



публичное акционерное общество
БАНК “ЙОШКАР-ОЛА”

Финансовая отчетность

*за год, закончившийся 31 декабря 2025 года,
с аудиторским заключением независимого аудитора*

Содержание

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА.....	3
Отчет о финансовом положении.....	9
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	10
Отчет об изменениях в собственном капитале	11
Отчет о движении денежных средств.....	12
Примечания к финансовой отчетности	13
1. Основная деятельность Банка	13
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	14
3. Основа подготовки отчетности	15
4. Существенные положения учетной политики	17
5. Существенные учетные суждения и оценки	27
6. Денежные средства и их эквиваленты	28
7. Средства в других банках	28
8. Кредиты клиентам.....	29
9. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	31
10. Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	32
11. Прочие активы	33
12. Средства клиентов.....	34
13. Прочие обязательства.....	34
14. Собственный капитал.....	35
15. Процентные доходы и расходы	36
16. Комиссионные доходы и расходы.....	36
17. Прочие операционные доходы	36
18. Операционные расходы	37
19. Налог на прибыль	37
20. Условные обязательства	39
21. Управление финансовыми рисками	40
22. Управление капиталом.....	50
23. Справедливая стоимость финансовых инструментов	51
24. Операции со связанными сторонами	52
25. События после отчетной даты	53

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам Банка «Йошкар-Ола» (ПАО)

Заключение по результатам аудита годовой финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) (полное наименование: Банк «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество), ОГРН 1021200004748), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2025 года и отчетов о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе, об изменении в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) (далее – Кредитная организация) по состоянию за 31 декабря 2025 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии со стандартами МСФО.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Кредитной организации в соответствии с этическими требованиями, принятыми в Российской Федерации, в том числе в Правилах независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексе профессиональной этики аудиторов, включая требования независимости, применимые к аудиту финансовой отчетности общественно значимых организаций, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения с оговоркой.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам

Мы сосредоточились на данном вопросе в связи с существенностью суммы кредитов клиентам, а также значимостью профессиональных суждений и оценок, необходимых для расчета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам (далее - резерв под ОКУ).

Резерв под ОКУ представляет собой оценку руководством ожидаемых кредитных убытков по кредитам клиентам в соответствии с методиками Кредитной организации, основанными на стандарте МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – стандарт МСФО (IFRS) 9).

Ключевые области суждения Кредитной организации включали:

- интерпретацию требований для определения подходов к оценке ожидаемых кредитных убытков в соответствии со стандартом МСФО (IFRS) 9, которая отражена в модели оценки ожидаемых кредитных убытков Кредитной организации;

- выявление значительного ухудшения качества кредитов клиентам;
- допущения, использованные в модели ожидаемых кредитных убытков, такие как финансовое состояние контрагента, ожидаемые будущие денежные потоки и прогнозные макроэкономические факторы.

Информация о подходах руководства к оценке кредитного риска, величине резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам представлена в примечании 4 «Существенные положения учетной политики», примечании 5 «Существенные учетные суждения и оценки», примечании 8 «Кредиты клиентам», примечании 21 «Управление финансовыми рисками» к прилагаемой годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года.

Рассмотрение вопроса в ходе нашего аудита

В рамках наших аудиторских процедур мы проанализировали:

- методологические подходы Кредитной организации к оценке ожидаемых кредитных убытков на предмет их соответствия требованиям стандарта МСФО (IFRS) 9,
- значительные допущения, используемые Кредитной организацией при построении модели оценки ожидаемых кредитных убытков, учитывая влияние текущей геополитической ситуации,
- достаточность раскрытия информации в годовой финансовой отчетности.

Мы также оценили и протестировали (на выборочной основе) организацию и операционную эффективность средств контроля в отношении используемых Кредитной организацией данных и расчетов. Цель наших процедур состояла в том, чтобы установить, что мы можем полагаться на эти средства контроля для целей нашего аудита.

Мы выборочно провели тестирование корректности расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки, включая анализ вероятности дефолта, суммы, подверженной риску потерь при дефолте, и доли потерь при дефолте.

Мы также провели анализ адекватности общего уровня сформированного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Ответственность руководства и членов Совета директоров Кредитной организации за годовую финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой финансовой отчетности в соответствии со стандартами МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Кредитной организации продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Кредитную организацию, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности Кредитной организации.

