АУДИТ-ЦЕНТР

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА ОБ 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 отчета о финансовом положении (обобщенного) по состоянию на 31 декабря 2025 года, отчета о прибылях и убытках (обобщенного), отчета о совокупном доходе (обобщенного) и отчета об изменениях в собственном капитале (обобщенного) за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, а также соответствующих примечаний к обобщенной финансовой отчетности, состоящих из существенной информации об учетной политике и прочей соответствующей пояснительной информации, составлена на основе проаудированной финансовой отчетности Публичного акционерного общества «Контур.Банк» за 2025 год, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовойотчетности (МСФО) (далее – «проаудированная финансовая отчетность»)

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

Обобщенная финансовая отчетность

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

Проаудированная финансовая отчетность и наше заключение о данной отчетности

В нашем аудиторском заключении от «13» апреля 2026 года мы выразили немодифицированное мнение в отношении проаудированной финансовой отчетности. Данное заключение также включает сведения о ключевых вопросах аудита. Ключевые

вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период.

Ответственность руководства за обобщенную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку обобщенной финансовой отчетности в соответствии с принципами, описанными в примечании 3 «Основы 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 810 (пересмотренным) «Задания по предоставлению заключения об обобщеннойфинансовой отчетности».

Стулова Ирина Борисовна,
заместитель генерального директора
по внутреннему контролю деятельности
Акционерного общества «ЕАЦ»,
действующая от имени аудиторской организации
на основании Доверенности номер 2/32 от 05.03.2026г.
(ОРНЗ 22006037676).



(подпись)

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

_____
(подпись)

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

«13» апреля 2026 года

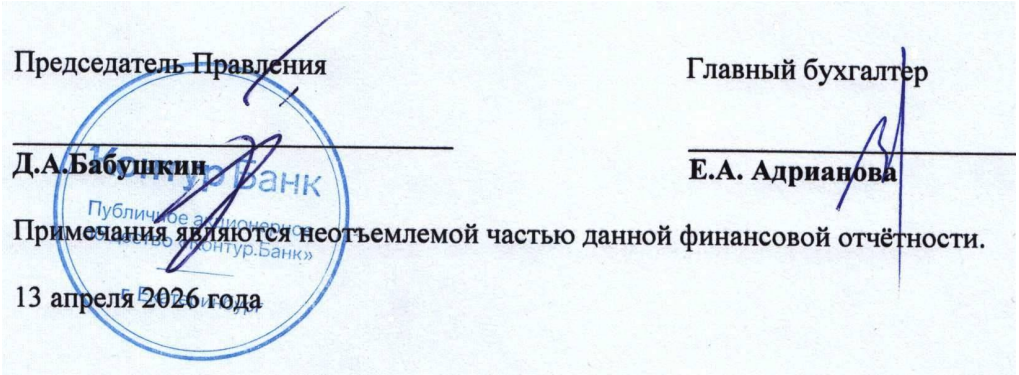
Публичное акционерное общество "Контур.Банк"

обобщенная финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года

г. Екатеринбург
2026

ОБОБЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА
(в тысячах рублей)

	Приме-чание	**31 декабря 2025 года**	**31 декабря 2024 года**
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	9 422 837	7 251 215
Обязательные резервы на счетах в Банке России	5	24 596	18 564
Средства в других банках	6	3 582	602 991
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	7	673 009	479 957
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	9	0	0
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	11	253 644	215 629
Прочие активы	12	31 812	29 139
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	13	0	0
Текущие требования по налогу на прибыль	23	17 178	3 278
Отложенный налоговый актив	23	0	23
ИТОГО АКТИВОВ		**10 426 658**	**8 600 796**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	14	0	0
Средства клиентов	15	7 789 634	6 014 802
Прочие заемные средства	16	700 000	700 000
Прочие обязательства	17	116 567	94 908
Обязательство по налогу на прибыль	23	0	0
Отложенное налоговое обязательство	23	548	0
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		**8 606 749**	**6 809 710**
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	18	170 949	170 949
Фонд переоценки основных средств	11	50 814	39 492
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		1 598 146	1 580 645
ИТОГО СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		**1 819 909**	**1 791 086**
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		**10 426 658**	**8 600 796**



ОБОБЩЕННЫЙ ОТЧЁТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года
(в тысячах рублей**)**

	Примечание	За год, закончившийся	
		31 декабря 2025 года	**31 декабря 2024 года**
Процентные доходы	20	1 600 912	1 256 048
Процентные расходы	20	(878 720)	(626 997)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	20	**722 192**	**629 051**
Изменение резерва под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	5,6,7,9	31 264	23 250
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности		**753 456**	**652 301**
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	102 195	75 985
Комиссионные расходы	21	(97 763)	(54 991)
Изменение сумм обесценения инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	9	0	1 342
Изменение резерва по прочим активам и оценочным обязательствам	12	(819)	(1 450)
Прочие операционные доходы	22	5 676	5 433
Чистые доходы		**762 967**	**678 430**
Операционные расходы	22	(728 045)	(523 612)
Прибыль (Убыток) до налогообложения		**34 922**	**154 818**
Возмещение (расходы) по налогу на прибыль	23	(17 479)	(26 998)
Прибыль (Убыток) отчётного периода		**17 443**	**127 820**

