

**Акционерное общество «НТХ БАНК»**

Обобщенная финансовая отчетность  
за год, закончившийся 31 декабря  
2025 года, и аудиторское заключение  
независимого аудитора

## Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора .....	3
Обобщенный отчет о финансовом положении .....	5
Обобщенный отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе .....	6
Обобщенный отчет об изменениях в капитале .....	7
Примечания к обобщенной финансовой отчетности	
1 Основная деятельность Банка .....	8
2 Экономическая среда, в которой Банк осуществлял свою деятельность в 2025 году .....	8
3 Основные принципы бухгалтерского учета .....	9
4 Существенные принципы учетной политики .....	12
5 Денежные средства и их эквиваленты .....	23
6 Кредиты, предоставленные банкам .....	24
7 Кредиты, предоставленные клиентам .....	25
8 Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования .....	27
9 Средства клиентов .....	28
10 Уставный капитал .....	28
11 Нераспределенная прибыль .....	28
12 Процентные доходы и расходы .....	29
13 Комиссионные доходы и расходы .....	29
14 Расходы на содержание персонала и административные расходы .....	30
15 Налог на прибыль .....	31
16 Дивиденды .....	32
17 Условные обязательства .....	33
18 Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	34
19 Операции со связанными сторонами .....	35
20 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства .....	36
21 События после отчетной даты .....	37

---

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА ОБ ОБОБЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

**Акционеру Акционерного общества «НТХ БАНК»**

### **Мнение**

Прилагаемая обобщенная финансовая отчетность, состоящая из обобщенного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 года, обобщенного отчета о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе за 2025 год, обобщенного отчета об изменениях в капитале за 2025 год, а также примечаний к обобщенной финансовой отчетности за 2025 год, раскрывающих основы ее подготовки, составлена на основе проаудированной финансовой отчетности Акционерного общества «НТХ БАНК» (Банк) (ОГРН 1037739058180), подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, и включающей отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 года, отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе за 2025 год, отчет об изменениях в капитале за 2025 год, отчет о движении денежных средств за 2025 год, а также примечания к финансовой отчетности за 2025 год, состоящие из существенной информации об учетной политике и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная финансовая отчетность соответствует во всех существенных отношениях указанной проаудированной финансовой отчетности в соответствии с критериями, описанными в примечании 3 «Основные принципы бухгалтерского учета» к обобщенной финансовой отчетности.

### **Обобщенная финансовая отчетность**

В обобщенной финансовой отчетности не содержится вся необходимая информация, подлежащая раскрытию в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, применявшимися при подготовке проаудированной финансовой отчетности. Поэтому ознакомление с обобщенной финансовой отчетностью и аудиторским заключением о такой финансовой отчетности не заменяет собой ознакомления с проаудированной финансовой отчетностью и аудиторским заключением о такой финансовой отчетности.

### **Проаудированная финансовая отчетность и наше заключение о данной отчетности**

Мы выразили немодифицированное аудиторское мнение в отношении проаудированной финансовой отчетности в нашем аудиторском заключении от 20 апреля 2026 года. Данное заключение также включает сведения о ключевых вопросах аудита.

## Прочие сведения

Аудит обобщенной финансовой отчетности Акционерного общества «НТХ БАНК» за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, проводился другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение по указанной отчетности 10 апреля 2025 года.

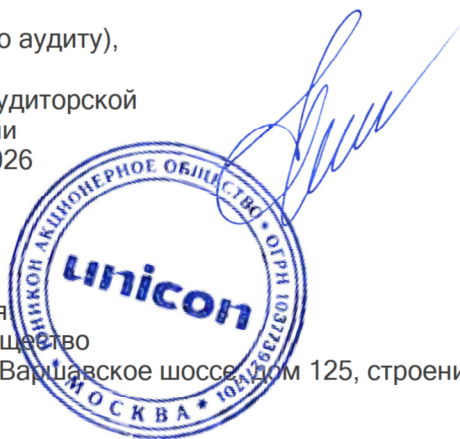
## Ответственность руководства за обобщенную финансовую отчетность

Председатель Правления (руководство) несет ответственность за подготовку обобщенной финансовой отчетности в соответствии с критериями, описанными в примечании 3 «Основы составления отчетности» к обобщенной финансовой отчетности.

## Ответственность аудитора

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

Руководитель аудита,  
по результатам которого выпущено  
аудиторское заключение  
независимого аудитора  
(руководитель задания по аудиту),  
ОРНЗ 22006016065,  
действующий от имени аудиторской  
организации на основании  
доверенности от 18.02.2026  
№ 40-01/2026-Ю



Ефремов Антон Владимирович

Аудиторская организация  
Юникон Акционерное Общество  
117587, Россия, Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11, 3 эт., пом. I, ком. 50,  
ОРНЗ 12006020340

20 апреля 2026 года

«НТХ БАНК АО»

Обобщенный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечания	31.12.2025	31.12.2024
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	158 931	189 908
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		12 552	12 177
Кредиты, предоставленные банкам	6	1 000 871	9 490 437
Кредиты, предоставленные клиентам	7	987 054	7 202
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	8	43 302	72 628
Прочие активы		X	X
<b>Итого активы</b>		<b>2 233 393</b>	<b>9 795 882</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства банков		30 609	1 141 873
Средства клиентов	9	659 587	47 762
Прочие обязательства		X	X
Субординированный кредит		-	6 428 417
<b>Итого обязательства</b>		<b>750 225</b>	<b>7 744 752</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	10	1 153 089	1 153 089
Эмиссионный доход		50 367	50 367
Нераспределенная прибыль	11	279 712	847 674
<b>Итого капитал</b>		<b>1 483 168</b>	<b>2 051 130</b>
<b>Итого обязательства и капитал</b>		<b>2 233 393</b>	<b>9 795 882</b>

Обобщенная финансовая отчетность была одобрена к выпуску Правлением Банка 20 апреля 2026 года.

Валяев А.Н.  
Председатель Правления



Примечания на страницах с 8 по 37 составляют неотъемлемую часть данной обобщенной финансовой отчетности.

**«НТХ БАНК АО»**

**Обобщенный отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся**

**31 декабря 2025 года**

*(в тысячах российских рублей)*

	Примечания	2025	2024
Процентные доходы	12	1 081 187	887 512
Процентные расходы	12	(385 490)	(456 401)
<b>Чистые процентные доходы до формирования резерва под ожидаемые кредитные убытки по активам, по которым начисляются проценты</b>		<b>695 697</b>	<b>431 111</b>
(Создание)/ восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по активам, по которым начисляются проценты	5, 6, 7	(28 072)	6
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>667 625</b>	<b>431 117</b>
Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		X	X
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты		X	X
Комиссионные доходы	13	541	571
Комиссионные расходы	13	(1 550)	(6 284)
Создание резерва под обесценение прочих активов		X	X
Прочие операционные доходы	8	9 134	11 357
<b>Операционные доходы</b>		<b>705 143</b>	<b>335 654</b>
Расходы на содержание персонала и административные расходы	14	(213 886)	(393 012)
<b>Прибыль/ (убыток) до налогообложения</b>		<b>491 257</b>	<b>(57 358)</b>
Расходы по налогу на прибыль	15	(59 219)	-
<b>Чистая прибыль/ (чистый убыток) за период</b>		<b>432 038</b>	<b>(57 358)</b>
<b>Совокупная прибыль/ (совокупный убыток) за период</b>		<b>432 038</b>	<b>(57 358)</b>

Обобщенная финансовая отчетность была одобрена к выпуску Правлением Банка 20 апреля 2026 года.

