671	4.112	4.335	5.691	5.847
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	X	максимальное значение за период / количество нарушений / длительность	максимальное значение за период / количество нарушений / длительность	максимальное значение за период / количество нарушений / длительность	максимальное значение за период / количество нарушений / длительность	максимальное значение за период / количество нарушений / длительность
			X X X	X X X	X X X	X X X	X X X
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	X	X	X	X	X	X
26	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12	X	X	X	X	X	X
27	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	X	максимальное значение за период / количество нарушений / длительность	максимальное значение за период / количество нарушений / длительность	максимальное значение за период / количество нарушений / длительность	максимальное значение за период / количество нарушений / длительность	максимальное значение за период / количество нарушений / длительность

			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
28	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк	X																	
29	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального	X																	
30	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк	X																	
31	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк	X																	
32	Норматив текущей ликвидности РНКО (Н15)	X																	
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1	X																	
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов Н16	X																	
35	Норматив предоставления расчетных небанковских кредитных организаций от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме	X																	
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2	X																	
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18	X																	

Председатель Правления — Денис Анатольевич Бабушкин

Главный бухгалтер — Екатерина Анатольевна Адрианова

Заместитель начальника Управление бухгалтерского учета и отчетности — Денис Андреевич Кряжев

(343)377-66-55 (0431)

"01" марта 2025г.

ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОБОБЩЁННОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «КОНТУР.БАНК» ЗА 2024 ГОД

Основы подготовки обобщённой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Настоящая обобщённая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена на основе проаудированной бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «Контур.Банк» (далее - ПАО «Контур.Банк») за 2024 год, подготовленной в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации, и состоит из следующих форм (с учетом ограничений на раскрытие информации):

- Бухгалтерский баланс (обобщённый) (публикуемая форма) за 2024 год;
- Отчет о финансовых результатах (обобщённый) (публикуемая форма) за 2024 год;
- Приложения к бухгалтерскому балансу (обобщённому) и отчету о финансовых результатах (обобщённому):
    - Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (обобщённый) (публикуемая форма) на 01 января 2025 года;
    - Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (обобщённый) (публикуемая форма) на 01 января 2025 года;
    - Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (обобщённый) (публикуемая форма) на 01 января 2025 года;
    - Дополнительная информация к обобщённой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год.

В соответствии с пунктом 3 части 1 статьи 3 Федерального закона от 14 марта 2022 года № 55-ФЗ «О внесении изменений в статьи 6 и 7 Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа» и статью 21 Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в редакции Федерального закона от 25 декабря 2023 года № 625-ФЗ) и пунктом 1.3.1 Решения Совета директоров Банка России от 24 декабря 2024 года «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году» (далее – Решение Совета директоров Банка России) кредитные организации с 1 января 2025 года по 31 декабря 2025 года не раскрывают на общедоступных информационных ресурсах сведения в годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности, подлежащей раскрытию в соответствии с частью первой статьи 8 Федерального закона № 395-1, начиная с отчетности за 2024 год и заканчивая отчетностью по состоянию на 1 октября 2025 года, а именно:

- сведения, приведенные в приложении 2 к Решению Совета директоров Банка России, в составе форм отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)», 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)», 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)», 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансовогорычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;
- форму отчетности 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» (полностью);
- пояснительную информацию к годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Во исполнение решений Совета директоров Банка России ПАО «Контур.Банк» не раскрывает на общедоступных информационных ресурсах в полном объеме бухгалтерскую (финансовую) отчетность, начиная с отчетности за 2022 год. При этом проаудированная бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО «Контур.Банк» за 2024 год предоставляется им в полном объеме в Банк России в соответствии с федеральными законами и нормативными актами Банка России, что дополнительно подчеркнуто Информационным письмом Банка России о требованиях к раскрытию и представлению в Банк России отчетности и информации в 2025 году от 22 января 2025 года № ИН-03-23/70.

Настоящая обобщенная бухгалтерская (финансовая) отчетность призвана обобщить и структурированно представить финансовую информацию, содержащуюся в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) за 2024 год, отчете о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2024 год, отчете об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2025 года, отчете об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2025 года, сведениях об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2025 года, а также исключить отдельные сведения из публикуемых форм в порядке и объеме, определенном Решением Совета директоров Банка России.

Формы обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетности и объем их сведений, подлежащие раскрытию, определены Банком России в Приложении к Информационному письму Банка России о требованиях к раскрытию и представлению в Банк России отчетности и информации в 2025 году от 22 января 2025 года № ИН-03-23/70 в связи с принятым Решением Совета директоров Банка России. Показатели строк форм отчетности, не подлежащие раскрытию в бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год в соответствии с пунктами I-V Приложения 2 к Решению Совета директоров Банка России, не исключены из расчета результирующих строк соответствующих форм отчетности согласно требованиям Приложения 2 к Решению Совета директоров Банка России.

В соответствии с пунктом 1.3.1 Решения Совета директоров Банка России пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год ПАО «Контур.Банк» не раскрывается. Настоящие основы подготовки обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «Контур.Банк» раскрываются согласно рекомендации Банка России в Информационном письме о требованиях к раскрытию и представлению в Банк России отчетности и информации в 2025 году от 22 января 2025 года № ИН-03-23/70. Ввиду того, что в настоящей обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетности не содержится вся необходимая информация, подлежащая раскрытию в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации, ознакомление с обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетностью и аудиторским заключением независимого аудитора об обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетности не заменяет собой ознакомление с проаудированной бухгалтерской (финансовой) отчетностью и аудиторским заключением независимого аудитора о такой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Обобщенная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2024 год (вместе с аудиторским заключением) размещается на сайте Банка в сети интернет (www.emb.ru).

Д.А. Бабушкин
Председатель Правления
_01_ марта 2025 года

Публичное акционерное общество «Контур Банк»
г. Екатеринбург

Е.А. Адрианова
Главный бухгалтер