

ПАО «ТОМСКПРОМСТРОЙБАНК»

**Обобщенная финансовая отчетность в соответствии
с Международными стандартами
финансовой отчетности за отчетный период,
закончившийся 31 декабря 2025 года**

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение	3
Обобщенный отчет о финансовом положении за 31 декабря 2025 года	5
Обобщенный отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2025 года	6
Обобщенный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2025 года	7
Обобщенный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2025 года.....	8
Примечания в составе обобщенной финансовой отчетности	8
ПРИМЕЧАНИЕ 1. Основная деятельность Банка	9
ПРИМЕЧАНИЕ 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	10
ПРИМЕЧАНИЕ 3. Основы составления отчетности	10
ПРИМЕЧАНИЕ 4. Принципы учетной политики	12
ПРИМЕЧАНИЕ 5. Денежные средства и их эквиваленты.....	28
ПРИМЕЧАНИЕ 6. Средства в других банках	28
ПРИМЕЧАНИЕ 7. Кредиты и дебиторская задолженность.....	28
ПРИМЕЧАНИЕ 8. Инвестиционная недвижимость	37
ПРИМЕЧАНИЕ 9. Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы.....	37
ПРИМЕЧАНИЕ 10. Прочие активы	39
ПРИМЕЧАНИЕ 11. Внеоборотные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи».....	39
ПРИМЕЧАНИЕ 12. Средства клиентов	39
ПРИМЕЧАНИЕ 13. Выпущенные долговые ценные бумаги	40
ПРИМЕЧАНИЕ 14. Прочие обязательства.....	40
ПРИМЕЧАНИЕ 15. Уставный капитал и эмиссионный доход	40
ПРИМЕЧАНИЕ 16. Процентные доходы и расходы.....	41
ПРИМЕЧАНИЕ 17. Комиссионные доходы и расходы	41
ПРИМЕЧАНИЕ 18. Прочие операционные доходы	41
ПРИМЕЧАНИЕ 19. Административные и прочие операционные расходы.....	42
ПРИМЕЧАНИЕ 20. Налог на прибыль	42
ПРИМЕЧАНИЕ 21. Прибыль (Убыток) на акцию	43
ПРИМЕЧАНИЕ 22. Дивиденды.....	44
ПРИМЕЧАНИЕ 23. Управление рисками.....	44
ПРИМЕЧАНИЕ 24. Управление капиталом.....	44
ПРИМЕЧАНИЕ 25. Условные обязательства	44
ПРИМЕЧАНИЕ 26. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	46
ПРИМЕЧАНИЕ 27. Операции со связанными сторонами	48
ПРИМЕЧАНИЕ 28. События после отчетной даты.....	48

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА В ОТНОШЕНИИ ОБОБЩЕННОЙ ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Акционерам Публичного акционерного общества "Томский акционерный инвестиционно-коммерческий промышленно-строительный банк"

Мнение

Прилагаемая обобщенная годовая финансовая отчетность Публичного акционерного общества "Томский акционерный инвестиционно-коммерческий промышленно-строительный банк" (ОГРН 1027000002446) состоящая из:

- обобщенного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 года,
- обобщенного отчета о прибылях и убытках за 2025 год,
- обобщенного отчета о совокупном доходе за 2025 год,
- обобщенного отчета об изменениях в собственном капитале за 2025 год,
- примечаний в составе обобщенной финансовой отчетности,

составлена на основе проаудированной годовой финансовой отчетности Публичного акционерного общества "Томский акционерный инвестиционно-коммерческий промышленно-строительный банк" за 2025 год, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная годовая финансовая отчетность согласуется во всех существенных отношениях с указанной проаудированной годовой финансовой отчетностью в соответствии с основой ее подготовки, описанной в примечании 3 "Основы составления отчетности" к обобщенной годовой финансовой отчетности за 2025 год.

Обобщенная годовая финансовая отчетность

В обобщенной годовой финансовой отчетности не содержится вся необходимая информация, подлежащая раскрытию в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Поэтому ознакомление с обобщенной годовой финансовой отчетностью и аудиторским заключением о такой отчетности не заменяет собой ознакомление с проаудированной годовой финансовой отчетностью и аудиторским заключением о такой отчетности. Обобщенная годовая финансовая отчетность и проаудированная годовая финансовая отчетность не отражают влияния событий, произошедших после даты нашего заключения о проаудированной годовой финансовой отчетности.

Проаудированная годовая финансовая отчетность и наше заключение о данной отчетности

Мы выразили немодифицированное аудиторское мнение в отношении проаудированной годовой финансовой отчетности в нашем заключении от 20 апреля 2026 года.

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 годовой финансовой отчетности за текущий период.

Ответственность руководства за обобщенную годовую финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку обобщенной годовой финансовой отчетности в соответствии с основой ее подготовки, описанной в примечании 3 "Основы составления отчетности" к обобщенной годовой финансовой отчетности за 2025 год.

Ответственность аудитора

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

Действующий от имени аудиторской организации на основании доверенности №11 от 01.11.2025, руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение



Камышанов Андрей Васильевич
ОПНЗ 22006136441

Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью "Аудиторско-Консалтинговая Группа "Листик и Партнеры"

454091, г. Челябинск, ул. Красная, д. 4, эт. 6, помещ. 65
ОПНЗ 11606064704

20 апреля 2026 года

Публичное акционерное общество «Томский акционерный инвестиционно-коммерческий промышленно-строительный банк»

Обобщенный отчет о финансовом положении за 31 декабря 2025 года

(в тысячах рублей)

	Примечание	2025	2024
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	3804787	3150423
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)		28966	30551
Средства в других банках	6	3600	3603
Кредиты и дебиторская задолженность	7	4456982	4920765
Инвестиционная недвижимость	8	-	55254
Внеоборотные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	11	-	2149
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	9	418180	348847
Текущие требования по налогу на прибыль		9312	7736
Отложенный налоговый актив	20	27992	12067
Прочие активы	10	33275	18033
Итого активов		8783094	8549428
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков		-	-
Средства клиентов	12	7110301	6958295
Прочие обязательства	14	40874	66642
Отложенное налоговое обязательство	20	149316	104591
Итого обязательств		7300491	7129528
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ (Дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	15	730696	730696
Эмиссионный доход	15	2828	2828
Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
Фонд переоценки основных средств		24537	(24897)
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	20	724542	711273
Итого собственного капитала (дефицита собственного капитала)		1482603	1419900
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		8783094	8549428

Утверждено и подписано от имени Правления банка 17 апреля 2026 года.

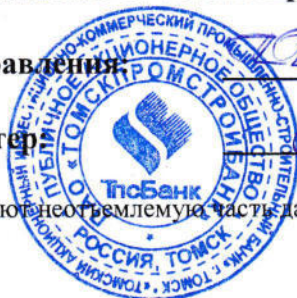
Председатель Правления

Кайдаш Н.Ю.

Главный бухгалтер

Кох О.В.

Примечания составляют неотъемлемую часть данной обобщенной финансовой отчетности.



Публичное акционерное общество «Томский акционерный инвестиционно-коммерческий промышленно-строительный банк»

Обобщенный отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2025 года

(в тысячах рублей)

	Примечание	2025	2024
Процентные доходы	16	1456381	1303040
Процентные расходы	16	(1053793)	(765202)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)		402588	537838
Изменение резерва под созданные кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности, средствам в других банках	7	(26575)	(88676)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности, средствам в других банках		376013	449162
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-	-
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		X	X
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		X	X
Комиссионные доходы	17	145504	154195
Комиссионные расходы	17	(39709)	(49578)
Изменение резерва под созданные убытки по прочим операциям		10175	735
Прочие операционные доходы	18	39812	66308
Чистые доходы (расходы)		544409	627258
Административные и прочие операционные расходы	19	(498457)	(500881)
Операционные доходы (расходы)		45952	126377
Прибыль (убыток) до налогообложения		45952	126377
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	20	(12080)	(38131)
Прибыль (Убыток) от продолжающейся деятельности		33460	84707
Прибыль (Убыток) от прекращенной деятельности		412	3539
Прибыль (убыток) за период		33872	88246

Утверждено и подписано от имени Правления банка 17 апреля 2026 года.

Председатель Правления:

Кайдаш Н.Ю.

Главный бухгалтер:

Кох О.В.



Примечания составляют неотъемлемую часть данной обобщенной финансовой отчетности.

Публичное акционерное общество «Томский акционерный инвестиционно-коммерческий промышленно-строительный банк»

Обобщенный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2025 года

(в тысячах рублей)

	Примечание	2025	2024
Прибыль за период, признанная в отчете о прибылях и убытках		33872	88246
Прочий совокупный доход:			
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток			
Изменение фонда переоценки основных средств		66154	2570
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	20	(16720)	(15654)
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		49434	(13084)
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
Изменение фонда переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	20	-	-
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-	-
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль		49434	(13084)
Совокупный доход (убыток) за период		83306	75162

Утверждено и подписано от имени Правления банка 17 апреля 2026 года.

Председатель Правления

Кайдаш Н.Ю.

Главный бухгалтер

Кох О.В.



Примечания составляют неотъемлемую часть данной обобщенной финансовой отчетности.

Публичное акционерное общество «Томский акционерный инвестиционно-коммерческий промышленно-строительный банк»

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

(в тысячах рублей)

	Примечание	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Эмиссионный доход	Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	Итого собственного капитала (дефицита собственного капитала)
Остаток на 1 января 2024 года		730696	X	2828	-	(11813)	643655	1365366
Совокупный доход (убыток):								
Прибыль		-	X	-	-	-	88246	88246
Прочий совокупный доход		-	X	-	-	(13084)	-	(13084)
Покупка (продажа) собственных акций, выкупленных у акционеров		X	X	X	X	X	X	X
Дивиденды:								
Объявленные по обыкновенным акциям		-	X	-	-	-	(20750)	(20750)
Невостребованные		-	X	-	-	-	122	122
Остаток за 31 декабря 2024 года		730696	X	2828	-	(24897)	711273	1419900
Совокупный доход (убыток):								
Прибыль (убыток)		-	X	-	-	-	33872	33872
Прочий совокупный доход		-	X	-	-	49434	-	49434
Покупка (продажа) собственных акций, выкупленных у акционеров		X	X	X	X	X	X	X
Дивиденды:								
Объявленные по обыкновенным акциям		-	X	-	-	-	(20750)	(20750)
Невостребованные		-	X	-	-	-	147	147
Остаток за 31 декабря 2025 года		730696	X	2828	-	24537	724542	1482603

Утверждено и подписано от имени Правления банка 17 апреля 2026 года.