Валяев А.Н.  
Председатель Правления



Примечания на страницах с 8 по 37 составляют неотъемлемую часть данной обобщенной финансовой отчетности.

**«НТХ БАНК АО»**

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

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Остаток на 31 декабря 2023 года	1 153 089	50 367	905 032	2 108 488
Совокупный убыток	-	-	(57 358)	(57 358)
Остаток на 31 декабря 2024 года	1 153 089	50 367	847 674	2 051 130
Совокупная прибыль	-	-	432 038	432 038
Распределение дивидендов	-	-	(1 000 000)	(1 000 000)
Остаток на 31 декабря 2025 года	1 153 089	50 367	279 712	1 483 168

Обобщенная финансовая отчетность была одобрена к выпуску Правлением Банка 20 апреля 2026 года.

Валяев А.Н.  
Председатель Правления



## **1 Основная деятельность Банка**

Акционерное общество «НТХ Банк», сокращенное наименование «НТХ Банк АО» (далее – «Банк») – коммерческий банк, созданный в форме акционерного общества в 2002 году. До 10 июля 2025 года Банк работал под наименованием «Натиксис Банк АО». Банк работает на основании лицензии на осуществление банковских операций с юридическими и физическими лицами номер 3390, выданной Центральным банком Российской Федерации. Основным видом деятельности Банка является оказание финансовых услуг корпоративным клиентам в Российской Федерации.

Банк включен в систему обязательного страхования вкладов, регулируемую Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (далее – «АСВ»). В рамках указанной системы АСВ гарантирует возмещение суммы вклада физических лиц на сумму до 1,4 миллиона рублей, а с 1 октября 2020 года в особо оговоренных случаях до 10 миллионов рублей (максимальный размер гарантированных выплат) для каждого физического лица со 100% возмещением суммы вклада. С 2019 года аналогичные гарантии распространяются на юридических лиц, отнесенных в соответствии с законодательством РФ к малым предприятиям. В течение 2025 года и в течение 2024 года Банк не работал с физическими лицами.

Банк зарегистрирован и фактически располагается по следующему адресу: 127 051, Российская Федерация, г. Москва, Цветной бульвар, д. 2.

По состоянию на 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 года у Банка нет филиалов и представительств.

## **2 Экономическая среда, в которой Банк осуществлял свою деятельность в 2025 году**

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. Соответственно, на бизнес Банка оказывают влияние экономика и финансовые рынки Российской Федерации, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и регуляторная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкуче с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Российской Федерации. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ, а также к объемам их экспорта.

Резкое ухудшение геополитической ситуации, начавшееся в 2022 году, продолжилось в 2023 - 2025 годах и стало основным фактором, влияющим на экономику России.

Соединенными Штатами Америки, Европейским союзом и прочими странами были введены обширные санкции. Данные санкции направлены на существенное ограничение участия России в мировой экономике, доступа к высокотехнологичным товарам и разработкам. Кроме того, было наложено ограничение на использование части золотовалютных резервов Банком России, что кардинально изменило условия для российской экономики.

Введенные дополнительные санкции не являются окончательными и далее могут дополняться, включая увеличение числа банков под санкциями, запрет поставки оборудования для других отраслей экономики России (связанных с авиационными, военными, нефтеперерабатывающими отраслями), дальнейшее ограничение средств на счетах за рубежом для физических и юридических лиц, прекращение бизнеса с Россией.

В ответ на возросшие финансовые риски, как для России в целом, так и для российских компаний в частности, Банк России ввел широкий спектр мер по поддержанию ценовой и финансовой стабильности, защите интересов граждан, отраслей экономики, малого и среднего бизнеса. Значительное изменение внешних условий оказывает существенное влияние на динамику экономической активности и инфляции.

## **2 Экономическая среда, в которой Банк осуществлял свою деятельность в 2025 году (продолжение)**

По мере адаптации экономики к новым внешнеэкономическим условиям Банк России отменил большинство антикризисных мер. На первый план вышла задача поддержания ценовой стабильности, то есть устойчиво низкой инфляции.

Усиление инфляционного давления потребовало дополнительного ужесточения денежно-кредитной политики.

По итогам 2025 года инфляция составила 5,59%.

- Обменный курс Банка России колебался в диапазоне от 76,0937 до 103,4380 рубля за один доллар США и от 87,5697 до 106,2493 рубля за один евро;
- Ключевая ставка Банка России в начале 2025 года составляла с 21%. В течение года в пять приемов к декабрю 2025 года она была понижена до 16%, а после отчетной даты до конца марта 2026 года имело место еще два случая снижения ставки до 15%.

Текущая макроэкономическая ситуация создает дополнительные риски для деятельности Банка, при этом набор операций, осуществляемых Банком в течение 2025 года, был ограничен таким образом, чтобы свести такие риски к минимальному уровню.

## **3 Основные принципы бухгалтерского учета**

### ***Основы составления и представления обобщенной финансовой отчетности.***

Настоящая обобщенная финансовая отчетность составлена на основе проаудированной финансовой отчетности Банка за 2025 год, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), и состоит из обобщенного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 года, обобщенного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, обобщенного отчета об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, а также примечаний к обобщенной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года.

В обобщенной финансовой отчетности не содержится вся необходимая информация, подлежащая раскрытию в соответствии с МСФО. Поэтому ознакомление с обобщенной финансовой отчетностью и заключением независимого аудитора о такой обобщенной финансовой отчетности не заменяет собой ознакомление с проаудированной финансовой отчетностью и заключением независимого аудитора о такой финансовой отчетности. Полная версия проаудированной финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, подготовленной в соответствии с МСФО, расположена по адресу: Россия, 127051 Российская Федерация, Москва, Цветной бульвар, 2

В соответствии с пунктом 3 части 1 статьи 3 Федерального закона от 14 марта 2022 года № 55-ФЗ «О внесении изменений в статьи 6 и 7 Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа» и статью 21 Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в редакции Федерального закона от 15 декабря 2025 года № 477-ФЗ) и пунктом 1.3.1 Решения Совета директоров Банка России от 19 декабря 2025 года «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2026 году» (далее – Решение Совета Директоров Банка России) кредитные организации вправе не раскрывать на общедоступных информационных ресурсах консолидированную финансовую отчетность, начиная с отчетности за 2025 год, подлежащую раскрытию в соответствии с частью пятой статьи 2 Федерального закона от 27 июля 2010 года N 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» (далее - Федеральный закон N 208-ФЗ).