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и

считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Кредитной организации;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством Кредитной организации допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Кредитной организации продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Кредитная организация утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров Кредитной организации, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения членов Совета директоров Кредитной организации, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Кредитной организации несет ответственность за выполнение Кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой финансовой отчетности Кредитной организации за 2025 год мы провели проверку:

- выполнения Кредитной организацией по состоянию на 1 января 2026 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась выбранными на основе нашего суждения процедурами, такими как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Кредитной организацией требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения обязательных нормативов по состоянию на 1 января 2026 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Кредитной организации, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность Кредитной организации достоверно во всех существенных отношениях ее финансовое положение за 31 декабря 2025 года, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии со стандартами МСФО.

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2025 года Служба внутреннего аудита Кредитной организации подчинена и подотчетна Совету директоров. Служба управления рисками Кредитной организации не была подчинена и подотчетна подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию на 1 января 2026 года внутренние документы Кредитной организации, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Кредитной организации рисками (операционным, процентным, рыночным (в т.ч. валютным), кредитным, репутационным, стратегическим, страновым, риском ликвидности), осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Кредитной организации в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) в Кредитной организации по состоянию на 1 января 2026 года разработаны и применяются системы отчетности по значимым для Кредитной организации операционному, процентному, рыночному (в т.ч. валютному), кредитному, репутационному, стратегическому, страновому, риску ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) Кредитной организации;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных Службой управления рисками и Службой внутреннего аудита Кредитной организации в течение 2025 года по вопросам управления операционным, процентным, рыночным (в т.ч. валютным), кредитным, репутационным, стратегическим, страновым, риском ликвидности соответствовали внутренним документам Кредитной организации. Указанные отчеты включали результаты наблюдения Службы управления рисками и Службы внутреннего аудита Кредитной организации в отношении оценки эффективности соответствующих методик, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 1 января 2026 года к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Кредитной организацией установленных ее внутренними документами предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2025 года Совет директоров Кредитной организации и ее исполнительные органы управления обсуждали отчеты, подготовленные Службой управления рисками и Службой внутреннего аудита. Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Кредитной организации проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель Департамента аудита организаций,
действует от имени аудиторской организации
на основании доверенности от 24.04.2026

Коротких
Елена Владимировна

(ОРНЗ 21706002663)

Руководитель аудита,
по результатам которого
составлено аудиторское заключение

Кондратьева
Вера Петровна



(ОРНЗ 22006084004)

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит»

(ООО «Интерком-Аудит»), ОГРН 1137746561787;

местонахождение: 125124, Российская Федерация, г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 2,
корп. 13, этаж 7, помещение XV, комната 6;

член саморегулируемой организации аудиторов: Ассоциация «Содружество»,

ОРНЗ 11606074492

28 апреля 2026 года

**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И
УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА**

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащихся в представленном на страницах 3-7 Аудиторском заключении независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности Банка «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество).

Руководство Банка несет ответственность за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2025 года, а также результаты его деятельности, совокупные доходы, движение денежных средств и изменения в собственном капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии со стандартами МСФО.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащей учетной политики и ее последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов, соответствующих принципу осмотрительности;
- заявление о том, что требования стандартов МСФО были соблюдены и все существенные отступления от стандартов МСФО были раскрыты и объяснены в примечаниях к финансовой отчетности;
- подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство в рамках своей компетенции также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной системы внутреннего контроля в Банке;
- обеспечение соответствия бухгалтерского учета требованиям законодательства и стандартов бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие мер для обеспечения сохранности активов Банка;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, утверждена: 28.04.2026 г.

Президент Банка

Изофатов Р.И.

Йошкар-Ола, Российская Федерация
«28» апреля 2026 года



Главный бухгалтер

Остапчук К.Л.

Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2025 года**

(в тысячах российских рублей)

Отчет о финансовом положении

	Примечание	За 31 декабря 2025 г.	За 31 декабря 2024 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	152 070	177 017
Обязательные резервы на счетах в Банке России		1 171	1 239
Средства в других банках	7	764 503	1 098 192
Кредиты клиентам	8	1 004 077	781 001
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	9	110	-
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	10	37 612	78 036
Текущие требования по налогу на прибыль		-	772
Отложенный налоговый актив	19	14 458	12 476
Прочие активы	11	8 071	6 067
Итого активов		1 982 072	2 154 800
Обязательства			
Средства других банков		-	-
Средства клиентов	12	1 553 249	1 693 716
Текущие обязательства по налогу на прибыль		3 646	3 213
Прочие обязательства	13	39 295	67 590
Итого обязательств		1 596 190	1 764 519
Собственный капитал			
Уставный капитал	14	46 248	46 248
Эмиссионный доход		53 000	53 000
Нераспределенная прибыль		286 634	291 033
Итого собственный капитал		385 882	390 281
Итого обязательств и собственного капитала		1 982 072	2 154 800

Президент Банка

Изофатов Р.И.