Председатель Правления — **Д.А.Бабушкин**

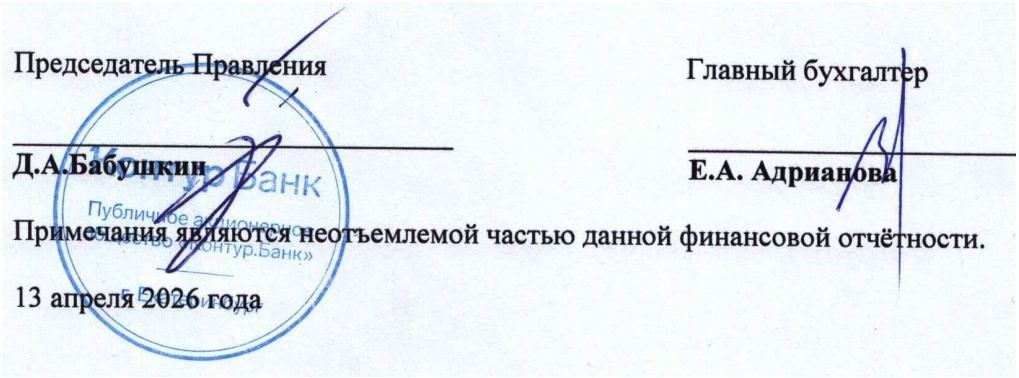
Главный бухгалтер — **Е.А. Адрианова**

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчётности.

13 апреля 2026 года

ОБОБЩЕННЫЙ ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года
(в тысячах рублей)

	За год, закончившийся	
	31 декабря 2025 года	**31 декабря 2024 года**
Прибыль (Убыток) за отчетный год	**17 443**	**127 820**
Прочий совокупный доход		
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток		
Изменение фонда переоценки основных средств	15 096	14 895
Налог на прибыль, относящийся к изменению фонда переоценки основных средств	(3 774)	(5 612)
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	**11 322**	**9 283**
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	**11 322**	**9 283**
Итого совокупный доход за отчетный год, за вычетом налогов	**28 765**	**137 103**



ОБОБЩЕННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
за год, закончившийся 31 декабря 2025 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 2023 года		**170 978**	**-**	**30 209**	**1 452 765**	**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 года		**170 949**	**-**	**39 492**	**1 580 645**	**1 791 086**
Увеличение уставного капитала		-	-	-	-	**-**
Совокупная прибыль (убыток) за период		-	-	11 322	17 443	**28 765**
Реализованный фонд переоценки		-	-	-	-	**-**
Дивиденды		-	-	-	-	**-**
Прочие		-	-	-	58	**58**
Остаток за 31 декабря 2025 года		**170 949**	**-**	**50 814**	**1 598 146**	**1 819 909**

Председатель Правления

Д.А.Бабушкин

Главный бухгалтер

Е.А. Адрианова

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчётности.

13 апреля 2026 года

ПРИМЕЧАНИЯ К ОБОБЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года
(в тысячах рублей)

1. Основная деятельность банка.

Данная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Публичного акционерного общества "Контур.Банк" (далее – 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 2025 года численность персонала Банка составила 376 человек. (2024г. - 240)
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.

По итогам 2025 года, по первой оценке Росстата, ВВП увеличился на 1,0% к предыдущему году (по итогам 2024 года – увеличение на 4,9%). 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 2025 года потребительская инфляция составила 5,6% (в 2024 году цены выросли на 9,5%). На 1 января 2026 года ключевая ставка составила 16,0% (на начало года – 21,0%).

Банковский сектор по состоянию на 01.01.2026 включает 353 кредитные организации, за 2025 год их количество не изменилось (за 2024 год количество уменьшилось на 7). По состоянию на 01.01.2026 года на территории Свердловской области работают 6 кредитных организаций.

За 2025 год совокупные активы банковской системы Российской Федерации увеличились на 5,8% до 210,9 трлн. руб. Объем прибыли после налогообложения банковской системы за 2025 год составил 3,7 трлн. руб. (за 2024 год прибыль составила 4,0 трлн. руб.).

За 2025 год кредитный портфель российского банковского сектора (кроме кредитных организаций) увеличился на 5,6% до 131,0 трлн. руб. Уровень просроченной задолженности по кредитам предприятиям на 1 января 2026 года составил – 2,8% (на 1 января 2025 года 2,6%), по кредитам физическим лицам – 4,7% (на 1 января 2025 года 3,7%).

Объем привлеченных средств за 2025 год увеличился на 7,8% и на 1 января 2026 года составил 152,8 трлн. руб.

3. Основы составления отчетности.

Настоящая обобщенная финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, составлена на основе подходов, предусмотренных подпунктом 1.2 пункта 1 Решения Совета директоров Банка России от 19 декабря 2025 года «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2026 году» (далее – Решение Совета Директоров Банка России) и абзацем восьмым Информационного письма о требованиях к раскрытию отчетности и информации в 2026 году №ИН-03-23/1 от 26 января 2026 года, из финансовой отчетности ПАО «Контур.Банк» за год, закончившийся 31 декабря 2025 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 2025 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 2025 года;
- обобщенный отчет о прибыли и убытке за год, закончившийся 31 декабря 2025 года ;
- обобщенный отчет прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2025 года;
- обобщенный отчет об изменениях в составе собственных средств за год, закончившийся 31 декабря 2025 года;
- примечания к обобщенной годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 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.