Обобщенная финансовая отчетность Банка содержит всю информацию, подлежащую раскрытию в соответствии с МСФО, за исключением отчета о движении денежных средств, а также иных сведений, приведенных в Решениях, а именно:

- о производных финансовых инструментах для целей хеджирования и их переоценке;
- об инвестициях в зависимые организации;

**3 Основные принципы бухгалтерского учета (продолжение)**

- о резервах на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон;
- 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 принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом;
- об акционерах (участниках), а также о лицах, контролирующих акционеров (участников);
- об аффилированных лицах;
- о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится кредитная организация;
- о дочерних организациях кредитной организации (банковской группы);
- о членах органов управления и иных должностных лицах кредитной организации и подконтрольных ей организаций;
- о контролирующих кредитную организацию лицах;
- об операциях (сделках) кредитной организации, ее контролирующих лиц и подконтрольных ей лиц;
- о контрагентах кредитной организации и об отраслевой и географической структуре операций (сделок) с ними;
- об изменении фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- о заблокированных активах;
- о движении денежных средств.

В случае принятия кредитной организацией решения раскрывать указанную отчетность, данная отчетность раскрывается с примечаниями к ней и аудиторским заключением о ней, за исключением сведений, приведенных в приложении 1 к Решению Совета Директоров Банка России.

Руководством Банка принято решение о раскрытии обобщенной финансовой отчетности. Во исполнение Решения Совета директоров Банка России Банк раскрывает на общедоступных информационных ресурсах обобщенную отчетность, за исключением сведений, приведенных в приложении 1 к Решению Совета Директоров Банка России.

В соответствии с Информационным письмом Банка России от от 26.01.2026 № ИН-03-23/1 «О требованиях к раскрытию и представлению в Банк России отчетности и информации в 2026 году» руководство Банка в целях снижения риска введения мер ограничительного характера, придерживаясь принципа осмотрительности, не раскрывает в обобщенной финансовой отчетности чувствительные сведения (сведения, раскрытие которых сопряжено (потенциально сопряжено) с риском введения мер ограничительного характера в отношении КО и (или) иных лиц), не подлежащие раскрытию в РСБУ-отчетности в соответствии с приложением 2 к Решению Совета Директоров Банка России.

### **3 Основные принципы бухгалтерского учета (продолжение)**

Настоящая обобщенная финансовая отчетность призвана обобщить и структурированно представить финансовую информацию, содержащуюся в обобщенном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 года, обобщенном отчете о прибыли или убытке и совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, обобщенном отчете об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, а также исключить отдельные сведения в порядке и объеме, определенном Решением Совета Директоров Банка России.

Показатели строк форм отчетности, не подлежащие раскрытию в обобщенной финансовой отчетности за 2025 год, не исключены из расчета результирующих строк соответствующих форм отчетности.

Ввиду того, что в настоящей обобщенной финансовой отчетности не содержится вся необходимая информация, подлежащая раскрытию в соответствии с МСФО, ознакомление с обобщенной финансовой отчетностью и аудиторским заключением независимого аудитора об обобщенной финансовой отчетности не заменяет собой ознакомление с проаудированной финансовой отчетностью и аудиторским заключением независимого аудитора о такой финансовой отчетности.

Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная обобщенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами подготовки, указанными выше и учетной политикой, изложенной в Примечании 4.

Данная обобщенная финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

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

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. В 2025 году Материнская компания рассматривала возможность реорганизации Банка и предприняла ряд мер по сокращению бизнеса Банка. В частности, был досрочно погашен субординированный кредит, выплачены дивиденды из нераспределенной прибыли прошлых лет и промежуточные дивиденды 2025 года. Предпринятые действия привели к сокращению валюты баланса Банка и его капитала.

В январе 2026 года единственным акционером принято решение о реорганизации Банка в форме присоединения к другому банку своей группы компаний. Процесс реорганизации может занять неопределенное время. Данные события или условия указывают на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность.

**Функциональная валюта.** Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, оцениваются, используя валюту, которая лучше всего отражает экономическую суть лежащих в основе событий или обстоятельств, касающихся Банка (далее – «функциональная валюта»). Функциональной валютой настоящей финансовой отчетности являются российские рубли.

#### 4 Существенные принципы учетной политики

**Основные допущения.** Подготовка финансовой отчетности требует от руководства делать оценки, которые влияют на представленные в финансовой отчетности суммы активов и обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Руководство основывает свои оценки и суждения на историческом опыте и на различных факторах, которые считаются разумными в данных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок при различных допущениях и условиях. Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечании 20.

**Ключевые методы оценки финансовых активов.** При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости или по амортизированной стоимости.

*Справедливая стоимость* – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем, дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса/предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена последней сделки, совершенной Банком на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

#### 4 Существенные принципы учетной политики (продолжение)

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) – цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);
- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

*Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства* – стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки процента. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки процента.

*Метод эффективной ставки процента* – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего времени существования финансового актива или финансового обязательства.

*Эффективная ставка процента* – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого времени существования финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

#### 4 Существенные принципы учетной политики (продолжение)

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты на совершение сделки, а также все прочие премии и дисконты. Эффективная процентная ставка применяется к валовой балансовой стоимости финансового актива (т.е. к активу, у которого не было снижения кредитного качества до стадии 3) или к амортизированной стоимости финансового актива (т.е. за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки). Если актив перестает быть активом со сниженным кредитным качеством, то эффективная процентная ставка снова применяется к валовой стоимости.

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

##### Классификация – финансовые активы

Финансовый актив классифицируется в одну из трех возможных категорий: как оцениваемый по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Подход к классификации и оценке финансовых активов отражает бизнес-модель, используемую для управления этими активами, и характеристики связанных с ними денежных потоков.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- он удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и
- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- он удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и
- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

Все финансовые активы, которые не отвечают критериям для их оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как описано выше, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

**При первоначальном признании** финансовый актив классифицируется в одну из трех вышеупомянутых категорий.

#### **4 Существенные принципы учетной политики (продолжение)**

##### **Оценка бизнес-модели**

Банк проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставления информации руководству. При этом рассматривается следующая информация:

- Политики и цели, установленные для данного портфеля финансовых активов, а также действие указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию денежных потоков посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация сообщается руководству Банка.
- Риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости управляемых ими активов или от полученных ими от активов денежных потоков, предусмотренных договором).
- Частота, объем и сроки продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами, и каким образом реализуются денежные потоки.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, и управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, ни с целью как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов.

##### **Оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатой основной суммы и процентов**

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Банк анализирует договорные условия финансового инструмента. Сюда входит оценка того, содержит ли финансовый актив какое-либо договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Банк анализирует:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками от оговоренных активов – например, финансовые активы без права регресса;
- условия, которые вызывают изменения в возмещении за временную стоимость денег – например, периодический пересмотр ставок процентов.

#### 4 Существенные принципы учетной политики (продолжение)

У всех кредитов Банка, выданных юридическим лицам, есть условия о досрочном погашении.

Условие о досрочном погашении соответствует критерию SPPI в том случае, если сумма, уплаченная при досрочном погашении, представляет, по существу, непогашенную часть основной суммы и проценты на непогашенную часть и может включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора.

Кроме того, условие о досрочном погашении рассматривается как соответствующее данному критерию в том случае, если финансовый актив приобретается или создается с премией или дисконтом относительно указанной в договоре номинальной суммы, сумма, подлежащая выплате при досрочном погашении, по существу представляет собой указанную в договоре номинальную сумму плюс предусмотренные договором начисленные (но не выплаченные) проценты (и может также включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора); и при первоначальном признании финансового актива справедливая стоимость его условия о досрочном погашении является незначительной.