Председатель Правления:

Кайдаш Н.Ю.

Главный бухгалтер:

Кох О.В.



Примечания составляют неотъемлемую часть данной обобщенной финансовой отчетности.

Примечания в составе обобщенной финансовой отчетности

за 31 декабря 2025 года

ПРИМЕЧАНИЕ 1. Основная деятельность Банка

Публичное акционерное общество «Томский акционерный инвестиционно-коммерческий промышленно-строительный банк» (далее – Банк) расположено по адресу: 634061, г. Томск, пр. Фрунзе, 90.

Банк зарегистрирован 10 января 1992 года и осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии от 25.09.2015 №1720, выданной Центральным банком Российской Федерации.

Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов физических лиц 11.11.2004 за номером 155.

На 1 января 2026 года структура Банка состоит из Головной организации и шести дополнительных офисов, расположенных в городе Томске и Томской области.

1.	Дополнительный офис «Асиновский» ПАО «Томскпромстройбанк»	636840, Томская область, г. Асино, ул. имени Ленина, 2/1
2.	Дополнительный офис «Каргасокский» ПАО «Томскпромстройбанк»	636700, Томская область, Каргасокский район, с. Каргасок, ул. Гоголя, д.14, помещение 3
3.	Дополнительный офис «Колпашевский» ПАО «Томскпромстройбанк»	636460, Томская область, г. Колпашево, ул. Победы, 11/1
4.	Дополнительный офис «Северский» ПАО «Томскпромстройбанк»	636039, Томская область, г. Северск, пр. Коммунистический, 143а
5.	Дополнительный офис «Стрежевской» ПАО «Томскпромстройбанк»	636780, Томская область, г. Стрежевой, ул. Ермакова, 1
6.	Дополнительный офис №17 ПАО «Томскпромстройбанк»	634009, г. Томск, пр. Ленина, 193

В отчетном периоде закрыта удаленная точка обслуживания дополнительного офиса «Стрежевской».

В отчетном периоде, 6 июня 2025 года, состоялось годовое заседание общего собрания акционеров, голосование на котором совмещается с заочным голосованием.

Акционеры утвердили годовой отчет Банка за 2024 год, годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность, изменения в Устав Банка, в Положения о Совете директоров и Правлении Банка, назначили аудиторскую организацию Банка.

Избран Совет директоров Банка в составе 10 человек, а также ревизионная комиссия в составе 3 человек.

В отчетном периоде один член Совета директоров выбыл из состава членов Совета директоров.

Аудиторской организацией Банка назначено ООО «АКГ «Листик и Партнеры».

Местом публикации отчетности является официальный сайт Банка в сети Интернет: www.tpsbank.tomsk.ru, страница в сети Интернет ООО «Интерфакс ЦРКИ» <http://www.e-disclosure.ru>.

По спектру оказываемых банковских услуг и проводимой руководством Банка политике управления активами и пассивами ПАО «Томскпромстройбанк» является универсальным банком, работающим с корпоративными клиентами, клиентами малого и среднего бизнеса, физическими лицами.

Банк оказывает широкий спектр банковских услуг, который включает в себя:

- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц, в том числе, дистанционное банковское обслуживание;
- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады денежных средств физических и юридических лиц;
- комплексное обслуживание внешнеэкономической деятельности клиентов;

- куплю - продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);
- выпуск и обслуживание банковских карт «Мир»;
- инкассацию денежных средств и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- предоставление в аренду ячеек в хранилище индивидуального пользования;
- выдачу банковских гарантий.

ПРИМЕЧАНИЕ 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В 2025 году российская экономика продемонстрировала замедление роста до 1% по сравнению с высокими темпами предыдущих лет. Номинальный объём ВВП достиг 213,5 трлн. рублей. Замедление было связано с целенаправленными действиями по снижению инфляции и сохранением санкционного давления.

На фоне продолжающегося санкционного давления экономика страны адаптировалась к новым условиям, смещая акцент на внутренний спрос. Среди ключевых драйверов роста в 2025 году можно выделить конечное потребление домохозяйств (хотя его темпы замедлились с 6,8% в 2024 году до 3,4% в 2025 году) и госуправление.

Промышленное производство в 2025 году увеличилось на 1,3%. Наибольший рост показали отрасли, не связанные с добычей полезных ископаемых: гостиницы и общепит (+8,9%), обрабатывающая промышленность (+3,9%).

Уровень безработицы снизился до 2,2%, что является историческим минимумом. Однако доля денежных доходов населения, направляемая на потребление товаров и услуг, сократилась до 70%, а доля сбережений выросла до 14,1%.

Инфляция к концу 2025 года замедлилась до 5,7–5,8%, что позволило Банку России снизить ключевую ставку до 16% годовых.

По состоянию на 1 января 2026 года в России действовало 309 банков (215 с универсальной лицензией и 94 с базовой) и 43 небанковских кредитных организации.

ПРИМЕЧАНИЕ 3. Основы составления отчетности

Общая часть

Данная обобщенная финансовая отчетность была подготовлена на основе проаудированной финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО, за год, закончившийся 31 декабря 2025 года.

Настоящая финансовая отчетность состоит из:

- обобщенного отчета о финансовом положении за 31 декабря 2025 года;
- обобщенного отчета о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2025 года;
- обобщенного отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2025 года;
- обобщенного отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2025 года;
- а также отдельных примечаний.

Обобщенная финансовая отчетность Банка содержит всю информацию, подлежащую раскрытию в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО, за исключением отчета о движении денежных средств, а также иных сведений, приведенных в Приложении 1 к решению Совета директоров Банка России от 19.12.2025 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2026 году» (далее – Решение), а именно:

- об инвестициях в зависимые организации;
- об операциях (объеме операций/средств) в иностранной валюте;

- о доходах и расходах (чистых доходах) от операций с иностранной валютой и ее переоценки;

- о доходах от участия в капитале других юридических лиц;
- о движении денежных средств за отчетный период;
- о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом;
- о дочерних организациях банка;
- об операциях (сделках) банка, ее контролирующих лиц и подконтрольных ей лиц;
- о заблокированных активах.

В соответствии с Решением Банк не публикует проаудированную финансовую отчетность, подготовленную в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО и содержащую сведения, приведенные в Приложении 1 к Решению, за 2025 год.

Данная обобщенная финансовая отчетность представлена в российских рублях, все цифры представлены в тысячах рублей, если не указано иное.

Использование оценок и допущений

Подготовка обобщенной финансовой отчетности в соответствии с МСФО обязывает Банк делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в обобщенной финансовой отчетности активов, обязательств, доходов и расходов. Расчетные оценки и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других факторах, которые являются обоснованно применимыми в конкретных обстоятельствах. На их основании формируются суждения о балансовой стоимости активов и обязательств в тех случаях, когда такая стоимость не является очевидной из других источников информации.

Несмотря на то, что данные расчетные оценки основываются на наиболее точной информации о текущих событиях и действиях, фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Расчетные оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие расчетные оценки, если эти корректировки затрагивают показатели только этого периода, либо признаются в данном периоде и последующих периодах, если они затрагивают и текущий, и будущий периоды.

Новые стандарты

Банк не применял досрочно следующие выпущенные новые стандарты и интерпретации, обязательные к применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты:

- поправки к МСФО (IFRS) 7 и МСФО (IFRS) 9 – «Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов», применимые к отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2026 года;

- поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 – «Договоры, связанные с природозависимой электроэнергией», применимые к отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2026 года;

- МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности», который заменит МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» в отношении отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2027 года.

МСФО (IFRS) 18 устанавливает новые требования, самыми важными из которых являются следующие:

- о классификации статей доходов и расходов в отчете о прибыли или убытке по категориям, соответствующим виду деятельности: операционная, инвестиционная, финансовая. Организации также обязаны представлять следующие промежуточные итоги:

- 1) операционная прибыль или убыток;
- 2) прибыль или убыток до учета финансовой деятельности и налога на прибыль.

- о раскрытии в финансовой отчетности информации о показателях эффективности, определенных руководством, включая их сверку с наиболее сопоставимыми итогами и промежуточными итогами в отчете о прибыли или убытке.

- о представлении агрегированной и дезагрегированной информации в основных формах финансовой отчетности и примечаниях.

- МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без обязательства отчитываться публично: раскрытие информации», применимые к отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2027 года.

Кроме того, Банк не применял досрочно «Ежегодные усовершенствования стандартов финансовой отчетности МСФО – том 11», обязательные к применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты:

- поправки к МСФО (IAS) 7 – «Учет по первоначальной стоимости»;
- поправки к МСФО (IFRS) 9 – «Прекращение признания обязательств по аренде»;
- поправки к МСФО (IFRS) 10 – «Определение «агента де-факто»;
- поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 – «Раскрытие информации об отложенной разнице между справедливой стоимостью и ценой сделки»;
- поправки к МСФО (IFRS) 7 – «Прибыль или убыток при прекращении признания»;
- поправки к МСФО (IFRS) 1 – «Учет хеджирования организацией, впервые применяющей МСФО»;
- поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 – «Введение»;
- поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 – «Раскрытие информации о кредитном риске»;
- поправки к МСФО (IFRS) 9 – «Цена сделки».

По оценке руководства Банка, перечисленные выше поправки не окажут существенного влияния на отчетные данные Банка, за исключением МСФО (IFRS) 18, в отношении которого в настоящий момент Банк находится в процессе анализа влияния на свою финансовую отчетность.

ПРИМЕЧАНИЕ 4. Принципы учетной политики

- ***Финансовые инструменты: ключевые методы оценки.***

В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства осуществляется на основном для данного актива или обязательства рынке либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену спроса на финансовые активы, текущую цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на рынке, и среднюю цену между текущей ценой спроса и предложения, когда Банк находится в короткой или длинной позиции по одному и тому же финансовому инструменту. «Котируемые на активном рынке» означает, что котировки по данным инструментам являются свободно и регулярно доступными на фондовой бирже или в другой организации, а также то, что эти цены отражают действительные и регулярные операции, осуществляемые на рыночных условиях.

Методики оценки, применяются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна информация о рыночных ценах сделок. Оценки включают себя модели дисконтированных потоков, общепринятые модели оценки стоимости опционов, а также модели, основанные на данных об аналогичных операциях, совершаемых на рыночных условиях, или на финансовых показателях объекта ин-

вестиций. Для расчетов с помощью данных методик оценки может оказаться необходимым сформировать суждение, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Информация о справедливой стоимости и применяемых моделях оценки справедливой стоимости приведена в Примечании 26.