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 отдель-

ности 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) отчёт 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 представления информации об источниках изменения совокупного дохода за отчетный год.
Форма отчёта о совокупном доходе для целей представления финансовой отчётности по МСФО представлена и 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 B4.1.2A 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 B4.1.2B 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 B4.4.1 МСФО 9). Ожидается, что такие случаи будут иметь место очень редко поскольку изменения должны быть существенными для операций Банка (пункт B4.4.1 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.
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 B4.4.2 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.

[1] Термин определен в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»

- 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 плана 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

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

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

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 финансовой отчетности 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 2025 года составляют 9 422 837 тыс. руб. (за 31 декабря 2024 года - 7 251 215 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 2025 год – 24 596 тыс. руб. (за 2024 год – 18 564 тыс. руб.).

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчёте о движении денежных средств, включают следующие суммы:

(в тыс. руб.)	**31 декабря 2025 года**	**31 декабря 2024 года**
Наличные средства	27 380	55 448
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов), в том числе:	9 000 821	6 774 340
-Депозит в ЦБ РФ	8 283 403	6 421 822
Корреспондентские счета в банках:		
- Российской Федерации	394 907	421 644
	9 423 108	**7 251 432**
оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)	(271)	(217)
Итого денежных средств и их эквивалентов	9 422 837	**7 251 215**

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству на основании рейтинга рейтингового агентства Эксперт РА по состоянию на 31 декабря 2025 года и включены в Стадию 1:

(в тыс. руб.)	**Остатки по счетам в ЦБ РФ**	**Корреспондентские счета и депозиты**	**Итого**
Непросроченные и необесцененные			
- Центральный банк Российской Федерации	717 418	8 283 403	**9 000 821**
- с рейтингом ruAAA	-	2 729	**2 729**
- с рейтингом A-	-	479	479
- с рейтингом B+	-	-	-
- с рейтингом BB+	-	-	-
- с рейтингом BB	-	36	36
- с рейтингом BBB-	-	-	-
- с рейтингом BB-	-	-	-
- не имеющие рейтинга	-	391 663	**391 663**
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства	**717 418**	**8 678 310**	**9 395 728**

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству на основании рейтинга рейтингового агентства Эксперт РА по состоянию на 31 декабря 2024 года и включены в Стадию 1:

(в тыс. руб.)	**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-	-	-	-

(в тыс. руб.)	**Остатки по счетам в ЦБ РФ**	**Корреспондентские счета и депозиты**	**Итого**
- 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**

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение по денежным средствам и их эквивалентам за год, закончившийся 31 декабря 2025 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 2025 года	**(217)**	**0**	**0**	**(217)**
Изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период Изменения в PD/LGD/EADs	(54)	0	0	(54)
Итого резерв под обесценение на 31 декабря 2025 года	**(271)**	**0**	**0**	**(271)**

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)**

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 2025 года**	**31 декабря 2024 года**
Счета для расчетов	**3 600**	**3 600**
- в банках Российской Федерации	3 600	3 600
Кредиты и депозиты	**79 932**	**680 960**
- в банках Российской Федерации	79 932	680 960
Резерв под ОКУ	(79 950)	(81 569)
Итого средств в других банках за вычетом резервов	**3 582**	**602 991**

Резерв в сумме 79 932 тыс. руб. или в размере 100% создан 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 2025 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 2025 года	**(1 637)**	-	**(79 932)**	**(81 569)**
Изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период-восстановление	1 619	-	-	1 619
Итого резерв под обесценение на 31 декабря 2025 года	**(18)**	-	**(79 932)**	(79 950)

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 обесцене-	(1 623)	-	-	(1 623)

ние, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период-восстановление				
Итого резерв под обесценение на 31 декабря 2024 года	**(1 637)**	-	**(79 932)**	**(81 569)**

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 2025 года**	**31 декабря 2024 года**
Текущие и необесцененные		
- в российских банках	3 600	3 600
- в Банке России	0	601 026
Итого текущих и необесцененных	**3 600**	**604 626**
Индивидуально обесцененные (общая сумма)	**79 932**	**79 932**
Средства в других банках до вычета резерва	**83 532**	**684 558**
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(79 950)	(81 567)
Итого средств в других банках	**3 582**	**602 991**

Справедливая стоимость средств в других банках представлена в Примечании 28.

7. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости

(в тыс.руб.)	**31 декабря 2025 года**	**31 декабря 2024 года**
Корпоративные кредиты	260 891	5 468
Кредиты физическим лицам	457 615	544 765
Дебиторская задолженность	0	11 762
Кредиты и дебиторская задолженность до вычета резерва под обесценение	**718 506**	**561 995**
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(45 497)	(82 038)
Кредиты и дебиторская задолженность за вычетом резерва под обесценение	**673 009**	**479 957**

По состоянию за 31 декабря 2025 года и за 31 декабря 2024 года основная часть всех ссуд и средств кредитного портфеля Банка была предоставлена заемщикам, зарегистрированным в Свердловской области.