**Реклассификации финансовых активов.** Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением случая изменения Банком его бизнес-модели для управления финансовыми активами. Реклассификация отражается в отчетности перспективно.

#### **Обесценение – финансовые активы, обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии**

При оценке обесценения используется ориентированная на будущее модель «ожидаемых кредитных убытков». Применение данной модели обесценения требует от Банка значительных профессиональных суждений в отношении того, как изменения экономических факторов влияют на ожидаемые кредитные убытки, определяемые путем взвешивания по вероятности их возникновения.

Данная модель обесценения применяется к следующим финансовым инструментам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток:

- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости через прибыли и убытки или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- дебиторская задолженность по аренде; и
- обязательства по предоставлению займов и обязательства по договорам финансовой гарантии.

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки признаются в сумме, равной либо 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, либо ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – это ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных событий дефолта на протяжении всего ожидаемого срока действия финансового инструмента, тогда как 12-месячные ожидаемые кредитные убытки составляют часть ожидаемых кредитных убытков, возникающих вследствие событий дефолта, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Оценочные резервы под убытки в отношении дебиторской задолженности по аренде всегда будут оцениваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

Принятие решений в области обесценения является сложным процессом и требует применения суждений и допущений, особенно в следующих областях, которые подробно обсуждаются ниже:

- оценка того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания; а также
- включение прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков.

**Раскрытие резерва под ожидаемые кредитные убытки в отчете о финансовом положении.** Резервы под ожидаемые кредитные убытки раскрываются в отчете о финансовом положении следующим образом:

- по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: как вычет из валовой балансовой стоимости активов;
- по обязательствам кредитного характера и финансовым гарантиям: как резерв.

#### 4 Существенные принципы учетной политики (продолжение)

**Списание финансовых активов.** Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Банк исчерпал все практические возможности по их взысканию и пришел к заключению о необоснованности ожиданий относительно возмещения таких активов. Списание представляет прекращение признания. Банк может списать финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, когда Банк пытается взыскать суммы задолженности по договору, хотя у него нет обоснованных ожиданий относительно их взыскания.

**Прекращение признания финансовых активов.** Банк прекращает признание финансовых активов, (а) когда эти активы погашены или срок действия прав на денежные потоки, связанных с этими активами, истек, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, или (ii) ни передал, ни сохранил практически все риски и вознаграждения, 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.

**Денежные средства и их эквиваленты.** Денежные средства и их эквиваленты включают свободные остатки на корреспондентских счетах в коммерческих банках и счетах в Центральном банке Российской Федерации. Все краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе кредитов, предоставленных банкам.

**Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации.** Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Центральном банке Российской Федерации, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

**Кредиты, предоставленные банкам.** Кредиты, предоставленные банкам, учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам. Средства в других банках оцениваются по амортизированной стоимости, если (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и (ii) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

**Кредиты, предоставленные клиентам.** Кредиты, предоставленные клиентам, представленные в отчете о финансовом положении включают кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости; первоначально они оцениваются по справедливой стоимости с учетом дополнительных прямых затрат по сделке, а затем - по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

**Основные средства и нематериальные активы.** Основные средства и нематериальные активы, приобретенные после 1 января 2003 года, отражены в учете по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и амортизации (для нематериальных активов). Основные средства и нематериальные активы, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года за вычетом накопленного износа.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств и нематериальных активов. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи актива и стоимости, получаемой в результате его использования. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе как убыток от обесценения основных средств и нематериальных активов. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, сторнируется, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости активов.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств и нематериальных активов, определяются на основе их балансовой стоимости и включаются в отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в момент их возникновения.

#### 4 Существенные принципы учетной политики (продолжение)

**Износ и амортизация.** Износ и амортизация начисляются по методу равномерного списания стоимости основных средств, нематериальных активов и активов в форме права пользования в течение срока их полезного использования с применением следующих норм амортизации:

- Офисное и компьютерное оборудование – 33% в год
- Нематериальные активы – 4-50%;
- Активы в форме права пользования:
  - Здание – 18% в год; и
  - Автотранспорт – 20% в год.

**Активы в форме права пользования и обязательства по аренде.** Банк арендует офисную недвижимость и автомобили. В соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда» договоры аренды признаются в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив доступен для использования Банком. Каждый платеж по аренде распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы отражаются в составе прибыли или убытка в течение срока аренды, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку по оставшемуся обязательству по аренде за каждый период. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение более короткого из сроков: срока полезного использования актива и срока аренды.

Активы в форме права пользования раскрываются по строке «Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования» в отчете о финансовом положении, обязательства по аренде раскрываются по строке «Прочие обязательства» в отчете о финансовом положении. Финансовые расходы раскрываются по строке «Процентные расходы» в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке «Расходы на содержание персонала и административные расходы» в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Денежный отток по обязательствам по аренде раскрывается в разделе «Денежные средства от финансовой деятельности» в отчете о движении денежных средств, денежный отток в части финансовых расходов отражается в составе статьи «Проценты уплаченные» в отчете о движении денежных средств.

Активы и обязательства, возникающие в результате аренды, первоначально оцениваются по текущей приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные платежи (включая прямые фиксированные платежи), за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде, подлежащих получению по отменяемой и неотменяемой операционной аренде;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса цен или процентной ставки;
- суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора есть достаточная уверенность в исполнении этого опциона, и
- выплаты штрафов за досрочное расторжение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на досрочное расторжение аренды.

Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором, представляющей собой ставку, которую арендатор должен будет заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями на аналогичный срок.

Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, включающей в себя следующие компоненты:

- сумму первоначальной стоимости обязательства по аренде;
- любые арендные платежи, сделанные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом любых полученных стимулирующих платежей по аренде;
- любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором и
- оценочные затраты на восстановление и демонтаж.

Платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка. Краткосрочная аренда — это аренда со сроком аренды двенадцать месяцев или менее.

#### 4 Существенные принципы учетной политики (продолжение)

При оценке обязательств по аренде по состоянию на 31 декабря 2025 года средневзвешенная ставка дисконтирования, примененная Банком, составила 21,24% (на 31 декабря 2024 года: 21,07%).

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

**Средства клиентов.** Средства клиентов включают непроемные финансовые обязательства перед корпоративными клиентами и оцениваются по амортизированной стоимости.

**Обязательства кредитного характера.** Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие невыбранные кредитные линии, аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии требуют от Банка осуществления определенных платежей по возмещению держателю гарантии убытков, понесенных в случае, если указанный дебитор не произвел своевременно платеж по первоначальным или модифицированным условиям долгового инструмента. Финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия гарантии. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) суммы оценочного резерва под убытки по гарантии, определенной с использованием модели ожидаемых кредитных убытков, и (ii) оставшегося неамортизированного остатка суммы, отраженной при первоначальном признании. Кроме того, в отношении дебиторской задолженности по вознаграждению, которое отражается в отчете о финансовом положении как актив, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

**Уставный капитал.** Уставный капитал отражен по стоимости, скорректированной с учетом инфляции.

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

**Дивиденды.** Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода. Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

**Субординированный кредит.** Субординированный кредит первоначально признается по справедливой стоимости. Впоследствии субординированный кредит оценивается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

**Отражение доходов и расходов.** Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссии, относящиеся к эффективной ставке процента, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку и учет гарантий ли обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредитов по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредитов как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В отношении созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая дисконтирует ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (обычно соответствует цене приобретения). В результате эффективный процент является скорректированным с учетом кредитного риска.