Йошкар-Ола, Российская Федерация
«28» апреля 2026 года

Главный бухгалтер

Остапчук К.Л.



Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2025 года**

(в тысячах российских рублей)

Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе

	Примечание	За год, закончившийся 31 декабря	
		2025 г.	2024 г.
Процентные доходы	15	366 811	344 689
Процентные расходы	15	(131 353)	(127 035)
Чистые процентные доходы		235 458	217 654
Комиссионные доходы	16	54 102	57 418
Комиссионные расходы	16	(5 441)	(5 041)
Чистые комиссионные доходы		48 661	52 377
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		294	9
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(365)	39
Изменение резервов под условные обязательства некредитного характера		7	(17)
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки		(7 471)	22 100
Изменение резервов под обесценение прочих нефинансовых активов		337	(20 837)
Прочие операционные доходы	17	9 657	2 087
Чистые доходы		286 578	273 412
Операционные расходы	18	(269 537)	(218 507)
Прибыль до налогообложения		17 041	54 905
Расходы по налогу на прибыль	19	(5 440)	(9 179)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		11 601	45 726
Прочий совокупный доход		-	-
СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		11 601	45 726

Президент Банка

Изофатов Р.И.

Йошкар-Ола, Российская Федерация
«28» апреля 2026 года

Главный бухгалтер

Остапчук К.Л.



Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2025 года

(в тысячах российских рублей)

Отчет об изменениях в собственном капитале

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток на 1 января 2024 года	46 248	53 000	245 307	344 555
Совокупный доход за год	-	-	45 726	45 726
Остаток за 31 декабря 2024 года	46 248	53 000	291 033	390 281
Остаток на 1 января 2025 года	46 248	53 000	291 033	390 281
Совокупный доход за год	-	-	11 601	11 601
Дивиденды объявленные	-	-	(16 000)	(16 000)
Остаток за 31 декабря 2025 года	46 248	53 000	286 634	385 882

Президент Банка

Изофатов Р.И.

Йошкар-Ола, Российская Федерация
«28» апреля 2026 года



Главный бухгалтер

Остапчук К.Л.



Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2025 года**

(в тысячах российских рублей)

Отчет о движении денежных средств

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2025 г.	2024 г.
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	364 798	341 648
Проценты уплаченные	(131 441)	(116 772)
Комиссии полученные	54 102	62 319
Комиссии уплаченные	(5 441)	(5 113)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	294	9
Прочие операционные доходы	5 855	751
Уплаченные операционные расходы	(252 881)	(207 527)
Уплаченный налог на прибыль	(6 217)	(4 678)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	29 069	70 637
Прирост/снижение операционных активов и обязательств		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	68	7
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	330 880	(19 818)
Чистый (прирост)/снижение по кредитам клиентам	(216 586)	(209 295)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	(1 742)	13 534
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	-	(2)
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	(135 431)	113 650
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	1 408	2 969
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности	7 666	(28 318)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов (Примечание 10)	(16 323)	(1 687)
Выручка от реализации основных средств	14 573	-
Выручка от реализации долгосрочных активов для продажи	-	10 137
Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от инвестиционной деятельности	(1 750)	8 450
Денежные средства от финансовой деятельности		
Погашение обязательств по аренде	(13 969)	(9 589)
Выплаченные дивиденды (Примечание 14)	(15 965)	-
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(29 934)	(9 589)
Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты	(929)	327
Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов	(24 947)	(29 130)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	177 017	206 147
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 6)	152 070	177 017

Президент Банка

Изофатов Р.И.

Йошкар-Ола, Российская Федерация
«28» апреля 2026 года

Главный бухгалтер

Остапчук К.Л.



Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка

Банк «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество) является правопреемником Муниципального коммерческого Банка «Йошкар-Ола» (товарищество с ограниченной ответственностью), зарегистрированного Центральным банком Российской Федерации 22 апреля 1994 года, регистрационный номер 2802.

3 августа 1998 года Банк был преобразован в открытое акционерное общество.

11 декабря 2014 года Банк стал публичным акционерным обществом.

27 сентября 2018 года Банк получил базовую лицензию на осуществление банковских операций.