По состоянию за 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 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 2025 17680 тыс. руб. или 3,86% от общего объема кредитов физических лиц (за 31 декабря 2024 года 22 419 тыс. руб. или 4,12% от общего объема кредитов физических лиц).

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные	**Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для акти-**	**Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для акти-**	**Итого**

	убытки	**вов, не являющихся кредитно-обесцененными (2 стадия)**	**вов, являющихся кредитно-обесцененными (3 стадия)**	
Корпоративные кредиты				
Сальдо на 1 января 2025 года	**65**	**0**	**1 142**	**1 207**
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	8 490	0	0	**8490**
Изменения в PD/LGD/EADs	-111	0	0	**-111**
Финансовые активы, признание которых было прекращено	-488	0	0	**-488**
Изменение способа определения оценочного резерва под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	0	0	0	0
Списано за счет резерва	0	0	-1 142	**-1 142**
Сальдо на 31 декабря 2025 года	**7 956**	**0**	**0**	**7 956**
Кредиты физическим лицам				
Сальдо на 1 января 2025 года	**4 365**	**178**	**73 818**	**78 361**
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	1 631	0	0	**1 631**
Изменения в PD/LGD/EADs	-1 375	-30	-15 269	**-16 674**
Финансовые активы, признание которых было прекращено	-692	-9	-26 016	**-26 717**
Списано за счет резерва	0	0	-5 189	**-5 189**
Изменение способа определения оценочного резерва под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	-71	-36	6 236	**6 129**
Итого резерв под обесценение на 31 декабря 2025 года	**3 858**	**103**	**33 580**	**37 541**
Дебиторская задолженность				
Сальдо на 1 января 2025 года	**2470**	**0**	**0**	**2 470**
Изменения в PD/LGD/EADs				
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы				
Финансовые активы, признание которых было прекращено)	2 470	0	**0**	**2 470**
Списано за счет резерва	0	0	0	0
Итого резерв под обесценение на 31 декабря 2025 года	**0**	**0**	**0**	**0**
ВСЕГО резерв под обесценение на 31 декабря 2025 года	**11 814**	**103**	**33 580**	**45 497**

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

	12-месячные ожидаемые	**Ожидаемые кредитные убытки за весь**	**Ожидаемые кредитные убытки за весь**	**Итого**

	кредитные убытки	**срок для активов, не являющихся кредитно-обесцененными (2 стадия)**	**срок для активов, являющихся кредитно-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	**7 296**
Изменения в PD/LGD/EADs	()	0	()	**()**
Финансовые активы, признание которых было прекращено	-7 231	0	0	**-7 231**
Изменение способа определения оценочного резерва под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок				
Списано за счет резерва	0	0	-4 766	**-4 766**
Сальдо на 31 декабря 2024 года	**65**	**0**	**1 142**	**1 207**
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	-18 706	**-19 667**
Изменение способа определения оценочного резерва под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	-215	-111	13 324	**12 998**
Списано за счет резерва	0	0	-11 175	**-11 175**
Итого резерв под обесценение на 31 декабря 2024 года	**4 365**	**178**	**73 818**	**78 361**
Дебиторская задолженность				
Сальдо на 1 января 2024 года	5 410	-	**104**	**5 514**
Изменения в PD/LGD/EADs	-2 940	0	-104	-3 044
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы				
Финансовые активы, признание которых было прекращено)				
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**

Средняя ставка резерва по кредитам составила в 2025 году – 6,33% (в 2024 году - 14,6%).

Далее, представлена структура дебиторской задолженности по видам финансовых операций:

(тыс.руб.)	**31 декабря 2025 года**	**31 декабря 2024 года**
Дебиторская задолженность с отсрочкой платежа	0	11 762
Прочие размещенные средства	0	0

Итого дебиторской задолженности	**0**	**11 762**
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	0	(2 470)
Итого дебиторской задолженности за вычетом резерва под обесценение	**0**	**9 292**

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 2025 года амортизированная стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 673 009 тыс. руб. (на 31 декабря 2024 года 479 957 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 31.12.2025 и на 31.12.2024 отсутствуют**.**

9. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости по состоянию на 31.12.2025 и на 31.12.2024 отсутствуют**.**

10. Инвестиционная недвижимость.

Учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по справедливой стоимости.