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость финансового инструмента при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, с корректировкой на наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании, любых премий или дисконтов от сумм погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не отражаются отдельно, а включаются в текущую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной ставки процента – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение определенного периода с целью получения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на текущую стоимость инструмента.

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой текущей стоимости финансового инструмента. Премии и дисконты с плавающей ставкой амортизируются до даты следующего пересмотра процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спад к плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не установленным в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссии и сборы, выплаченные или полученные сторонами контракта и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

- ***Первоначальное признание финансовых инструментов.***

При первоначальном признании Банк оценивает финансовый актив или финансовое обязательство по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Справедливой стоимостью финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки.

- ***Классификация финансовых инструментов.***

С 1 января 2018 года при первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив оценивается **по амортизированной стоимости**, если выполняются оба следующих условия:

а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков (БМ-тест), и

б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI-тест).

Финансовый актив оценивается **по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**, если выполняются оба следующих условия:

а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и

б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовый актив оценивается **по справедливой стоимости через прибыль или убыток**, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. В тоже время Банк при первоначальном признании инвестиций в долевые инструменты, которые в противном случае оценивались бы по справедливой стоимости через прибыль или убыток, может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода.

Оценка бизнес-модели. Используемая Банком бизнес-модель определяется на уровне, который отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми инструментами для достижения определенной цели линии бизнеса Банка и не зависит от намерений Банка в отношении отдельного инструмента. При этом Банк может использовать более чем одну бизнес-модель для управления своими финансовыми инструментами.

Бизнес-модель, используемая Банком, описывает способ, которым Банк управляет группами своих финансовых активов с целью генерирования денежных потоков. Если денежные потоки реализованы способом, отличным от ожиданий Банка на дату оценки бизнес-модели, это не является основанием для отражения ошибки предыдущих периодов в финансовой отчетности организации и не меняет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в соответствии с данной бизнес-моделью, при условии, что Банк принял во внимания всю уместную информацию, доступную на момент оценки бизнес-модели. Однако, когда Банк оценивает бизнес-модель для недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов, он принимает во внимание информацию о способе реализации денежных потоков в прошлом вместе со всей другой уместной информацией.

Бизнес-модель, используемая Банком для управления финансовыми активами, определяется исходя из следующих факторов:

а) способ оценки результативности бизнес-модели и доходности финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу Банка;

б) риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и способ управления данными рисками;

с) способ вознаграждения менеджеров, управляющих линией бизнеса, к которой относится группа активов в рамках рассматриваемой бизнес-модели.

В рамках классификации Банк рассматривает следующие общие классы бизнес-моделей:

– бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков (далее – НТС);

– бизнес-модель, цель которой достигается путем получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи активов (далее – НТСС);

– прочие (учет по справедливой стоимости через прибыль и убыток).

Целью бизнес-модели НТС является получение предусмотренных договорных платежей на протяжении срока действия инструмента. В рамках данной модели продажи активов возможны, но представляют собой редкие события, а объем продаж – несущественный.

Банк допускает продажу существенного объема активов, отнесенных в бизнес-модель НТС, в случае существенного роста кредитного риска (так, как это понимается в банковском Положении об оценке ожидаемых кредитных убытков). Для определения того, имело ли место увеличение кредитного риска по активам, Банк анализирует обоснованную и подтверждаемую информацию, включая прогнозную информацию. Также Банк допускает возможность существенной продажи активов, отнесенных в бизнес-модель НТС, в тех случаях, когда срок жизни актива практически завершен.

Цель бизнес-модели НТС достигается через получение контрактных потоков по инструменту, а также через его продажу. В отличие от модели НТС, для данной модели одной из задач является управление ликвидностью, в связи с чем предполагается или допускается более существенный объем продаж и/или более частые продажи.

Все прочие бизнес-модели, так или иначе, включают в себя класс бизнес-моделей, не являющихся НТС или НТС. Данная бизнес-модель включает в себя активы, которые учитываются по справедливой стоимости с отражением ее изменений в прибыли и убытках.

SPPI-тест представляет собой тест на предусмотренные договором денежные потоки, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Банк классифицирует финансовый актив на основе характеристик предусмотренных договором денежных потоков по нему, если финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, или в рамках бизнес-модели, целью которой достигается путем как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов (НТС и НТС модели). Для этого Банк проводит SPPI-тест на предмет, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

- ***Реклассификации финансовых активов.***

Банк реклассифицирует финансовые активы только в случаях изменения бизнес-модели. Такие изменения определяются по решению руководства Банка в результате внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Банка и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение в бизнес-модели Банка происходит тогда и только тогда, когда Банк начнет или прекратит осуществлять значительную деятельность.

- ***Обесценение.***

Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами кредитного характера. Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на последний рабочий день каждого квартала.

Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

- 1) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- 2) временную стоимость денег;
- 3) обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату. В отношении обязательств кредитного характера (если данные компоненты могут быть отделены от кредита) признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе прочих финансовых обязательств в отчете о финансовом положении. В отношении долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается в составе прибыли или убытка и влияет на прибыль или убыток от изменения спра-

ведливой стоимости, признанные в прочем совокупном доходе, а не на балансовую стоимость этих инструментов.

Банк применяет «трехэтапную» модель учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания.

1) Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ожидаемые кредитные убытки).

2) Если Банк выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Этап 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ожидаемые кредитные убытки за весь срок).

3) Если Банк определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

- ***Списание.***

Банк напрямую уменьшает валовую балансовую стоимость финансового актива, если у Банка нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части. Такое событие является основанием для прекращения признания.

- ***Модификация финансовых активов.***

Иногда Банк пересматривает или иным образом модифицирует договорные условия по финансовым активам. Банк оценивает, является ли модификация предусмотренных договором денежных потоков существенной с учетом, среди прочего, следующих факторов: наличия новых договорных условий, которые оказывают значительное влияние на структуру рисков по активу, значительного изменения процентной ставки, включения механизма повышения кредитного качества, которые оказывают значительное влияние на кредитный риск, связанный с активом, значительного продления срока кредита в случаях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения. Если модифицированные условия существенно отличаются, так что права на денежные потоки по первоначальному активу считаются истекшими, банк прекращает признание первоначального финансового актива и признает новый актив по справедливой стоимости. Датой пересмотра условий считается дата первоначального признания для целей расчета обесценения, в том числе для определения факта значительного увеличения кредитного риска. Банк также оценивает соответствие нового кредита или долгового инструмента критерию осуществления платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. Любые расхождения между балансовой стоимостью первоначального актива, признание которого прекращено, и справедливой стоимости нового, значительно модифицированного актива отражается в составе прибыли или убытка. В ситуации, когда пересмотр условий был вызван финансовыми трудностями у контрагента и его неспособностью выполнять первоначально согласованные платежи, банк сравнивает первоначальные и скорректированные ожидаемые денежные потоки с активами на предмет значительного отличия рисков и выгод по активу в результате модификации условия договора. Если риски и выгоды не изменяются, то значительное отличие модифицированного актива от первоначального актива отсутствует и его модификация не приводит к прекращению признания.

- ***Прекращение признания финансовых активов.***

Банк прекращает признавать финансовые активы, когда

(а) эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или

(б) банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом также передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

- ***Финансовые обязательства.***

Банк классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии **по амортизированной стоимости**, за исключением:

а) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такие обязательства впоследствии оцениваются **по справедливой стоимости**;

б) финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип учета продолжающегося участия;

с) договоров финансовой гарантии

д) обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной.

е) условного возмещения, признанного приобретателем при объединении бизнесов. Такое условное возмещение впоследствии оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

- ***Денежные средства и их эквиваленты.***

Денежные средства и их эквиваленты включают деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают межбанковские депозиты на срок до 30 дней включительно. 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 амортизированной стоимости.

- ***Обязательные резервы на счетах в Банке России.***

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

- ***Расчеты по банковским картам.***

Первоначальное признание незавершенных расчетов по банковским картам происходит при возникновении юридического права на получение или юридического обязательства по уплате денежных средств в соответствии с условиями договора. Незавершенные расчеты по банковским картам отражаются по амортизированной стоимости.

- ***Гарантийные депозиты в платежных системах.***

Суммы гарантийных депозитов в платежных системах учитываются в том случае, когда Банк авансирует денежные средства в платежные системы, не имея намерения осуществлять торговые операции с дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Суммы гарантийных депозитов в платежных системах учитываются по амортизированной стоимости.

- ***Кредиты и авансы клиентам.***

На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Банк относит кредиты и авансы клиентам к одной из следующих категорий оценки:

1) по амортизированной стоимости: кредиты, удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков, которые представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и кредиты, которые не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на добровольной основе,

2) по справедливой стоимости через прибыль или убыток: кредиты, которые не соответствуют критериям SPPI-теста или другим критериям для оценки по амортизированной стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Оценочные резервы под обесценение определяются на основе прогнозных моделей ожидаемых кредитных убытков.

- ***Обязательства кредитного характера.***

Банк выпускает обязательства по предоставлению кредитов. Финансовые обязательства по предоставлению кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, равной, как правило, сумме полученных комиссий. Такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по сумме оценочного резерва под кредитные убытки, определенной с использованием модели ожидаемых кредитных убытков.

- ***Инвестиции в долговые ценные бумаги.***

На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Банк относит инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оценки по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на добровольной основе, чтобы значительно уменьшить учетное несоответствие. Долговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и для продажи, представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и они не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентный доход по данным активам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и признается в составе прибыли или убытка. Оценочный резерв под обесценение, определенный на основе модели ожидаемых кредитных убытков, отражается в составе прибыли или убытка за год. Все прочие изменения балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода за исключением чистых результатов от операций с иностранной валютой и процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки. При прекращении признания долговой ценной бумаги совокупная прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка. Если инвестиции в долговые ценные бумаги не соответствуют критериям для отражения по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, они отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк также может безоговорочно отнести инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, если использование этой возможности значительно уменьшает учетное несоответствие между финансовыми активами и обязательствами, признаваемыми или оцениваемыми с использованием разных методов учета.