#### 4 Существенные принципы учетной политики (продолжение)

Процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме:

- финансовых активов, которые стали обесцененными (стадия 3) и для которых процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки);
- созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов, для которых первоначальная эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, применяется к амортизированной стоимости.

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

**Налог на прибыль.** В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год включают текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль.

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. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью по финансовой отчетности. 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.

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 зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одному и тому же налоговому органу. Чистые требования по отложенному налогу на прибыль представляют собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих доходов и отражается в отчете о финансовом положении. Требование по отложенному налогу на прибыль, возникшее в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

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

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Центральным банком Российской Федерации официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату осуществления операции.

Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.

#### 4 Существенные принципы учетной политики (продолжение)

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официально курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Центральным банком Российской Федерации, включается в отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Центрального банка Российской Федерации на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Центрального банка Российской Федерации на дату принятия их к учету.

По состоянию на 31 декабря 2025 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

- 92,0938 рублей за 1 евро;
- 15,4978 рублей за 100 тенге.

По состоянию на 31 декабря 2024 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

- 101,6797 рублей за 1 доллар США;
- 106,1028 рублей за 1 евро.

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

**Взаимозачеты.** Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Банка.

**Оценочные обязательства.** Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка условных обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до конца отчетного периода. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть надежно оценена.

**Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления.** К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, Банк предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений.

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками Банка, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, - при их наступлении. Банк ежегодно выплачивает вознаграждения работникам по итогам года. Расходы по выплате таких вознаграждений отражаются в том отчетном периоде, за который они выплачиваются. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываются в том отчетном периоде, в котором Банк учитывает соответствующие расходы. Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

#### **4 Существенные принципы учетной политики (продолжение)**

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Такие расходы признаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. Банк не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления. При увольнении на пенсию все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами, выбранными сотрудниками.

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

**Применяемая учетная политика** соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2025 года, описанных ниже.

#### **Применение новых и пересмотренных стандартов и разъяснений**

Следующая поправка к стандартам вступили в силу в отчетном периоде, начавшемся 1 января 2025 года:

- «Ограничения конвертируемости валют» (поправка к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменения валютных курсов»), вступает в силу 1 января 2025 года.

Данная поправка не оказала существенного влияния на сокращенную промежуточную финансовую отчетность Банка

Ниже приводятся стандарты и разъяснения, которые были выпущены и применимы к Банку, но еще не вступили в силу на 31 декабря 2025 года и, как ожидается, не окажут, значительного влияния на финансовую отчетность Банка:

- «Классификация и оценка финансовых инструментов» (поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»), вступает в силу 1 января 2026 года;
- «Презентация и раскрытие финансовой отчетности» (стандарт МСФО (IFRS) 18) вступает в силу 1 января 2027 года.

Банк не применял досрочно какие-либо стандарты, интерпретации или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

## 5 Денежные средства и их эквиваленты

По состоянию на 31 декабря 2025 года в состав денежных средств и их эквивалентов включен наращенный процентный доход по корреспондентским счетам в сумме 32 тыс. рублей (на 31 декабря 2024 года: 15 787 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года у Банка не было остатков на корреспондентских счетах в банках, превышающих 10% суммы капитала Банка.

В таблице ниже объясняются изменения в резервах под ожидаемые кредитные убытки и валовой балансовой стоимости денежных средств и их эквивалентов, произошедшие между началом и концом годовых периодов:

	Резерв под ожидаемые кредитные убытки			Валовая балансовая стоимость		
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен ные активы	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Итого
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов на 31 декабря 2023 года</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>5 451 405</b>	<b>24</b>	<b>5 451 429</b>
Новые выдачи или покупки и влияние увеличений валовой балансовой стоимости	-	-	-	124 698	-	124 698
Прекращение признания и влияние снижений валовой балансовой стоимости	(1)	-	(1)	(5 386 206)	(13)	(5 386 219)
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов на 31 декабря 2024 года</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>189 897</b>	<b>11</b>	<b>189 908</b>
Новые выдачи или покупки и влияние увеличений валовой балансовой стоимости	264	-	264	31 157	-	31 157
Прекращение признания и влияние снижений валовой балансовой стоимости	-	-	-	(61 870)	-	(61 870)
Перевод из Стадии 2 в Стадию 1	-	-	-	11	(11)	-
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов на 31 декабря 2025 года</b>	<b>264</b>	<b>-</b>	<b>264</b>	<b>159 195</b>	<b>-</b>	<b>159 195</b>

**6 Кредиты, предоставленные банкам**

	<b>31.12.2025</b>	<b>31.12.2024</b>
Кредиты, предоставленные банкам	1 000 871	9 490 437
Резерв под ожидаемые кредитные убытки		-
<b>Итого кредиты, предоставленные банкам за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>1 000 871</b>	<b>9 490 437</b>

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков по состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года все кредиты, предоставленные банкам включены в Стадию 1.

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года в состав кредитов, предоставленных банкам, включен наращенный процентный доход, который составил 871 тыс. рублей и 30 437 тыс. рублей, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года Банком были размещены кредиты в 1 и 1 банках на общую сумму 1 000 871 тыс. рублей и 9 490 437 тыс. рублей, соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% величины капитала Банка.

**7 Кредиты, предоставленные клиентам**

	<b>31.12.2025</b>	<b>31.12.2024</b>
Кредиты, предоставленные клиентам	1 014 880	7 221
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(27 826)	(19)
<b>Итого кредиты, предоставленные клиентам за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>987 054</b>	<b>7 202</b>

Ниже представлены кредиты клиентам в разбивке по Стадиям для целей оценки ожидаемых кредитных убытков по состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года.

	<b>31.12.2025</b>	<b>31.12.2024</b>
<b>Стадия 1:</b>		
Кредиты, предоставленные клиентам	1 014 880	-
Резерв под 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	(27 826)	-
<b>Итого кредиты, предоставленные клиентам Стадии 1 за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>987 054</b>	<b>-</b>
<b>Стадия 2:</b>		
Кредиты, предоставленные клиентам	-	7 221
Резерв под ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные инструменты	-	(19)
<b>Итого кредиты, предоставленные клиентам Стадии 2 за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>-</b>	<b>7 202</b>
<b>Итого кредиты, предоставленные клиентам</b>	<b>987 054</b>	<b>7 202</b>

В приведенной ниже таблице представлена балансовая стоимость кредитов, предоставленных клиентам, в разбивке по видам обеспечения, полученного Банком:

	<b>31.12.2025</b>	<b>31.12.2024</b>
Кредиты, обеспеченные залогом:		
-предметов лизинга	13 050	-
Кредиты без обеспечения	1 001 830	7 221
<b>Итого кредиты, предоставленные клиентам</b>	<b>1 014 880</b>	<b>7 221</b>

**7 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)**

В таблице ниже объясняются изменения в резерве под ожидаемые кредитные убытки и валовой балансовой стоимости по кредитам, предоставленным клиентам, произошедшие в интервале между началом и концом годовых периодов:

	Резерв под ожидаемые кредитные убытки			Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1	Стадия 2	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Итого кредитов, предоставленных клиентам на 31 декабря 2023 года</b>	-	24	24	-	7 817	89 831	97 648
Прекращение признания и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	-	(5)	(5)	-	(596)	(89 831)	(90 427)
<b>Итого кредитов, предоставленных клиентам на 31 декабря 2024 года</b>	-	19	19	-	7 221	-	7 221
Новые выдачи или покупки и влияние увеличений валовой балансовой стоимости	27 826	-	27 826	1 008 955	-	-	1 008 955
Прекращение признания и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	-	(19)	(19)	-	(1 296)	-	(1 296)
Перевод из Стадии 2 в Стадию 1	-	-	-	5 925	(5 925)	-	-
<b>Итого кредитов, предоставленных клиентам на 31 декабря 2025 года</b>	27 826	-	27 826	1 014 880	-	-	1 014 880

По состоянию на 31 декабря 2025 Банком были предоставлены кредиты 4 заемщикам (группам заемщиков) на общую сумму 943 526 тыс. рублей, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2024 года таких заемщиков (групп заемщиков) не было.

По состоянию на 31 декабря 2024 года в состав кредитов, предоставленных клиентам, включен просроченный наращенный процентный доход по проданному кредитному портфелю в размере 1 296 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года максимальный кредитный риск Банка по кредитам, предоставленным клиентам, составил 987 054 тыс. рублей и 7 202 тыс. рублей, соответственно.

**8 Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования**

	Активы в форме права пользования			Основные средства				Итого
	Прим	Здание	Авто-транспорт	Мебель	Офисное и компьютерное оборудование	Неотделимые улучшения арендованного имущества	Нематериальные активы	
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2023 года</b>		<b>93 833</b>	<b>1 613</b>	<b>2</b>	<b>1 502</b>	-	<b>2 880</b>	<b>99 830</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>								
Остаток на начало года		265 080	4 460	9 194	23 225	55 230	14 720	371 909
Поступления		-	-	-	1 618	-	859	2 477
Выбытия		-	-	(50)	(803)	-	(4 205)	(5 058)
<b>Остаток на 31 декабря 2024 года</b>		<b>265 080</b>	<b>4 460</b>	<b>9 144</b>	<b>24 040</b>	<b>55 230</b>	<b>11 374</b>	<b>369 328</b>
<b>Накопленный износ и амортизация</b>								
Остаток на начало года		171 247	2 847	9 192	21 723	55 230	11 840	272 079
Начисления за период	14	26 809	892	2	1 307	-	669	29 679
Выбытия		-	-	(50)	(803)	-	(4 205)	(5 058)
<b>Накопленный износ и амортизация на 31 декабря 2024 года</b>		<b>198 056</b>	<b>3 739</b>	<b>9 144</b>	<b>22 227</b>	<b>55 230</b>	<b>8 304</b>	<b>296 700</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2024 года</b>		<b>67 024</b>	<b>721</b>	<b>-</b>	<b>1 813</b>	<b>-</b>	<b>3 070</b>	<b>72 628</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>								
Остаток на начало года		265 080	4 460	9 144	24 040	55 230	11 374	369 328
Поступления		-	-	-	-	-	56	56
Выбытия		-	(4 460)	-	(674)	-	-	(5 134)
<b>Остаток на 31 декабря 2025 года</b>		<b>265 080</b>	<b>-</b>	<b>9 144</b>	<b>23 366</b>	<b>55 230</b>	<b>11 430</b>	<b>364 250</b>
<b>Накопленный износ и амортизация</b>								
Остаток на начало года		198 056	3 739	9 144	22 227	55 230	8 304	296 700
Начисления за период	14	26 810	721	-	871	-	980	29 382
Выбытия		-	(4 460)	-	(674)	-	-	(5 134)
<b>Накопленный износ и амортизация на 31 декабря 2025 года</b>		<b>224 866</b>	<b>-</b>	<b>9 144</b>	<b>22 424</b>	<b>55 230</b>	<b>9 284</b>	<b>320 948</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2025 года</b>		<b>40 214</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>942</b>	<b>-</b>	<b>2 146</b>	<b>43 302</b>

Нематериальные активы представляют собой программное обеспечение и информационные системы.

## 8 Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования (продолжение)

При оценке обязательств по аренде по состоянию на 31 декабря 2025 года средневзвешенная ставка дисконтирования, примененная Банком, составила 21,24% (на 31 декабря 2024 года - 21,07%).

По состоянию на 31 декабря 2025 года балансовая стоимость используемых Банком полностью амортизированных основных средств и нематериальных активов составила 93 055 тыс. рублей (на 31 декабря 2024 года: 90 453 тыс. рублей).

## 9 Средства клиентов

	31.12.2025	31.12.2024
<b>Юридические лица</b>		
- Срочные депозиты	624 315	-
- Текущие/расчетные счета	35 272	47 762
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>659 587</b>	<b>47 762</b>

## 10 Уставный капитал

Разрешенный к выпуску, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты:

	31.12.2025			31.12.2024		
	Количество акций (штук)	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29	Количество акций (штук)	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29
Обыкновенные акции	111 618	1 116 180	1 153 089	111 618	1 116 180	1 153 089
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>111 618</b>	<b>1 116 180</b>	<b>1 153 089</b>	<b>111 618</b>	<b>1 116 180</b>	<b>1 153 089</b>

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 тыс. рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

## 11 Нераспределенная прибыль

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с РСБУ. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общеканковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный фонд создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим его создание на указанные цели в размере не менее 15% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерском учете Банка в соответствии с РСБУ. Размер ежегодных отчислений в резервный фонд составляет 5% чистой прибыли Банка в соответствии с РСБУ, до достижения им минимально установленного уровня. Резервный фонд Банка в соответствии с РСБУ составил на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года 148 951 тыс. рублей и 148 951 тыс. рублей, соответственно. По результатам 2024 года и 2023 года в ходе реформации баланса отчисления в резервный фонд Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации не производились в связи с полученным убытком.

**12 Процентные доходы и расходы**

	<b>2025</b>	<b>2024</b>
<b>Процентные доходы по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:</b>		
Проценты по кредитам, предоставленным банкам	915 555	887 512
Проценты по кредитам, предоставленным клиентам	165 632	-
<b>Итого процентных доходов по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости</b>	<b>1 081 187</b>	<b>887 512</b>
<b>Процентные расходы по обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, включают:</b>		
Проценты по субординированному займу	(272 964)	(437 446)
Проценты по средствам клиентов	(92 673)	-
Процентные расходы по арендным обязательствам	(13 769)	(18 955)
Проценты по средствам банков	(6 084)	-
<b>Итого процентных расходов по обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости</b>	<b>(385 490)</b>	<b>(456 401)</b>
<b>Чистые процентные доходы до формирования резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты</b>	<b>695 697</b>	<b>431 111</b>

**13 Комиссионные доходы и расходы**

	<b>2025</b>	<b>2024</b>
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссии по расчетным операциям	520	451
Комиссии за валютный контроль	21	120
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>541</b>	<b>571</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссии по расчетным операциям	(1 120)	(5 987)
Комиссии за биржевое обслуживание	(310)	(229)
Комиссия за клиринг	(90)	-
Прочее	(30)	(68)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(1 550)</b>	<b>(6 284)</b>
<b>Чистый комиссионный расход</b>	<b>(1 009)</b>	<b>(5 713)</b>

**14 Расходы на содержание персонала и административные расходы**

	<b>Прим.</b>	<b>2025</b>	<b>2024</b>
Расходы на содержание персонала		127 778	285 086
Износ основных средств, амортизация нематериальных активов и износ активов в форме права пользования	8	29 382	29 679
Профессиональные услуги		7 155	21 228
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		15 332	18 046
Ремонт и обслуживание основных средств		12 093	14 481
Аренда		11 246	10 383
Связь		9 831	10 135
Представительские и командировочные расходы		165	508
Страхование		69	73
Прочее		835	3 393
<b>Итого расходов на содержание персонала и административных расходов</b>		<b>213 886</b>	<b>393 012</b>

По строке «Аренда» отражена величина расходов, относящихся к переменным арендным платежам, не включенным в обязательства по аренде в течение периода.