На 31.12.2025 и 31.12.2024 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 2025 год:

(в тыс. руб.)	**Здания и капитальные вложе-**	**Земля**	**Транспортные средства**	**Компьютерное и офисное**	**Нематериальные активы (без НДС)**	**Итого**

	ния			оборудо-вание		
Стоимость (или оценка) на 31.12.2024	**72 409**	**0**	**6 954**	**142 623**	**86 166**	**308 152**
Поступления	0	0	0	10 875	3 304	14 179
Модернизация	0	0	0	0	21 631	21 631
Перекласификация	0	0	0	0	0	0
Выбытие	0	0	0	(351)	0	(351)
Переоценка	14 213	0	0	0	0	14 213
Стоимость (или оценка) за 31.12.2025	**86 622**	**0**	**6 954**	**153 147**	**111 101**	**357 824**
Накопленная амортизация на 31.12.2024	**(359)**	**0**	**(6 954)**	**(92 803)**	**(39 267)**	**(139 383)**
Амортизационные отчисления	(930)	0	0	(11 094)	(8 234)	(20 258)
Перекласификация	0	0	0	0	0	0
Выбытие	0	0	0	335	0	335
Списание при переоценке	883	0	0	0	0	883
Накопленная амортизация за 31.12.2025	**(406)**	**0**	**(6 954)**	**(103 562)**	**(47 501)**	**(158 423)**
Балансовая стоимость за 31.12.2025	**86 216**	**0**	**0**	**49 585**	**63 600**	**199 401**

Ниже представлена балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов, а также ее изменение за 2024 год:

(в тыс. руб.)	**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	0	0	0	9 423	1 700	11 123
Модернизация	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	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 31.12.2024	**72 050**	**0**	**0**	**49 820**	**46 899**	**168 769**

Ограничений прав собственности на основные средства, а также основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств, в Банке не имеется.

В 2025 году затраты на приобретение/модернизацию основных средств и НМА составили 35 810 тыс. руб., в 2024 году затраты составили 25 638 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2026 г. сумма авансовых платежей за основные средства, которые будут приобретены в будущем, составила 2 649 тыс. руб., на 01.01.2025 г. авансовых платежей за основные средства не было.

Признаки возможного обесценения активов по состоянию на 31.12.2025 и 31.12.2024 отсутствуют.

Оценка справедливой стоимости основных средств произведена по состоянию на 31 декабря 2025 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 2025 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 16 938 тыс. руб. было рассчитано в отношении переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе собственных средств в соответствии с МСФО 16 (31 декабря 2024 года – 13 164 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 01.01.2026 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	971	3 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»	2 106	2 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	29 723	3 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"	14 502	6 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)	2 940	5 лет и 9 мес.	Система управления базами данных (СУБД) от компании Oracle. Используется для обеспечения надежного и масштабируемого хранения данных, а также их быстрого и безопасного доступа.
7	Система обеспечения информационной безопасности	3 771	6 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 2025 года и 31 декабря 2024 года отсутствуют нематериальные активы, права собственности в отношении которых ограничены или которые переданы в залог в качестве обеспечения обязательства.

На 31 декабря 2025 года были произведены авансовые платежи на модернизацию НМА в сумме 960 тыс. руб., на 31 декабря 2024 года – в сумме 604 тыс. руб.

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования, а также ее изменение в течение 2025 года:

(в тыс. руб.)	**АФПП**
Балансовая стоимость на 01.01.2025	**76 882**
Приобретение	11 699
Выбытие	(20 057)
Изменение стоимости АФПП	16 129
Балансовая стоимость на 31.12.2025	**84 653**
Амортизация на 01.01.2025	**(30 022)**
Начисление амортизации	(13 056)
Амортизация по выбывшим АФПП	12 668
Амортизация на 31.12.2025	**(31 410)**
Остаточная стоимость на 01.01.2025	**46 860**
Остаточная стоимость на 31.12.2025	**54 243**

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**

12. Прочие активы.

(в тыс.руб.)	**31 декабря 2025 года**	**31 декабря 2024 года**
Прочие финансовые активы		
Незавершенные расчеты по пластиковым картам и по переводам денежных средств	19 297	21 750
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	*(370)*	*(450)*
Итого прочих финансовых активов	**18 927**	**21 300**
Прочие нефинансовые активы		
Расчеты с прочими дебиторами и авансовые платежи	19 593	12 563
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	0	156
Прочие	0	0
Резерв под обесценение	*(6 708)*	*(4 880)*
Итого прочих нефинансовых активов	**12 885**	**7 839**
Итого резерв под обесценение прочих активов	*(7 078)*	*(5 330)*
Итого прочих активов	**31 812**	**29 139**

13. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Финансовых результатов от прекращенной деятельности в течение 2025г. и 2024г. в Банке не было. Доходов от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за 2025г. и 2024г. не было.

14. Средства других банков.

(в тыс.руб.)	**31 декабря 2025 года**	**31 декабря 2024 года**
Корреспондентские счета других банков	0	0
Кредиты и депозиты других банков	0	0
Итого средства других банков	**0**	**0**

15. Средства клиентов.

(в тыс. руб.)	**31 декабря 2025 года**	**31 декабря 2024 года**
Юридические лица	**1 591 737**	**925 514**
текущие (расчётные) счета	531 868	443 867
срочные депозиты	1 059 869	481 647
Физические лица и индивидуальные предприниматели	**6 196 421**	**5 087 169**
текущие счета (вклады «до востребования»)	1 823 478	1 654 336
срочные вклады	4 372 943	3 432 833
Средства в расчетах	**1 476**	**2 119**

Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов	**0**	**0**
Итого средств клиентов	**7 789 634**	**6 014 802**