- ***Инвестиции в долевые ценные бумаги.***

Финансовые активы, которые соответствуют определению капитала с точки зрения эмитента, то есть инструменты, которые не содержат договорного обязательства о выплате денежных средств и свидетельствуют о наличии остаточной доли в чистых активах эмитента, рассматриваются Банком как инвестиции в долевые ценные бумаги. Инвестиции в долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда Банк безоговорочно выбирает отнесение долевых инвестиций к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при первоначальном признании. Политика Банка заключается в отнесении долевых инвестиций к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, когда эти инвестиции удерживаются для целей, отличных от получения инвестиционного дохода. В случае выбора оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход прибыли и убытки от переоценки справедливой стоимости признаются в составе прочего совокупного дохода и впоследствии не рекласифицируются в состав прибыли или убытка, в том числе при выбытии. Убытки от обесценения и их восстановление, если таковое имеет место, не оцениваются отдельно от других изменений справедливой стоимости. Дивиденды по-прежнему признаются в составе прибыли и убытка, когда установлено право Банка на получение платежей, кроме случаев, когда они представляют собой возмещение инвестиций, а не доход на такие инвестиции.

- ***Производные финансовые инструменты.***

Производные финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов учитываются в расходах за вычетом доходов от операций с иностранной валютой.

Банк не применяет учет хеджирования.

Прекращение признания производного финансового инструмента осуществляется при прекращении в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту, а также при истечении срока исполнения обязательств по договору. Датой прекращения признания производного финансового инструмента является дата прекращения в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту.

- ***Основные средства.***

Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательской способности валюты Российской Федерации за 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Здания Банка регулярно переоцениваются. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и в собственном капитале как «прирост стоимости от переоценки». Уменьшение балансовой стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений балансовой стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе собственного капитала «прирост стоимости от переоценки»; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год. Положительная переоценка актива отражается в составе прибылей и убытков в размере отрицательной переоценки того же актива, ранее признанной на счетах прибылей и убытков.

Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспреде-

ленную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива.

Переоценка основывается на отчетах независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости и земельных участков по своему месту нахождения и категории.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств или инвестиционной недвижимости и отражаются по текущей стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

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

На конец каждого отчетного периода Банк определяет наличие признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине. Убыток от обесценения по переоцененному основному средству, признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

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

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Затраты по замене крупных частей (компонентов) основных средств признаются в стоимости таких основных средств. Стоимость заменяемых частей (компонентов) основных средств подлежит прекращению признания.

- ***Амортизация.***

Амортизация основных средств начисляется с целью списания активов в течение срока их полезного использования, отражается в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных расходов.

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, то есть когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как предназначенного для продажи (или включения его в выбывающую группу) и даты прекращения признания данного актива.

Амортизация по основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным списанием в течение срока полезного использования с использованием норм амортизации, указанных в таблице: *(в процентах в год)*

Объекты основных средств	
Объекты недвижимого имущества	1-2
Автотранспорт	16,67;20
Офисное и компьютерное оборудование	10 – 33,3
Прочее	5 – 33,3

Срок полезного использования и ликвидационная стоимость основных средств пересматриваются ежегодно и, если необходимо корректируется на отчетную дату.

Земля не подлежит амортизации.

- ***Нематериальные активы.***

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы первоначально оцениваются по себестоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы 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 анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного периода. 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 бухгалтерских оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

- ***Инвестиционная недвижимость.***

Инвестиционная недвижимость - недвижимость (земля, или здание (либо часть здания), или то и другое), удерживаемая (собственником или же арендатором в качестве актива в форме права пользования) с целью получения арендных платежей, или с целью получения выгоды от прироста стоимости, или того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров или услуг либо в административных целях; или для 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 его рыночной стоимости, определенной путем оценки с учетом наилучшего и эффективного использования такой инвестиционной недвижимости.

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Банка определяется на основании расчетов оценки справедливой стоимости, производимых независимыми оценщиками, с использованием информации, полученной из сети Интернет.

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

Последующие затраты признаются в стоимости инвестиционной недвижимости только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ним будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если Банк начинает использовать инвестиционную недвижимость, то эта

недвижимость переводится в категорию основных средств и последующее начисление амортизации производится от ее балансовой стоимости на дату переклассификации.

• ***Внеоборотные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи».***

Внеоборотные активы (или выбывающие группы) 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 превышает 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными Банку, и при этом существуют подтверждения намерения Банка осуществить имеющийся у него план продаж.

Переклассификация внеоборотных 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.

Внеоборотные активы или выбывающие группы, 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.

Внеоборотные 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. Внеоборотные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи», не амортизируются.

Активы и обязательства, непосредственно связанные с выбывающей группой и передаваемые в ходе операции выбытия, отражаются в отчете о финансовом положении отдельной строкой.

• ***Операционная аренда.***

Когда Банк выступает в роли арендатора, на дату начала аренды Банк признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде.

Актив в форме права пользования признается по первоначальной стоимости, которая включает в себя:

- величину первоначальной оценки обязательства по аренде;
- арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде;
- любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором; и
- оценку затрат, которые будут понесены арендатором при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды, за исключением случаев, когда такие затраты понесены для производства запасов.

На дату начала аренды Банк оценивает обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату.

После даты начала аренды Банк оценивает актив в форме права пользования с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной аморти-

зации и накопленных убытков от обесценения и с корректировкой на переоценку обязательства по аренде. Амортизация актива в форме права пользования производится с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: дата окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или дата окончания срока аренды.

После даты начала аренды балансовая стоимость обязательства по аренде оценивается следующим образом:

- увеличивается для отражения процентов по обязательству по аренде;
- уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей;
- переоценивается для отражения переоценки или модификации договоров аренды, или для отражения пересмотренных по существу фиксированных арендных платежей.

В составе прибыли или убытка признаются обе следующие величины:

- проценты по обязательству по аренде (в составе процентных расходов); и
- переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательства по аренде в периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей (в составе административных расходов).

В случае классификации аренды как краткосрочной или аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается Банком в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды в составе административных расходов.

- ***Финансовая аренда.***

Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой возникновения арендных отношений считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды.

Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о прибылях и убытках.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде Банк использует основные критерии, изложенные в разделе «Обесценение финансовых активов». Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

- ***Средства банков.***

Средства банков учитываются, начиная с момента выдачи Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Средства банков представляют собой производные финансовые обязательства и отражаются по амортизированной стоимости или по ССПУ.

- ***Средства клиентов.***

Средства физических лиц и корпоративных клиентов включают производные финансовые обязательства перед физическими лицами и корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости или по ССПУ.

- ***Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.***

Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости. Обязательные платежи и отчисления, такие как налоги, за исключением налога на прибыль или сборов, устанавливаемых регулирующими органами, на основе информации, относящейся к периоду, предшествовавшему возникновению обязанности по уплате, признаются в качестве обязательств, когда происходит обязывающее событие, приводящее к возникновению обязательного платежа, определяемое в законодательстве как приводящее к обязанности по уплате обязательного платежа. Если уплата обязательного платежа осуществляется до того, как произошло обязывающее событие, этот платеж признается как предоплата.

- ***Налог на прибыль***

В финансовой отчетности отражаются расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями действующего или по существу вступившего в силу на отчетную дату законодательства Российской Федерации. Расходы по налогу на прибыль включают текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль и отражаются на счетах прибылей и убытков, если только они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом же или другом периоде в составе прочего совокупного дохода.

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенный налог 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 отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль определяются с использованием ставок налога на прибыль, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налога на прибыль, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

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

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

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств.

- ***Акционерный капитал.***

Обыкновенные акции определяются как собственные средства. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе собственных средств как вычет из прибыли после уплаты налогов.

- ***Эмиссионный доход.***

Эмиссионный доход представляет собой разницу между справедливой стоимостью вознаграждения, полученного за выпуск акций, и номинальной стоимостью акций.

- ***Дивиденды.***

Дивиденды отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

- ***Процентные доходы и расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки.***

Процентный доход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки, что означает применение эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансового актива, за исключением:

а) приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов. В случае таких финансовых активов Банк применяет эффективную процентную ставку, скорректированную с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива с момента первоначального признания;

б) финансовых активов, которые не являются приобретенными или созданными кредитно-обесцененными финансовыми активами, но которые впоследствии стали кредитно-обесцененными финансовыми активами. В случае таких финансовых активов Банк применяет эффективную процентную ставку к амортизированной стоимости финансового актива в последующих отчетных периодах.

Вознаграждения, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки финансового инструмента, включают:

а) вознаграждения за подготовительную работу, полученные Банком в связи с созданием или приобретением финансового актива. Такие вознаграждения могут включать в себя компенсацию за такие виды деятельности, как оценка финансового состояния заемщика, оценка и оформление гарантий, залога и прочих соглашений об обеспечении, согласование условий по инструменту, подготовка и обработка документов, а также оформление операции.

б) комиссионные, полученные Банком за принятое договорное обязательство предоставить заем в будущем, в случае, если является вероятным, что Банк заключит конкретный кредитный договор.

с) затраты на подготовительную работу, уплаченные Банку при выпуске финансового обязательства, оцениваемого по амортизированной стоимости.

Если финансовый актив содержит договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков (например, если актив может быть погашен до наступления срока погашения или срок его действия может быть продлен), Банк оценивает предусмотренные договором денежные потоки, которые могут возникнуть как до, так и после изменения предусмотренных договором денежных потоков.

В тех случаях, когда срок действия финансового инструмента не фиксирован в силу особенностей договора или применяемой Банком практики (например, исходя из практики Банка активы определенной группы погашаются досрочно), или срок инструмента не соответствует фактическому сроку существования актива (например, карта продолжает

быть активной, хотя кредит, с помощью которой он обслуживался, погашен) Банк оценивает ожидаемый срок действия инструмента исходя из собственной статистики по аналогичным инструментам.

- **Комиссионные доходы и расходы.**

Все прочие сборы, комиссии и прочие статьи доходов и расходов обычно учитываются по методу начисления и признаются, как правило, линейным методом в течение того периода, когда услуги предоставляются клиентам. Управленческие, консультационные и сервисные сборы признаются как правило линейным методом на основе применимых контрактов на обслуживание в течение того периода, когда услуги предоставляются клиентам.

- **Переоценка иностранной валюты.**

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). Финансовая отчетность представлена в официальной денежной единице (валюте) Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления финансовой отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату осуществления операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю отражаются по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты» отчета о прибылях и убытках.