**15 Налог на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2025	2024
Текущие расходы по налогу на прибыль	(59 219)	-
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием перенесенного/ текущего налогового убытка	(59 219)	55 739
Изменения отложенного налогообложения, связанных с непризнанием отложенного налогового актива по перенесенным убыткам	59 219	(55 739)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(3 532)	1 068
Изменения отложенного налогообложения, связанных с непризнанием отложенного налогового актива по временным разницам	3 532	(1 068)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>(59 219)</b>	<b>-</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка за 2025 год, составляет 25% (2024 год: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических расходов по налогу на прибыль с фактическими расходами по налогообложению.

	2025	2024
<b>Прибыль/ (убыток) до налогообложения</b>	<b>491 257</b>	<b>(57 358)</b>
Теоретическое возмещение по налогу на прибыль по установленной ставке 25% (2024: 20%)	(122 814)	11 470
Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие/ не увеличивающие налогооблагаемую базу	844	5 264
Эффект от изменения ставки налога на прибыль	-	40 073
Непризнанные налоговые активы	62 751	(56 807)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>(59 219)</b>	<b>-</b>

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств, определенной в целях составления финансовой отчетности, и стоимостью данных активов и обязательств, определенной в целях расчета налога на прибыль.

Ожидается, что возникшие в 2018 году налоговые убытки в будущих налоговых периодах будут полностью использованы, однако, следуя принципу осторожности, на 31 декабря 2025 года Банк не признал отложенные налоговые активы, возникшие в связи с переносом налоговых убытков (на 31 декабря 2024 года: не признано). С января 2017 года вступили в силу изменения налогового законодательства по переносу убытков: отменяется ограничение в десять лет на перенос убытков за прошлые годы. Для периода с 1 января 2017 года по 31 декабря 2025 года налоговая база не может быть уменьшена на сумму убытков прошлых лет более чем на 50 процентов. На 31 декабря 2025 года Банк имел непризнанный налоговый актив в размере 139 251 тыс. рублей (на 31 декабря 2024 года: 198 470 тыс. рублей) в отношении неиспользованных налоговых убытков без ограничения срока использования.

**15 Налог на прибыль (продолжение)**

	2023	Увеличение/ (уменьшение) прибыли или убытка	2024	Увеличение/ (уменьшение) прибыли или убытка	2025
Налоговый убыток	142 731	55 739	198 470	(59 219)	139 251
Непризнанный налоговый актив по налоговому убытку	(142 731)	(55 739)	(198 470)	59 219	(139 251)
<b>Отложенный налоговый актив по налоговому убытку</b>	-	-	-	-	-
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</b>					
Основные средства и нематериальные активы	3 891	617	4 508	(163)	4 345
Влияние наращенных/отложенных доходов/расходов	13 633	299	13 932	(8 191)	5 741
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по корреспондентским счетам	-	-	-	66	66
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам, обязательствам кредитного характера и прочим активам	22	152	174	4 756	4 930
<b>Совокупные отложенные налоговые активы по временным разницам</b>	<b>17 546</b>	<b>1 068</b>	<b>18 614</b>	<b>3 532</b>	<b>15 082</b>
<b>Итого отложенное налоговый актив по временным разницам</b>	<b>17 546</b>	<b>1 068</b>	<b>18 614</b>	<b>(3 532)</b>	<b>15 082</b>
Непризнанный налоговый актив по временным разницам	(17 546)	(1 068)	(18 614)	3 532	(15 082)
<b>Отложенный налоговый актив по временным разницам</b>	-	-	-	-	-

**16 Дивиденды**

В середине 2025 года Банк объявил и выплатил промежуточные дивиденды в сумме 1 000 000 тыс. рублей, включающие нераспределенную прибыль прошлых лет в полном объеме и часть прибыли 2025 года.

В 2024 году дивиденды за 2023 год Банком не объявлялись и не выплачивались.

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 2025 год нераспределенная прибыль Банка отсутствовала (2024 год: 828 389 тыс. рублей).

## 17 Условные обязательства

### *Судебные разбирательства.*

В 2025 году Банк не участвовал ни в каких судебных разбирательствах.

**Налоговое законодательство.** Действующее налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые принимаются быстро и могут применяться ретроспективно и на избирательной основе. В связи с этим интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы.

С 1 января 2015 года вступил в силу Федеральный закон от 24 ноября 2014 года №376-ФЗ, в рамках которого вступили в действие правила о налогообложении контролируемых иностранных компаний, а также введены концепции бенефициарного собственника дохода и налогового резидентства юридических лиц. Принятие данного закона в целом сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков, имеющих иностранные дочерние структуры и/или осуществляющих операции с иностранными компаниями.

Введение указанных норм, а также интерпретация иных отдельных положений российского налогового законодательства в совокупности с последними тенденциями в правоприменительной практике указывают на потенциальную возможность увеличения как сумм уплачиваемых налогов, так и размера штрафных санкций, в том числе в связи с тем, что налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при применении законодательства и проверке налоговых расчетов. При этом определение их размера, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода в случае предъявления исков со стороны налоговых органов не представляются возможными. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавших году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2025 года положения налогового законодательства, применимые к Банку, интерпретированы корректно (на 31 декабря 2024 года - интерпретировано корректно).

**Операционная среда.** Рынки развивающихся стран, включая Российскую Федерацию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ, и объемам их экспорта. Как уже случалось ранее, предполагаемые или фактические финансовые трудности стран с развивающейся экономикой или увеличение уровня предполагаемых рисков инвестиций в эти страны могут отрицательно отразиться на экономике и инвестиционном климате Российской Федерации.

- Обменный курс Банка России колебался в диапазоне от 76,0937 до 103,4380 рубля за один доллар США и от 87,5697 до 106,2493 рубля за один евро;
- Ключевая ставка Банка России в начале 2025 года составляла с 21%. В течение года в пять приемов к декабрю 2025 года она была понижена до 16%, а после отчетной даты до конца марта 2026 года имело место еще два случая снижения ставки до 15%.

В 2025 году геополитические риски оставались высокими. Масштабные внешние торговые и финансовые ограничения со стороны ряда стран создают трудности для российской экономики, которым, однако, противостоят процессы структурной трансформации с переориентацией на зарубежные рынки дружественных стран и внутренний рынок.