На 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 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 2025 года**	**31 декабря 2024 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 2025 года**	**31 декабря 2024 года**
Прочие финансовые обязательства		
Незавершенные расчеты	17	1 105
Невыясненные суммы	803	23
Обязательства по аренде	55 607	47 000
Итого прочих финансовых обязательств	**56 427**	**48 128**
Прочие нефинансовые обязательства		
Расчеты по выплате отпускных и социальному страхованию	29 601	23 211
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу (долгосрочные)	1 576	1 364
Обязательство по фонду страхования вкладов	7 792	6 104
Расчеты по выданным банковским гарантиям	0	14
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	962	978
Дивиденды к уплате	0	58
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	9 760	6 392
Резерв по обязательствам кредитного характера	0	0
Резерв по обязательствам некредитного характера	1 000	1 022
Обязательства по прочим операциям	9 449	7 637
Итого прочих нефинансовых обязательств	**60 140**	**46 780**
Итого прочих обязательств	**116 567**	**94 908**

Обязательства по аренде представлены следующим образом:

На 1 января 2025	**47 000**
Уменьшение/увеличение арендных обязательств	14 912
Поступление	11 697
Выбытие	(7 746)
Процентные расходы	4 942
Платежи	(15 198)
Доходы от выбытия	-
За 31 декабря 2025	**55 607**

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**

18. Уставный капитал.

В 2025 году величина уставного капитала Банка не изменилась.

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

	31 декабря 2025 года			**31 декабря 2024 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	7 603 891	10	170 949
Итого	**7 603 891**	**10**	**170 949**	**7 603 891**	**10**	**170 949**

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.

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 2025 года**	**31 декабря 2024 года**
Основные средства:		
Изменение фонда переоценки	15 096	14 895
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Изменение фонда переоценки		
Прочие компоненты совокупного дохода	**15 096**	**14 895**

Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода:		
Изменение фонда переоценки основных средств	(3 774)	(5 612)
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся для продажи		
Прочие компоненты совокупного дохода за год за вычетом налога	**11 322**	**9 283**

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.)	**2025**	**2024**
Процентные доходы		
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность	97 545	76 842
Корреспондентские счета и депозиты БР	1 503 367	1 157 436
Финансовые активы (ценные бумаги)	0	21 770
Всего процентные доходы	**1 600 912**	**1 256 048**
Процентные расходы		
Вклады и текущие счета физических лиц	(606 229)	(427 820)
Срочные депозиты и текущие счета юридических лиц	(267 549)	(196 830)
Обязательства по аренде	(4 942)	(2 347)
Кредитные организации	0	0
Всего процентные расходы	**(878 720)**	**(626 997)**
Чистый процентный доход до формирования резерва на возможные потери по ссудам	**722 192**	**629 051**

В течение 2025 года отражены суммы процентных доходов (расходов) по кредитно-обесцененным финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости в размере 887 тыс. руб. (в течение 2024 в размере 1397 тыс. руб.).

21. Комиссионные доходы и расходы.

(в тыс. руб.)	**2025**	**2024**
Комиссионные доходы всего, в т.ч.	**102 195**	**75 985**
Комиссионные доходы от оказания услуг платежной инфраструктуры	102 021	75 882
Комиссия по выданным гарантиям	14	103
Комиссии прочие	160	0
Комиссионные расходы всего, в т.ч.	**(97 763)**	**(54 991)**
Комиссионные расходы от оказания услуг платежной инфраструктуры	(52 872)	(41 944)
Комиссионные расходы по агентским договорам	(43 143)	(8 560)
Комиссионные расходы по прочим операциям	(1 748)	(4 487)
Чистый комиссионный доход	**4 432**	**20 994**

22. Операционные доходы и расходы.

Прочие операционные доходы за 2025 год составили 5 676 тыс. руб., в т.ч. от расторжения договоров 1 222 тыс. руб. За 2024 год прочие операционные доходы составили 5 433 тыс. руб., в т.ч. доходы от расторжения договоров 0 тыс. руб.

Операционные расходы за 2025 год составили 728 045 тыс. руб. (за 2024 год составили 523 612 тыс. руб.), в т.ч.:

(в тыс. руб.)	**2025**	**2024**
Операционные расходы	**(728 045)**	**(523 612)**

Расходы на оплату труда	(437 456)	(326 705)
Налоги и сборы, кроме налога на прибыль	(1 701)	(1 396)
Расходы на страхование	(29 652)	(24 090)
Ремонт и обслуживание	(14 431)	(13 749)
Амортизационные отчисления (ОС и НМА)	(20 258)	(16 929)
Амортизационные отчисления (активы в форме права собственности)	(13 055)	(8 891)
Прибыль/убыток от переоценки долгосрочных активов, удерживаемых для продажи	0	0
Расходы на обеспечение безопасности	(7 838)	(7 064)
Расходы на рекламу и маркетинг	(3 214)	(764)
Услуги связи	(35 192)	(24 455)
Консультационные услуги	(51 354)	(34 872)
Вознаграждения членам Совета директоров	(34 901)	(9 002)
Выплаты по бонусным программам	(10 935)	(12 561)
Прочие расходы	(68 058)	(43 134)

23. Налог на прибыль.