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

Валюта	Курс за 31 декабря 2025	Курс за 31 декабря 2024
Доллар США	78,2267	101,6797
Евро	92,0938	106,1028
100 казахских тенге	15,4978	19,4860
1 китайский юань	11,1592	13,4272

При обмене валюты Российской Федерации на другие валюты Банк руководствуется требованиями валютного законодательства Российской Федерации. В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

- **Взаимозачеты.**

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует установленное законодательством или закрепленное договором право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

- **Прибыль на акцию.**

Прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли или убытка, приходящейся на акционеров, держателей обыкновенных акций Банка, на сред-

невзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение отчетного периода, за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров.

- ***Учет влияния инфляции.***

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая уставный капитал, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике).

- ***Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы.***

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 Банку потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и сумма обязательств может быть надежно оценена, формируются резервы – оценочные обязательства с отражением расходов по статье «Изменение резерва – оценочного обязательства» отчета о прибылях и убытках.

Условные обязательства возникают у Банка вследствие прошлых событий его финансово – хозяйственной деятельности, когда существование у кредитной организации обязательства зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых Банком.

Условные обязательства не подлежат признанию в отчете о финансовом положении и информация по ним раскрывается в примечаниях в составе финансовой отчетности.

- ***Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления.***

Под вознаграждениями работникам понимаются все виды возмещений работникам Банка за выполнение ими своих трудовых функций, а также за расторжение трудового договора вне зависимости от формы выплаты (денежная, неденежная), в том числе оплата труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, а также выплаты работникам и в пользу работников третьим лицам, включая членов семей работников, осуществляемые в связи с выполнением работниками трудовых функций, не включенные в оплату труда.

К вознаграждениям работникам также относятся добровольное страхование и пенсионное обеспечение, оплата обучения, питания, лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг, возмещение затрат работников по уплате процентов по займам (кредитам) и другие аналогичные вознаграждения.

Вознаграждения работникам начисляются в году, когда соответствующие работы были выполнены. При признании обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам Банка одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации.

- ***Операции со связанными сторонами.***

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

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

ПРИМЕЧАНИЕ 5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты Банка имеют структуру, представленную в следующей таблице:

Денежные средства и их эквиваленты	2025	2024
Наличные средства	78919	114100
Остатки по счетам в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)	230436	184938
Межбанковские депозиты на срок до 30 дней	1240510	2809618
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	2254922	41767
Итого денежных средств и их эквивалентов	3804787	3150423

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков по состоянию за 31 декабря 2025 года остатки денежных средств и эквивалентов денежных средств включены в Стадию 1. Ожидаемые кредитные убытки по этим остаткам составляют незначительную сумму, следовательно, Банк не создает оценочного резерва под кредитные убытки для денежных средств и их эквивалентов.

ПРИМЕЧАНИЕ 6. Средства в других банках

Средства в других банках	2025	2024
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	3600	3603
Итого средств в других банках	3600	3603

Средства в других банках не имеют обеспечения. Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков по состоянию за 31 декабря 2025 года остатки средств в других банках включены в Стадию 1. Ожидаемые кредитные убытки по этим остаткам составляют незначительную сумму, следовательно, Банк не создает оценочного резерва под кредитные убытки по средствам в других банках.

По состоянию за 31 декабря 2025 года оценочная справедливая стоимость средств, находящихся в других банках, составила 3600 тысяч рублей (2024 г.: 3603 тысячи рублей), см. Примечание 26.

ПРИМЕЧАНИЕ 7. Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включают в себя следующие категории:

	2025	2024
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	4389354	4883161
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	67628	37604
Итого кредитов и дебиторской задолженности	4456982	4920765

Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают в себя следующие классы:

	2025	2024
Корпоративные кредиты	1196302	954060
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	1835766	2436549
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	145218	190128
Ипотечные кредиты	1699095	1767308
Прочие активы, признаваемые ссудами	-	5
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	4876381	5348050
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(487027)	(464889)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	4389354	4883161

Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя следующие классы:

	2025	2024
Кредиты и дебиторская задолженность физическим лицам	14412	12689
Кредиты юридическим лицам	91217	44333
Невозмещаемые заблокированные активы	X	X
Кредиты и дебиторская задолженность до обесценения	150130	103523
Переоценка, уменьшающая стоимость кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(82502)	(65919)
Итого кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	67628	37604

В течение 2025 года кредиты и дебиторская задолженность по ставкам ниже рыночных не предоставлялись.

На конец отчетного периода 31 декабря 2025 года Банк имеет 7 крупных заемщиков (2024 г.: 8 крупных заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 129679 тысяч рублей (2024 г.: 130109 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляет 1315705 тысяч рублей (2024 г.: 1408554 тысячи рублей), или 30,0% от общего объема кредитов с учетом созданного резерва под обесценение (2024 г.: 28,8%).

Информация о движении балансовой стоимости кредитов и дебиторской задолженности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, представлена в таблице:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Прочие активы, признаваемые ссудами	Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по ССПУ	Итого
Балансовая стоимость на 01 января 2025 года	954060	2436549	190128	1767308	5	37604	5385654
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости							
Стадия 1							
Балансовая стоимость на 01 января 2025 года	299010	1068693	162368	1539272	-	-	3069343
Выдача за период	425343	270767	40991	187190	-	-	924291
Переводы в стадию 1	-	137042	-	12746	-	-	149788
Переводы в стадию 2	(331733)	(175268)	(3012)	(18691)	-	-	(528704)
Переводы в стадию 3	-	(50597)	(2804)	(9773)	-	-	(63174)
Прекращение признания	(6)	(361118)	(76744)	(214766)	-	-	(652634)
Прочие движения	106202	(106202)	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость за 31 декабря 2025 года	498816	783317	120799	1495978	-	-	2898910
Стадия 2							
Балансовая стоимость на 01 января 2025 года	654776	965585	14265	167763	-	-	1802389
Выдача за период	-	-	-	-	-	-	-
Переводы в стадию 1	-	(137042)	-	(12746)	-	-	(149788)
Переводы в стадию 2	331733	175268	3012	18691	-	-	528704
Переводы в стадию 3	(1190)	(194747)	-	(1125)	-	-	(197062)
Прекращение признания	(297792)	(285284)	(2727)	(24917)	-	-	(610720)
Прочие движения	1190	(25447)	-	-	-	-	(24257)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2025 года	688717	498333	14550	147666	-	-	1349266
Стадия 3							
Балансовая стоимость на 01 января 2025 года	274	402271	13495	60273	5	-	476318
Выдача за период	-	-	467	-	2	-	469
Переводы в стадию 1	-	-	-	-	-	-	-

Переводы в стадию 2	-	-	-	-	-	-	-
Переводы в стадию 3	1190	245344	2804	10898	-	-	260236
Прекращение признания	(604)	(54837)	(7870)	(12903)	(7)	-	(76221)
Изменения в начисленных процентах	(4112)	(20629)	1882	(34)	-	-	(22893)
Кредиты, списанные как безнадежные	-	-	(909)	(2783)	-	-	(3692)
Прочие движения	12021	(18033)	-	-	-	-	(6012)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2025 года	8769	554116	9869	55451	-	-	628205
Итого за 31 декабря 2025 года	1196302	1835766	145218	1699095	-	-	4876381
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток							
Балансовая стоимость на 01 января 2025 года	-	-	-	-	-	37604	37604
Выдача за период	-	-	-	-	-	30024	30024
Балансовая стоимость за 31 декабря 2025 года	-	-	-	-	-	67628	67628
Итого за 31 декабря 2025 года	1196302	1835766	145218	1699095	-	67628	4944009

Информация о движении балансовой стоимости кредитов и дебиторской задолженности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, представлена в таблице:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Прочие активы, признаваемые ссудами	Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по ССПУ	Итого
Балансовая стоимость на 01 января 2024 года	786135	2873891	181193	1686856	11	702	5528788
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости							
Стадия 1							
Балансовая стоимость на 01 января 2024 года	596022	1099867	150543	1459469	-	-	3305901
Выдача за период	298021	796546	76661	349428	-	-	1520656
Переводы в стадию 1	-	95823	-	8005	-	-	103828
Переводы в стадию 2	(650977)	(615811)	(5310)	(48297)	-	-	(1320395)
Переводы в стадию 3	-	-	(862)	(1894)	-	-	(2756)
Прекращение признания	(20445)	(231343)	(58664)	(227439)	-	-	(537891)
Прочие движения	76389	(76389)	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость за 31 декабря 2024 года	299010	1068693	162368	1539272	-	-	3069343
Стадия 2							
Балансовая стоимость на 01 января 2024 года	189511	1338965	12586	171151	-	-	1712213
Выдача за период	-	-	-	-	-	-	-
Переводы в стадию 1	-	(95823)	-	(8005)	-	-	(103828)
Переводы в стадию 2	650977	615811	5461	50124	-	-	1322373
Переводы в стадию 3	(85515)	(23390)	(834)	(15294)	-	-	(125033)
Прекращение признания	(426768)	(543453)	(2948)	(30213)	-	-	(1003382)
Прочие движения	326571	(326525)	-	-	-	-	46
Балансовая стоимость за 31 декабря 2024 года	654776	965585	14265	167763	-	-	1802389
Стадия 3							
Балансовая стоимость на 01 января 2024 года	602	435059	18064	56236	11	-	509972
Выдача за период	-	-	-	-	-	-	-
Переводы в стадию 1	-	-	-	-	-	-	-
Переводы в стадию 2	-	-	(151)	(1827)	-	-	(1978)

Переводы в стадию 3	85515	23390	1696	17188	-	-	127789
Прекращение признания	(56985)	(7161)	(3814)	(9237)	(6)	-	(77203)
Изменения в начисленных процентах	2	(36572)	4368	(789)	-	-	(32991)
Кредиты, списанные как безнадежные	-	-	(5827)	(1298)	-	-	(7125)
Прочие движения	(28860)	(12445)	(841)	-	-	-	(42146)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2024 года	274	402271	13495	60273	5	-	476318
Итого за 31 декабря 2024 года	954060	2436549	190128	1767308	5	-	5348050
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток							
Балансовая стоимость на 01 января 2024 года	-	-	-	-	-	702	702
Реклассификация невозмещаемых заблокированных активов	-	-	-	-	-	37201	37201
Прекращение признания	-	-	-	-	-	(299)	(299)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2024 года	-	-	-	-	-	37604	37604
Итого за 31 декабря 2024 года	954060	2436549	190128	1767308	5	37604	5385654