Введенные ранее санкции не являются окончательными и далее будут дополняться.

Финансовый рынок доказал, что может сохранять устойчивость и развиваться даже в условиях растущего внешнего давления. Поэтому основная часть регуляторных послаблений была свернута.

Руководство Банка внимательно следит за ситуацией на рынке, в России и мире для более быстрой адаптации к изменяющимся условиям, принимая решения на основе различных сценариев развития.

**18 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 необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и ввиду этого не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

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

*Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости*, отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

***Кредиты, предоставленные банкам и кредиты, предоставленные клиентам***

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

***Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости***

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

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года у Банка отсутствовали инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости.

Далее представлен анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов и обязательств, не отражаемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2025 года. Инструменты Уровня 1 иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2025 года отсутствовали.

	Справедливая Стоимость (Уровень 2)	Справедливая Стоимость (Уровень 3)	Балансовая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	158 931	-	158 931
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	12 552	-	12 552
Кредиты, предоставленные банкам	1 000 871	-	1 000 871
Кредиты, предоставленные клиентам	-	987 054	987 054
Прочие финансовые активы	-	11 988	11 988
<b>Итого финансовых активов, отраженных по амортизированной стоимости</b>	<b>1 172 354</b>	<b>999 042</b>	<b>2 171 396</b>
Средства банков	30 609	-	30 609
Средства клиентов	659 587	-	659 587
Прочие финансовые обязательства	-	51 104	51 104
<b>Итого финансовых обязательств, отраженных по амортизированной стоимости</b>	<b>690 196</b>	<b>51 104</b>	<b>741 300</b>

**18 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

Далее представлен анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов и обязательств, не отражаемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2024 года. Инструменты Уровня 1 иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2024 года отсутствовали.

	Справедливая Стоимость (Уровень 2)	Справедливая Стоимость (Уровень 3)	Балансовая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	189 908	-	189 908
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	12 177	-	12 177
Кредиты, предоставленные банкам	9 490 437	-	9 490 437
Кредиты, предоставленные клиентам	-	7 202	7 202
Прочие финансовые активы	-	10 092	10 092
<b>Итого финансовых активов, отраженных по амортизированной стоимости</b>	<b>9 692 522</b>	<b>17 294</b>	<b>9 709 816</b>
Средства банков	1 141 873	-	1 141 873
Средства клиентов	47 762	-	47 762
Субординированный кредит	-	6 428 417	6 428 417
Прочие финансовые обязательства	-	85 590	85 590
<b>Итого финансовых обязательств, отраженных по амортизированной стоимости</b>	<b>1 189 635</b>	<b>6 514 007</b>	<b>7 703 642</b>

В 2025 и 2024 годах не было переводов между уровнями иерархии справедливой стоимости.

**19 Операции со связанными сторонами**

Для целей составления данной обобщенной годовой финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. В состав ключевого управленческого персонала включены члены Правления Банка.

В составе «Расчетов с сотрудниками по премиям и прочим выплатам» по состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года включены соответствующие обязательства перед членами Правления:

	2025	2024
Краткосрочные вознаграждения работникам	3 559	20 810
Прочие долгосрочные вознаграждения	-	729
<b>Итого расчеты с сотрудниками по прочим выплатам</b>	<b>3 559</b>	<b>21 539</b>

В 2025 году сумма вознаграждения членов Правления Банка, включая отчисления на уплату социальных взносов и единовременные выплаты, составила 41 454 тыс. рублей, в составе которых долгосрочных вознаграждений нет, выходных пособий не выплачивалось (2024 год: 85 748 тыс. рублей, в составе которых долгосрочных вознаграждений нет, выходных пособий не выплачивалось). Данные расходы включены в строку «Расходы на содержание персонала» в Примечании 14.

## 20 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

**Классификация финансовых активов.** Оценка бизнес-моделей, которые применяются к активам, и оценка того, являются ли контрактные условия финансового актива исключительно выплатой основной суммы долга и процентов по основной сумме долга, раскрывается в Примечании 4.

**Износ и амортизация.** Банк начисляет амортизацию на основе оценочных сроков использования объектов основных средств. Эта оценка базируется на знании Руководством активов Банка и направлений их использования. Оценка сроков полезного использования пересматривается на ежегодной основе.

**Измерение оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки.** Измерение оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости – это область, которая требует использования сложных моделей и существенных допущений относительно будущих экономических условий и кредитного поведения (например, вероятность дефолта контрагентов и возникающих потерь). Ряд существенных суждений также необходим при применении требований учета для измерения ожидаемых кредитных убытков, таких как:

- Определение критериев значительного увеличения кредитного риска;
- Выбор подходящих моделей и допущений для измерения ожидаемых кредитных убытков;
- Установление количества и относительных весов возможных будущих сценариев для каждого типа продукта / рынка и соответствующего ожидаемого кредитного убытка; а также
- Создание групп аналогичных финансовых активов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков.

## 20 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (продолжение)

На оценку резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам оказывает влияние целый ряд факторов, которые изложены ниже:

- Переводы и соответствующая оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки между стадией 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки) и стадиями 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы) или 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы) по причине того, что по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска внутри одной стадии или обесценение в течение периода с последующим повышением (или понижением) с ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев до ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни;
- Создание дополнительных оценочных резервов для новых признанных или купленных финансовых инструментов в течение периода, а также их восстановление в отношении финансовых инструментов, признание которых было прекращено в течение периода;
- Влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений в показателях вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающих в результате регулярного обновления исходных данных моделей;
- Влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений требований по контрактным процентам, учитывая эффект времени, так как ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основе текущей приведенной стоимости;
- Финансовые активы, признание которых было прекращено в течение периода, и списание /восстановление оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны / восстановлены в течение периода;
- Влияние изменения валютных курсов при пересчете активов, номинированных в иностранной валюте и прочие движения.

При оценке ожидаемых кредитных убытков Банк учитывает обоснованную и подтвержденную информацию о текущих и прогнозируемых будущих экономических условиях. В связи с этим Банк регулярно обновляет оценки риск-метрик на основании последней доступной внешней и внутренней статистики.

**Определение срока аренды.** Банк арендует офисное помещение и транспортные средства у третьих лиц. Банк определяет срок аренды без права расторжения исходя из договорных условий с учетом оценки вероятности использования опциона на пролонгацию договоров. В результате по состоянию на 31 декабря 2025 года срок аренды офисного помещения определен в 1 год и 6 месяцев.

**Признание отложенных налоговых активов.** Отложенные налоговые активы признаются Банком только в том случае, если существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, по отношению к которой могут быть использованы эти отложенные налоговые активы. Оценка вероятности включает суждения, основанные на ожидаемых результатах деятельности Банка.

Руководство, придерживаясь принципа осторожности, не признало отложенные налоговые активы по перенесенному налоговому убытку по состоянию на 31 декабря 2025 года.

Руководством не выявлены иные области оценки, которые могли бы оказать существенное влияние на финансовую отчетность.

## 21 События после отчетной даты

Событий после отчетной даты, подлежащих раскрытию в отчетности, не было.

Валяев А.Н.  
Председатель Правления

20 апреля 2026 года