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

(в тыс. руб.)	**2025**	**2024**
Текущие расходы по налогу на прибыль	(20 682)	(35 388)
Изменения отложенного налогообложения связанные:		
- с возникновением и списанием временных разниц	3 203	8 390
Расходы по налогу на прибыль	**(17 479)**	**(26 998)**

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли Банка, в 2025 году составляла 25% (2024г.: 20%). С 01 января 2025 года ставка налога на прибыль составляет 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.)	**2025**	**2024**
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	**34 922**	**154 818**
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (25%//20%)	(8 731)	(30 964)
Не отраженные в отчетности изменения отложенных налогов	-	1 748
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению	(8 748)	(1 446)
Поправки на доходы по ценным бумагам, облагаемым по ставке 15%	-	1 027
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	**(17 479)**	**(26 998)**

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 2024 года - 25%).

Временные разницы, в основном, связаны с различными методами учёта доходов и расходов, а также с учётной стоимостью некоторых активов.

Временные разницы за 2025 год представлены следующим образом:

(в тысячах рублей)	**2025 год**	**Изменение**	**2024 год**
Резервы МБК и клиентов	13 069	(486)	13 555
Обязательства по выплате вознаграждений работникам	7 856	1 402	6 454
Основные средства и НМА	15 281	8 110	7 171
Операции с ценными бумагами	0	0	0
Долгосрочные активы	0	0	0
Аренда	352	317	35
Госпошлины	115	0	115
Общая сумма отложенного налогового актива	**36 673**	**9 343**	**27 330**
Основные средств и НМА	(14 113)	(5 723)	(8 390)
Дисконт по ценным бумагам	0	0	0
Прочее	(5)	12	(17)
Корректировки до ОКУ (МСФО 9)	(6 165)	(429)	(5 736)
Аренда	0	0	0
Общая сумма отложенного налогового обязательства	**(20 283)**	**(6 140)**	**(14 143)**
Итого чистая сумма отложенного налогового актива (налогового обязательства), учитываемая в ОПУ	**16 390**	**3 203**	**13 187**
Итого чистая сумма отложенного налогового актива (налогового обязательства), учитываемая в капитале	**(16 938)**	**(3 774)**	**(13 164)**
Итого чистая сумма отложенного налогового актива (налогового обязательства)	**(548)**	**(571)**	**23**

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 акти-	**13 187**	**8 390**	**4 797**

ва (налогового обязательства), учитываемая в ОПУ			
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)**

Отложенное налоговое обязательство в сумме 16 938 тыс. руб. по состоянию за 31 декабря 2025 года (2024 – 13 164 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 2025 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 2025 г.

В течение 2025 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 01.01.2026 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 2025 года кредитование Банком осуществлялось в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом на 2025 год, а также в соответствии с принципами, определенными кредитной политикой Банка. Обязательные нормативы, установленные Банком России, плановый (целевой) уровень кредитного риска выполнялись, значения показателей склонности Банка к риску в отношении кредитного риска и его концентрации, утвержденные Советом директоров Банка 26.03.2025 г. и 25.12.2025 г., не превышали предельных значений.

Отчеты о результатах выполнения показателей склонности к риску, об управлении кредитным риском и его концентрацией в течение 2025 года ежемесячно рассматривались коллегиальным исполнительным органом управления Банка и ежеквартально Советом директоров Банка и Комитетом по аудиту и рискам Совета директоров Банка (с момента его формирования). Отчеты о результатах выполнения показателей склонности к риску, об управлении кредитным риском и его концентрации за I - IV кварталы 2025 г. рассмотрены коллегиальным исполнительным органом управления Банка и утверждены Советом директоров Банка. Эффективность управления кредитным риском и его концентрацией оценена Советом директоров Банка как «хорошая», уровень кредитного риска и его концентрации признан «приемлемым».

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 2025 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 справедлисправедливой стоимости ценных бумаг в Банке».

По состоянию на 31.12.2025 г. финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на основании котировок ММВБ, отсутствовали.

Для регулирования валютного риска в Банке установлено и ежедневно контролируется соблюдение лимита на открытую валютную позицию Банка.

Значение планового (целевого) уровня рыночного риска в течение 2025 года Банком выполнялось, достижение сигнальных значений и факты превышения установленных значений отсутствовали.

Не реже одного раза в год, Банк проводит стресс-тестирование рыночного риска, результаты стресс-тестирования доводятся до исполнительных органов управления Банка и Совета директоров Банка и используются Банком при принятии решений по вопросам управления рисками и капиталом при стратегическом планировании.

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:

- норматив достаточности базового капитала Банка (Н1.1) 71.887%, при минимально допустимом значении 4.5%;
- норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2) 71.887%, при минимально допустимом значении 6.0%;
- норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) 102.235%, при минимально допустимом значении 8.0%.