Далее представлено движение резерва под ожидаемые кредитные убытки для кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемым по амортизированной стоимости, за 2025 год:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субьектам малого и среднего предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Прочие активы, признаваемые ссудами	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2025 года	41989	367679	13453	41763	5	464889
Стадия 1						
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 20245 года	9391	16234	591	2690	-	28906
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	(582)	(11395)	(83)	(59)	-	(12119)
Переводы в стадию 1	-	3469	-	59	-	3528
Переводы в стадию 2	(6599)	(985)	(9)	(33)	-	(7626)
Переводы в стадию 3	-	(1367)	(18)	(14)	-	(1399)
Прочие движения	2724	(2724)	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки за 31 декабря 2025 года	4934	3232	481	2643	-	11290
Стадия 2						
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2025 года	32461	50298	949	863	-	84571
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	(11951)	(3639)	(322)	(1159)	-	(17071)
Переводы в стадию 1	-	(3469)	-	(59)	-	(3528)
Переводы в стадию 2	6599	985	9	1010	-	8603

Переводы в стадию 3	(2)	(9610)	-	(110)	-	(9722)
Списание резерва по реализованным кредитам и дебиторской задолженности	-	(7476)	-	-	-	(7476)
Прочие движения	2	(2)	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки за 31 декабря 2025 года	27109	27087	636	545	-	55377
Стадия 3						
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2025 года	137	301147	11913	38210	5	351412
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	289	68347	(2816)	1273	(5)	67088
Переводы в стадию 1	-	-	-	-	-	-
Переводы в стадию 2	-	-	-	(977)	-	(977)
Переводы в стадию 3	2	10977	18	124	-	11121
Списание резерва по кредитам и дебиторской задолженности, списанным как безнадежные	-	-	(460)	(2346)	-	(2806)
Списание резерва по реализованным кредитам и дебиторской задолженности	-	(5478)	-	-	-	(5478)
Прочие движения	7913	(7913)	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки за 31 декабря 2025 года	8341	367080	8655	36284	-	420360
Итого за 31 декабря 2025 года	40384	397399	9772	39472	-	487027

Ниже представлено движение резерва под ожидаемые кредитные убытки для кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемым по амортизированной стоимости, за 2024 год:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Прочие активы, признаваемые ссудами	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2024 года	8825	318252	17323	39504	11	383915
Стадия 1						
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2024 года	7583	8548	608	2574	-	19313
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	9147	13654	327	182	-	23310
Переводы в стадию 1	-	4478	-	29	-	4507
Переводы в стадию 2	(8779)	(9006)	(267)	(92)	-	(18144)
Переводы в стадию 3	-	-	(77)	(3)	-	(80)
Прочие движения	1440	(1440)	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки за 31 декабря 2024 года	9391	16234	591	2690	-	28906

Стадия 2						
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2024 года	941	28548	528	1105	-	31122
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	20565	24500	83	(842)	-	44306
Переводы в стадию 1	-	(4478)	-	(29)	-	(4507)
Переводы в стадию 2	8779	9006	267	92	-	18144
Переводы в стадию 3	-	(1775)	71	537	-	(1167)
Списание резерва по реализованным кредитам и дебиторской задолженности	2176	-	-	-	-	2176
Прочие движения	-	(5503)	-	-	-	(5503)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки за 31 декабря 2024 года	32461	50298	949	863	-	84571
Стадия 3						
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2024 года	301	281156	16187	35825	11	333480
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	19220	23051	(1634)	4202	(6)	44833
Переводы в стадию 1	-	-	-	-	-	-
Переводы в стадию 2	-	-	-	-	-	-
Переводы в стадию 3	-	1775	6	(534)	-	1247
Списание резерва по кредитам и дебиторской задолженности, списанным как безнадежные	-	-	(2646)	(1283)	-	(3929)
Списание резерва по реализованным кредитам и дебиторской задолженности	(19384)	(4835)	-	-	-	(24219)
Прочие движения	-	-	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки за 31 декабря 2024 года	137	301147	11913	38210	5	351412
Итого за 31 декабря 2024 года	41989	367679	13453	41763	5	464889

Информация об обеспечении кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2025 года представлена в таблице:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Прочие активы, признаваемые ссудами	Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по ССПУ	Итого
Необеспеченные кредиты	284838	87804	7762	202	-	32550	413156
Кредиты, обеспеченные:	911464	1747962	137456	1698893	-	35078	4530853
недвижимостью	751224	1240343	52870	1696499	-	3597	3744533
транспортными средствами	160240	372449	75879	2394	-	-	610962
оборудованием	-	19763	-	-	-	7695	27458
гарантиями и поручительствами	-	19231	8707	-	-	23786	51724

товарами в обороте	-	96176	-	-	-	-	96176
прочими активами	-	-	-	-	-	-	-
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета резерва	1196302	1835766	145218	1699095	-	-	4876381
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	67628	67628
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(40384)	(397399)	(9772)	(39472)	-	-	(487027)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1155918	1438367	135446	1659623	-	67628	4456982

Информация об обеспечении кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2024 года представлена в таблице:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Прочие активы, признаваемые ссудами	Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по ССПУ	Итого
Необеспеченные кредиты	225563	82356	28656	2782	5	37201	376563
Кредиты, обеспеченные:	728497	2354193	161472	1764526	-	403	5009091
недвижимостью	652473	1566615	63992	1755965	-	403	4039448
транспортными средствами	76024	462316	83841	8561	-	-	630742
оборудованием	-	41454	-	-	-	-	41454
гарантиями и поручительствами	-	117572	13639	-	-	-	131211
товарами в обороте	-	156502	-	-	-	-	156502
прочими активами	-	9734	-	-	-	-	9734
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета резерва	954060	2436549	190128	1767308	5	-	5348050
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	37604	37604
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(41989)	(367679)	(13453)	(41763)	(5)	-	(464889)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	912071	2068870	176675	1725545	-	37604	4920765

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2025 года:

	Стадия 1		Стадия 2		Стадия 3		Итого
	на ин-дивидуальной основе	на групповой основе	на ин-дивидуальной основе	на групповой основе	на ин-дивидуальной основе	на групповой основе	
Корпоративные кредиты							
Непросроченные	498816	-	688717	-	836	-	1188369
Просроченные 1-30 дней	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные 31-90 дней	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные 91-360 дней	-	-	-	-	20	-	20
Просроченные более 360 дней	-	-	-	-	7913	-	7913
Итого корпоративные кредиты	498816	-	688717	-	8769	-	1196302
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства							
Непросроченные	725112	58205	494028	-	247192	-	1524537
Просроченные 1-30 дней	-	-	4305	-	-	-	4305
Просроченные 31-90 дней	-	-	-	-	112602	-	112602
Просроченные 91-360 дней	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные более 360 дней	-	-	-	-	194322	-	194322
Итого кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	725112	58205	498333	-	554116	-	1835766
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)							
Непросроченные	74171	46451	14272	242	3909	-	139045
Просроченные 1-30 дней	-	177	-	36	-	-	213
Просроченные 31-90 дней	-	-	-	-	314	-	314
Просроченные 91-360 дней	-	-	-	-	37	-	37
Просроченные более 360 дней	-	-	-	-	5609	-	5609
Итого кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	74171	46628	14272	278	9869	-	145218
Кредиты физическим лицам (ипотечные жилищные кредиты)							
Непросроченные	227714	1267395	86096	55496	44409	5163	1686273
Просроченные 1-30 дней	-	869	-	6074	2644	-	9587
Просроченные 31-90 дней	-	-	-	-	155	537	692
Просроченные 91-360 дней	-	-	-	-	2273	270	2543
Просроченные более 360 дней	-	-	-	-	-	-	-
Итого кредиты физическим лицам (ипотечные жилищные кредиты)	227714	1268264	86096	61570	49481	5970	1699095
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1525813	1373097	1287418	61848	622235	5970	4876381

Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(8727)	(2563)	(55056)	(321)	(417375)	(2985)	(487027)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1517086	1370534	1232362	61527	204860	2985	4389354

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2024 года:

	Стадия 1		Стадия 2		Стадия 3		Итого
	на индивидуальной основе	на групповой основе	на индивидуальной основе	на групповой основе	на индивидуальной основе	на групповой основе	
Корпоративные кредиты							
Непросроченные	299010	-	654776	-	274	-	954060
Просроченные 1-30 дней	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные 31-90 дней	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные 91-360 дней	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные более 360 дней	-	-	-	-	-	-	-
Итого корпоративные кредиты	299010	-	654776	-	274	-	954060
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства							
Непросроченные	984163	84530	1370	964215	185485	-	2219763
Просроченные 1-30 дней	-	-	-	-	100435	-	100435
Просроченные 31-90 дней	-	-	-	-	44542	-	44542
Просроченные 91-360 дней	-	-	-	-	37977	-	37977
Просроченные более 360 дней	-	-	-	-	33832	-	33832
Итого кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	984163	84530	1370	964215	402271	-	2436549
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)							
Непросроченные	89784	72367	13834	365	6771	-	183121
Просроченные 1-30 дней	-	217	-	-	-	-	217
Просроченные 31-90 дней	-	-	-	66	-	-	66
Просроченные 91-360 дней	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные более 360 дней	-	-	-	-	3724	-	6724
Итого кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	89784	72584	13834	431	13495	-	190128
Кредиты физическим лицам (ипотечные жилищные кредиты)							
Непросроченные	250621	1288651	97351-	66923	48186	8460	1760192
Просроченные 1-30 дней	-	-	-	2710	-	-	2710
Просроченные 31-90 дней	-	-	-	779	1281	-	2060
Просроченные 91-360 дней	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные более 360 дней	-	-	-	-	2346	-	2346

Итого кредиты физическим лицам (ипотечные жилищные кредиты)	250621	1288651	97351	70412	51813	8460	1767308
Прочие активы, признаваемые ссудами							
Непросроченные	-	-	-	-	5	-	5
Просроченные 1-30 дней	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные 31-90 дней	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные 91-360 дней	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные более 360 дней	-	-	-	-	-	-	-
Итого прочие активы, признаваемые ссудами	-	-	-	-	5	-	5
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1623578	1445765	767331	1035058	467858	8460	5348050
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(26253)	(2653)	(84039)	(532)	(347444)	(3968)	(464889)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1597325	1443112	683292	1034526	120414	4492	4883161

По состоянию за 31 декабря 2025 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 4389354 тысячи рублей (2024 г.: 4883161 тысячи рублей), см. Примечание 26.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам представлена в Примечании 27.

ПРИМЕЧАНИЕ 8. Инвестиционная недвижимость

Банк учитывает инвестиционную недвижимость по справедливой стоимости:

	2025	2024
Балансовая стоимость на 1 января	55254	64417
Поступление	-	-
Выбытие инвестиционной недвижимости	(55254)	(8609)
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	-	(554)
Балансовая стоимость за 31 декабря	-	55254

Объекты инвестиционной недвижимости не предоставлялись в качестве обеспечения третьим лицам.

Банк не классифицировал операционную аренду как инвестиционную недвижимость.

ПРИМЕЧАНИЕ 9. Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы

	2025	2024
Основные средства и нематериальные активы	416775	344814
Активы в форме права пользования	1405	4033
Итого основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов	418180	348847

Основные средства и нематериальные активы

Далее представлено движение основных средств и нематериальных активов за 2025 год:

	Земля	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Автомобили	НМА	Прочее	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2025 года	37991	283457	4569	8933	6481	3383	344814
Балансовая стоимость или оценка							
Остаток на начало периода	37991	397765	78660	24600	53076	14761	606853
Приобретение	-	-	4622	-	3892	300	8814
Выбытие	-	-	(4655)	(6143)	-	-	(10798)
Переоценка	10282	91987	-	-	-	-	102269
Остаток на конец периода	48273	489752	78627	18457	56968	15061	707138
Накопленная амортизация							
Остаток на начало периода	-	(114308)	(74091)	(15667)	(46595)	(11378)	(262039)
Амортизационные отчисления	-	(3744)	(2563)	(1993)	(2579)	(399)	(11278)
Выбытие	-	-	4655	6143	-	-	10798
Переоценка	-	(27844)	-	-	-	-	(27844)
Остаток на конец периода	-	(145896)	(71999)	(11517)	(49174)	(11777)	(290363)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2025 года	48273	343856	6628	6940	7794	3284	416775

Далее представлено движение основных средств и нематериальных активов за 2024 год:

	Земля	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Автомобили	НМА	Прочее	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2024 года	38040	279008	6224	503	2840	3505	330120
Балансовая стоимость или оценка							
Остаток на начало периода	38040	384579	78085	18715	48075	14527	582021
Приобретение	-	-	1560	8810	5001	292	15663
Выбытие	-	-	(985)	(2925)	-	(58)	(3968)
Переоценка	(49)	13186	-	-	-	-	13137
Остаток на конец периода	37991	397765	78660	24600	53076	14761	606853
Накопленная амортизация							
Остаток на начало периода	-	(105571)	(71861)	(18212)	(45235)	(11022)	(251901)
Амортизационные отчисления	-	(3888)	(3200)	(380)	(1360)	(414)	(9242)
Выбытие	-	-	970	2925	-	58	3953
Переоценка	-	(4849)	-	-	-	-	(4849)
Остаток на конец периода	-	(114308)	(74091)	(15667)	(46595)	(11378)	(262039)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2024 года	37991	283457	4569	8933	6481	3383	344814

Здания Банка и земля были оценены независимым оценщиком по состоянию за 31 декабря 2025 года. Оценка выполнялась независимым оценщиком - АО «Оценка Собственности», ИНН 7021045943, ОГРН 1027000903467, обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки аналогичного имущества, расположенного на той же территории. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методов оценки.

В остаточную стоимость зданий включена сумма 353031 тысяча рублей, представляющая собой положительную переоценку зданий Банка (сумма переоценки зданий – 418387 тысяч рублей, начисленная амортизация – 65356 тысяч рублей). На конец отчетного периода 31 декабря 2025 года в отношении данной переоценки зданий по справед-

ливой стоимости было рассчитано совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 73377 тысяч рублей.

Отложенное налоговое обязательство в отношении переоценки земельных участков по справедливой стоимости составило 11883 тысячи рублей.

Основные средства не передавались в залог третьим сторонам в качестве обеспечения по прочим заемным средствам.

Активы в форме права пользования

Банк арендует офисную недвижимость. Активы в форме права пользования представлены в таблице ниже:

Активы в форме права пользования	2025	2024
Остаточная стоимость на 1 января	4033	3747
Балансовая стоимость		
Остаток на начало периода	10483	10291
Поступление	-	1581
Выбытие	(1581)	(1636)
Переоценка	(49)	247
Остаток на конец периода	8853	10483
Накопленная амортизация		
Остаток на начало периода	(6450)	(6544)
Амортизационные отчисления	(1394)	(1542)
Выбытие	396	1636
Остаток на конец периода	(7448)	(6450)
Остаточная стоимость за 31 декабря	1405	4033

Процентные расходы по обязательствам по аренде за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, составили 612 тысяч рублей (2024г.: 962 тысячи рублей), см. Примечание 16.

Общий денежный отток по расчетам по обязательствам по аренде за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, составил 2150 тысяч рублей (2024г.: 2329 тысяч рублей).

В отношении активов в форме права пользования был рассчитан отложенный налоговый актив в сумме 214 тысяч рублей.

ПРИМЕЧАНИЕ 10. Прочие активы

Прочие активы Банка имеют следующую структуру:

Прочие активы	2025	2024
Расчеты с прочими дебиторами	17473	15796
Требования банка по прочим операциям	26509	11903
Резерв	(10707)	(9666)
Итого прочих активов	33275	18033

ПРИМЕЧАНИЕ 11. Внеоборотные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи»

В таблице далее представлены основные категории внеоборотных активов (выбывающих групп), классифицируемых как «предназначенные для продажи»:

	2025	2024
Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	-	-
Основные средства	-	-
Внеоборотные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	-	2149
Основные средства	-	2149
Итого внеоборотных активов (выбывающих групп), классифицируемых как «предназначенные для продажи»	-	2149

В отчетном периоде долгосрочные активы, предназначенные для продажи, реализованы.

ПРИМЕЧАНИЕ 12. Средства клиентов

За 31 декабря 2025 года Банк имел 10 клиентов (2024 г.: 10 клиентов) с остатками средств свыше 60551 тысяча рублей (2024 г.: свыше 53760 тысяч рублей). Совокупный

остаток средств таких клиентов составил 1244018 тысяч рублей (в 2024 г.: 1351140 тысяч рублей), или 17,5% (2024 г.: 19,4%) от общей суммы средств клиентов.

Структура средств, привлеченных от клиентов на конец отчетного периода, представлена следующим образом:

Привлеченные средства	2025	2024
Юридические лица	1355576	1111887
Текущие (расчетные) счета	1078834	764722
Срочные депозиты	276742	347165
Физические лица	5734074	5844963
Текущие счета (вклады до востребования)	760420	464800
Срочные депозиты	4973654	5380163
Прочие счета клиентов	20651	1445
Итого средств клиентов	7110301	6958295

По состоянию за 31 декабря 2025 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 7110301 тысячу рублей (2024 г.: 6958295 тысяч рублей), см. Примечание 26.

Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 27.

ПРИМЕЧАНИЕ 13. Выпущенные долговые ценные бумаги

В течение 2025 года долговые ценные бумаги Банком не выпускались, доходов (расходов) по выпущенным ценным бумагам не было (2024 г.: не было).

ПРИМЕЧАНИЕ 14. Прочие обязательства

Структура прочих обязательств представлена в следующей таблице:

Прочие обязательства	2025	2024
Кредиторская задолженность	4644	7301
Обязательства банка по прочим операциям	184	353
Вознаграждения работникам	27265	35529
Обязательства по аренде	1988	4889
Прочие обязательства	2449	2793
Резерв	4344	15777
Итого прочих обязательств	40874	66642

По состоянию за 31 декабря 2025 года оценочная справедливая стоимость прочих обязательств составляет 40874 тысячи рублей (2024 г.: 66642 тысячи рублей).

ПРИМЕЧАНИЕ 15. Уставный капитал и эмиссионный доход

Информация об уставном капитале приведена в таблице:

	Количество акций в обращении	Номиналь- ная стои- мость ак- ций	Сумма ак- ций, скор- ректиро- ванная с учетом ин- фляции	Эмиссион- ный доход	Собствен- ные акции, выкуплен- ные у ак- ционеров
За 31 декабря 2023 года	83000	415000	730696	2828	X
За 31 декабря 2024 года	83000	415000	730696	2828	X
За 31 декабря 2025 года	83000	415000	730696	2828	X

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка по состоянию за 31 декабря 2025 года составляет 415000 тысяч рублей.

Все акции являются обыкновенными и имеют номинальную стоимость – 5 рублей за акцию.

Каждая акция предоставляет право одного голоса. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли отчетного года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

ПРИМЕЧАНИЕ 16. Процентные доходы и расходы

Структура процентных доходов и расходов Банка представлена в следующей таблице:

Процентные доходы и расходы	2025	2024
Процентные доходы		
По средствам в финансовых учреждениях	658989	537948
По кредитам клиентам	797127	764853
Корректировка в части неустоек (штрафов, пеней), отнесенных на доходы, по операциям с кредитными организациями по привлечению и предоставлению (размещению) денежных средств	265	239
Итого процентные доходы	1456381	1303040
Процентные расходы		
По депозитам клиентов, юридических лиц	(226162)	(75085)
По депозитам клиентов, физических лиц	(827019)	(689155)
Обязательства по аренде	(612)	(962)
Итого процентные расходы	(1053793)	(765202)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	402588	537838

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

ПРИМЕЧАНИЕ 17. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы Банка представлены следующим образом:

Комиссионные доходы и расходы	2025	2024
Комиссионные доходы		
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	21044	20125
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	117536	126960
Комиссия по выданным гарантиям	627	917
Комиссия по операциям с иностранной валютой	X	X
Прочее	6263	5968
Итого комиссионных доходов	145504	154195
Комиссионные расходы		
Комиссия по кассовым операциям и инкассации	(24198)	(27910)
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	(13022)	(19698)
Прочее	(2489)	(1970)
Итого комиссионных расходов	(39709)	(49578)
Чистый комиссионный доход	105795	104617

ПРИМЕЧАНИЕ 18. Прочие операционные доходы

Структура прочих операционных доходов Банка представлена в следующей таблице:

Прочие операционные доходы	2025	2024
Штрафные санкции и прочие пени	2	-
От сдачи имущества в аренду и прочие доходы от основных средств	14472	15863
Доходы, связанные с досрочным расторжением депозитов физических лиц	8122	15605
Доходы от операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены	11485	24952
Доходы по договорам уступки прав требования	249	2481
Переплата по налогам и прочему	-	334
Прочее	5482	7073
Итого прочих операционных доходов	39812	66308

ПРИМЕЧАНИЕ 19. Административные и прочие операционные расходы

Структура административных и прочих операционных расходов Банка представлена в следующей таблице:

Административные и прочие операционные расходы	2025	2024
Затраты на персонал	(288706)	(303869)
Амортизация основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов	(12672)	(10784)
Расходы по основным средствам (содержание, ремонт, реализация)	(35871)	(34428)
Расходы по недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (уценка, содержание)	(7337)	(2163)
Профессиональные услуги	(430)	(229)
Реклама и маркетинг	(1288)	(1206)
Представительские расходы	(48)	(34)
Командировочные расходы	(113)	(212)
Расходы на охрану	(20479)	(23533)
Расходы на аудит	(754)	(984)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(15891)	(16266)
Услуги связи	(18118)	(18206)
Страхование	(32641)	(35353)
Переоценка размещенных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(27608)	(9340)
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	(170)	(4776)
Прочий операционный расход	(36331)	(39498)
Итого административных и прочих операционных расходов	(498457)	(500881)

Структура операционных расходов Банка в части затрат на содержание персонала представлена в следующей таблице:

Затраты на персонал	2025	2024
Расходы на заработную плату и премии	(216097)	(225707)
Страховые взносы	(67239)	(69197)
Прочие выплаты персоналу	(3726)	(3744)
Расходы на оплату труда со сроком исполнения свыше 12 месяцев, включая страховые взносы	(1644)	(5221)
Итого затрат на персонал	(288706)	(303869)

Затраты на персонал включают в себя в том числе установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды.