В течение 2025 года отсутствовали изменения в политике Банка по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом.
В течение 2025 года и 2024 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 2025 года**	**31 декабря 2024 года**
Источники базового капитала		
Уставный капитал	76 039	76 039
Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	1 642 563	1 493 869
Резервный фонд	3 803	3 803
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	(63 600)	(46 899)
Базовый капитал, итого:	**1 658 805**	**1 526 812**
Источники дополнительного капитала		
Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	750 202	862 594
Дополнительный капитал, итого	**750 202**	**862 594**
Собственные средства (капитал)	**2 409 007**	**2 389 406**
Активы, взвешенные с учетом риска	**2 356 345**	**1 979 131**
Достаточность базового капитала в %	**71.887**	**78.434**
Достаточность собственных средств (капитала) в %	**102.235**	**120.730**

Затрат на выкуп собственных акций в течение 2025г. не было. Величина затрат на нематериальные активы, отнесенных по состоянию на 31.12.2025 на уменьшение капитала, составила 63 600 тыс. руб., вложения в иные источники капитала составили 0 тыс. руб.

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.

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 2025 года и 2024 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.)	**2025**	**2024**
Обязательства по предоставлению кредитов	178 675	27 738
Гарантии выданные	-	4 973
Прочие инструменты	-	-
Итого обязательства кредитного характера	**178 675**	**32 711**

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.

Сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, Банком в 2025 году не совершались.
В 2024 в Банке совершена одна сделка, признаваемая в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность.

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 2025 года:

(в тысячах российских рублей)	**31 декабря 2025 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	**9 422 837**	**0**	**0**	**9 422 837**	**9 422 837**
- Наличные средства	27 380	0	0	27 380	27 380
- Остатки по счетам в ЦБ РФ и депозиты	717 418	0	0	717 418	717 418
-Депозит в ЦБ РФ	8 283 403	0	0	8 283 403	8 283 403
- Корреспондентские счета в банках РФ и других стран	394 636	0	0	394 636	394 636
Обязательные резервы на счетах в Банке России	**24 596**	**0**	**0**	**24 596**	**24 596**
Обязательные резервы на счетах в Банке России	24 596	0	0	24 596	24 596
Средства в других банках	**3 582**	**0**	**0**	**3 582**	**3 582**

Кредиты и депозиты в банках, расчеты	3 582	0	0	3 582	3 582
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	**673 009**	**0**	**0**	**673 009**	**673 009**
- Корпоративные кредиты	252 935	0	0	252 935	252 935
- Кредиты физическим лицам	420 074	0	0	420 074	420 074
- Дебиторская задолженность	0	0	0	0	0
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
- Российские государственные облигации	0	0	0	0	0
- Корпоративные облигации	0	0	0	0	0
Прочие финансовые активы	**18 927**	**0**	**0**	**18 927**	**18 927**
Итого финансовых активов	**10 142 951**	**0**	**0**	**10 142 951**	**10 142 951**
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
- корреспондентские счета	0	0	0	0	0
Средства клиентов	**7 789 634**	**0**	**0**	**7 789 634**	**7 789 634**
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	531 868	0	0	531 868	531 868
- Срочные депозиты юридических лиц	1 059 869	0	0	1 059 869	1 059 869
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	1 823 478	0	0	1 823 478	1 823 478
- Срочные вклады физических лиц	4 372 943	0	0	4 372 943	4 372 943
- Средства в расчетах	1 476	0	0	1 476	1 476
Прочие заемные средства	**700 000**	**0**	**0**	**700 000**	**700 000**
Прочие финансовые обязательства	**56 427**	**0**	**0**	**56 427**	**56 427**
- Незавершенные расчеты	17	0	0	17	17
- Невыясненные суммы	803	0	0	803	803
- Обязательства по аренде	55 607	0	0	55 607	55 607
Итого финансовых обязательств	**8 546 061**	**0**	**0**	**8 546 061**	**8 546 061**

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	3 093	0	0	3 093	3 093
- Кредиты физическим лицам	467 572	0	0	467 572	467 572
- Дебиторская задолженность	9 292	0	0	9 292	9 292
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
- Российские государственные облигации	0	0	0	0	0
- Корпоративные облигации	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**
- корреспондентские счета	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	**48 128**	**0**	**0**	**48 128**	**48 128**
- Незавершенные расчеты	1 105	0	0	1 105	1 105
- Невыясненные суммы	23	0	0	23	23
- Обязательства по аренде	47 000	0	0	47 000	47 000
Итого финансовых обязательств	**6 762 930**	**0**	**0**	**6 762 930**	**6 762 930**

29. Передача финансовых активов.

Банк не имеет финансовых активов для передачи.

30. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств.

По состоянию за 31 декабря 2025 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 соглаше-

ния, 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.)	2025		2024	
	По обыкновенным акциям	**По привилегированным акциям**	**По обыкновенным акциям**	**По привилегированным акциям**
Дивиденды к выплате на 1 января	**59**	**-**	**74**	**-**
Дивиденды, объявленные в течение года	-	-	-	-
Дивиденды, выплаченные в течение года	-	-	-	-
Дивиденды, восстановленные в течение года	59	-	15	-
Дивиденды к выплате за 31 декабря	**0**	-	**59**	-

На годовом заседании общего Собрания акционеров 30 мая 2025 года было принято решение: полученную за 2024 год прибыль в размере 124 352 755,79 руб. оставить в распоряжении Банка; дивиденды по итогам 2024 года не выплачивать (Протокол №47 от 30.05.2025).
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).

Председатель Правления Главный бухгалтер

Д.А.Бабушкин Е.А. Адрианова

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчётности.

13 апреля 2026 года