ПРИМЕЧАНИЕ 20. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль рассчитываются с использованием следующих элементов:

	2025	2024
Текущие расходы по налогу на прибыль	-	(35561)
Изменения отложенного налога на прибыль, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(12080)	(2570)
Расходы по налогу на прибыль за год	(12080)	(38131)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 25% (2024 г.: 20%).

Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	2025	2024
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	45952	126377
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке	(11488)	(25275)
Налоговый эффект от доходов или расходов, не увеличивающих или не уменьшающих налогооблагаемую базу	(592)	(12856)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	(12080)	(38131)

У Банка не существуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды.

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации привели к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2025 год и 2024 год, представленных далее, отражаются по ставке 25% (2024 г.: 20%).

	2024	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	Уменьшение отложенного налогового обязательства при выбытии объекта основных средств	2025
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу					
Основные средства	(69168)	(6420)	(16720)	-	(92308)
Прочее	(23355)	(5660)	-	-	(29015)
Признанное отложенное налоговое обязательство (отложенный налоговый актив)	(92523)	(12080)	(16720)	-	(121323)
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(92523)	(12080)	(16720)	-	(121323)

	2023	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	Уменьшение отложенного налогового обязательства при выбытии объекта основных средств	2024
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу					
Основные средства	(52876)	(638)	(15654)	-	(69168)
Прочее	(21423)	(1932)	-	-	(23355)
Признанное отложенное налоговое обязательство (отложенный налоговый актив)	(74299)	(2570)	(15654)	-	(92523)
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(74299)	(2570)	(15654)	-	(92523)

ПРИМЕЧАНИЕ 21. Прибыль (Убыток) на акцию

Информация о разводненной прибыли (об убытке) на акцию осуществляется Банком в соответствии с МСФО (IAS) 33 «Прибыль на акцию».

У Банка отсутствуют привилегированные акции, не имеют место другие корректирующие показатели. В расчете базовой прибыли на акцию, участвуют только акции, находящиеся в обращении в течение отчетного периода за минусом акций, выкупленных Банком (на даты, учитываемые в расчете, не было в наличии выкупленных акций как в 2024 году, так и в 2025 году). Расчет средневзвешенного количества акций, находящихся в обращении и базовая прибыль (убыток) на акцию:

	2025	2024
Прибыль/убыток после налогообложения за период (в тысячах рублей)	33872	88246
Средневзвешенное количество акций (в штуках)	83000000	83000000
Базовая прибыль/убыток на акцию (в копейках на акцию)	40,81	106,32

У Банка в течение отчетного периода и в планах на будущее отсутствуют показатели, случаи и события, позволяющие применить расчет разводненной прибыли, убытка на акцию, изменяющий значения числителя и знаменателя формулы относительно предложенной к использованию методики (различные операции с акциями, изменяющими их прибыльность, рыночную стоимость).

ПРИМЕЧАНИЕ 22. Дивиденды

Информация по дивидендам представлена в следующей таблице:

Дивиденды	2025	2024
	по обыкновенным акциям	
Дивиденды к выплате на 1 января	(555)	(8521)
Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	(20750)	(20750)
Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода (в т.ч. списанные не востребовавшие дивиденды)	20771	28716
Дивиденды к выплате за 31 декабря	(534)	(555)

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

За 2025 год нераспределенная прибыль Банка составила 30429 тысяч рублей (2024г.: 89685 тысяч рублей).

Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

ПРИМЕЧАНИЕ 23. Управление рисками

Информация не раскрывается в соответствии с Приложением 1 к решению Совета директоров Банка России от 19.12.2025 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2026 году».

ПРИМЕЧАНИЕ 24. Управление капиталом

Информация не раскрывается в соответствии с Приложением 1 к решению Совета директоров Банка России от 19.12.2025 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2026 году».

ПРИМЕЧАНИЕ 25. Условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении клиентов Банка. Исходя из собственной оценки, Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировал резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

По состоянию на 01.01.2026 в качестве истца (заявителя) Банк участвовал в 24 судебных процессах.

Все дела связаны с взысканием задолженности по кредитным договорам и обращении взыскания на заложенное имущество, в том числе в производстве 20 дел, связанных с процедурой несостоятельности (банкротства) заемщика (поручителя/залогодателя) (4 дела в отношении юридических лиц, 16 дел в отношении физических лиц). По делам о банкротстве, требования банка включены в реестр кредиторов, в соответствии с требованиями законодательства, осуществляется соответствующая процедура банкротства. В процедурах банкротства граждан, в соответствии с требованиями действующего законодательства, Банком в большинстве случаев заключается отдельное мировое соглашение

(локальный план реструктуризации) о порядке погашения кредитной задолженности обеспеченной ипотекой единственного жилья гражданина.

По состоянию на 01.01.2026 ПАО «Томскпромстройбанк» участвует в 1 судебном процессе в качестве ответчика.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае невыполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм для предоставления кредитов в форме ссуд, 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 зависит от соблюдения клиентами определенных требований по 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.

Обязательства кредитного характера составляют:

Обязательства кредитного характера	2025	2024
Обязательства по предоставлению кредитов и овердрафтов	787082	820452
Гарантии выданные	4169	6008
Итого обязательств кредитного характера	791251	826460
Резерв по обязательствам кредитного характера	(4344)	(15777)
Итого обязательств кредитного характера за минусом резерва по обязательствам кредитного характера	786907	810683

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 заемщику средств.

По состоянию за 31 декабря 2025 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 786907 тысяч рублей (2024 г.: 810683 тысячи рублей).

Обязательства кредитного характера выражены в валюте Российской Федерации.

Заложенные активы

По состоянию на конец отчетного периода Банк не имел активы, переданные в залог в качестве обеспечения.

Обязательные резервы на сумму 28966 тысяч рублей (2024 г.: 30551 тысяча рублей) представляют собой денежные средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

ПРИМЕЧАНИЕ 26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости были использованы профессиональные суждения. При оценке справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании результатов недавней продажи долей в организациях - объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей относящейся к данному вопросу информации, такой как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

Первоначально и впоследствии кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методов оценки. Также Банк учитывает ликвидность, факторы кредитного и рыночного рисков. В случае кредитов и дебиторской задолженности, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения, допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых финансовых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения финансового инструмента и кредитного риска контрагента.

Анализ этих ставок представлен далее:

(процентов годовых)

	2025		2024	
	в рублях	в иностранной валюте	в рублях	в иностранной валюте
Кредиты юридическим лицам и предпринимателям	от 18,5 до 25	-	от 13,5 до 24,5	-
Кредиты физическим лицам	от 6 до 25	-	от 8 до 24,5	-

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых финансовых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения финансового инструмента контрагента. Анализ ставок представлен далее: *(процентов годовых)*

	2025		2024	
	в рублях	в иностранной валюте	в рублях	в иностранной валюте
Средства клиентов	от 0 до 22	от 0,001 до 4,5	от 0 до 23	от 0,001 до 0,01
из них:				
- остатки на расчетных счетах юридических лиц	от 0 до 19,6	-	от 0 до 19,6	-
- депозиты юридических лиц и предпринимателей	от 11,7 до 20	от 3 до 4,5	от 13,6 до 20	2
- срочные депозиты физических лиц	от 5,2 до 22	-	от 5,15 до 23	-
- депозиты до востребования	0,01	от 0,001 до 0,01	от 0,01 до 0,1	от 0,001 до 0,01

Финансовые инструменты

Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов представлена в таблице:

	2025		2024	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты				
Наличные средства	78919	78919	114100	114100
Остатки по счетам в Банке России	1470946	1470946	2994556	2994556
Корреспондентские счета	2254922	2254922	41767	41767
Средства в других банках				
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	3600	3600	3603	3603
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Корпоративные кредиты	1155918	1155918	912071	912071
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	1438367	1438367	2068870	2068870
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	135446	135446	176675	176675
Ипотечные кредиты	1659623	1659623	1725545	1725545
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	67628	67628	37604	37604
Итого финансовых активов	8265369	8265369	8074791	8074791
Средства других банков				
Кредиты Центрального банка	-	-	-	-
Средства клиентов				
Текущие (расчетные) счета юридических лиц	1078834	1078834	764722	764722
Срочные депозиты юридических лиц	276742	276742	347165	347165
Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	760420	760420	464800	464800
Срочные вклады физических лиц	4973654	4973654	5380163	5380163
Прочие счета клиентов	20651	20651	1445	1445
Итого финансовых обязательств	7110301	7110301	6958295	6958295

Все финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость этих финансовых инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе имеющихся в наличии рыночных цен. Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке, Банк использует такие методы оценки, как модель дисконтированных денежных потоков.

ПРИМЕЧАНИЕ 27. Операции со связанными сторонами

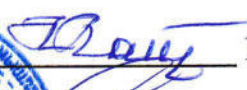
Информация не раскрывается в соответствии с Приложением 1 к решению Совета директоров Банка России от 19.12.2025 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2026 году».

ПРИМЕЧАНИЕ 28. События после отчетной даты

Существенных событий после отчетной даты, оказавших влияние на деятельность Банка, не произошло.

Утверждено и подписано от имени Правления банка 17 апреля 2026 года.

Председатель Правления

 Кайдаш Н.Ю.

Главный бухгалтер

 Кох О.В.