С 25 ноября 2004 года Банк является участником государственной системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов». С 29 декабря 2014 года в рамках указанной системы АСВ гарантирует возмещение суммы вклада физических лиц на сумму до 1,4 млн. российских рублей (максимальный размер гарантированных выплат) для каждого физического лица со 100% возмещением суммы вклада в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк осуществляет свою деятельность в Республике Марий Эл. По состоянию на 01.01.2026 у Банка на территории Российской Федерации открыто 10 дополнительных офисов. На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют. Представительств и филиалов у Банка нет.

Банк не имеет дочерних компаний и не является участником банковской (консолидированной) группы и банковского холдинга.

Банк ведет деятельность по предоставлению банковских услуг в соответствии с Уставом, утвержденным решением внеочередного общего собрания акционеров Банка (протокол от 25.12.2020 № 2) в редакции изменений № 1 от 21.06.2023, утвержденных решением годового общего собрания акционеров Банка (протокол от 23.06.2023 № 1), изменений № 2 от 15.02.2024, утвержденных решением внеочередного общего собрания акционеров Банка (протокол от 16.02.2024 № 1) и изменений № 3 от 20.06.2024, утвержденных решением годового общего собрания акционеров Банка (протокол от 24.06.2024 № 1), а также в соответствии с базовой лицензией Банка России от 27.09.2018 № 2802. Основными направлениями деятельности Банка являются кредитование и расчетно-кассовое обслуживание предприятий и организаций, физических лиц Республики Марий Эл.

Местонахождение Банка: 424006, Российская Федерация, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, ул. Панфилова, д. 39г.

Численность персонала Банка на 1 января 2026 года составила 132 работника (на 1 января 2025 года – 148 работников).

По состоянию на 1 января 2026 года основным акционером Банка является Республика Марий Эл в лице Министерства промышленности, экономического развития и торговли Республики Марий Эл, которой принадлежит доля в уставном капитале Банка в размере 77,91% (на 1 января 2025 года основным акционером Банка также являлась Республика Марий Эл в лице Министерства промышленности, экономического развития и торговли Республики Марий Эл с долей в уставном капитале Банка в размере 77,91%). В течение отчетного года изменений в составе акционеров не было.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Деятельность Банка осуществляется на территории Российской Федерации (далее – Россия). Правовая, налоговая и административная системы подвержены частным изменениям и допускают различные толкования.

Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Геополитические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом отразились на экономической ситуации в России.

В течение 2025 года санкционное давление, вызванное конфликтом, связанным с Украиной, и обострением геополитической напряженности, сохранилось. Правительством РФ и Банком России принимаются меры для поддержания финансовой стабильности и обеспечения непрерывности работы бизнеса и финансового сектора.

По итогам 2025 года рост ВВП РФ составил 1%, по итогам 2024 года рост ВВП составил 4,1%.

По оценкам Банка России, в 2026 году ожидается дальнейшее восстановление экономики: темпы ВВП могут вырасти на 0,5–1,5%, а затем экономика перейдет к диапазону 1,5–2,5%, тем самым достигнув уровня устойчивого, сбалансированного роста (<https://rosstat.gov.ru/>).

По данным Росстата, инфляция в России в 2025 году составила 5,59%, по итогам 2024 года 9,52%.

По прогнозу Банка России, с учетом проводимой денежно-кредитной политики годовая инфляция снизится до 4,0–5,0% в 2026 году. В 2027 году и далее Банк России будет удерживать годовую инфляцию на цели, вблизи 4% (<https://rosstat.gov.ru/statistics/price/>).

Для снижения волатильности валютно-обменных курсов и регулирования растущей инфляции Банком России принято решение установить ключевую ставку с 28 октября 2024 года – 21%, с 09 июня 2025 года – 20%, с 28 июля 2025 года – 18%, с 15 сентября 2025 года – 17%, с 27 октября 2025 года – 16,5%, с 22 декабря 2025 года – 16%. В период составления данной отчетности ставка составляла 15,5% (с 16 февраля 2026 года), 15% (с 23 марта 2026 года), 14,5% (с 27 апреля 2026 года) (https://cbr.ru/hd_base/KeyRate/).

Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, понизился с 101,6797 рублей за доллар США на 31 декабря 2024 года до 78,2267 рублей за доллар США на 31 декабря 2025 года. Официальный курс евро, устанавливаемый Банком России, понизился с 106,1028 рубля за евро на 31 декабря 2024 года до 92,0938 рублей за евро на 31 декабря 2025 года (https://cbr.ru/currency_base/dynamics/).

Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях. По оценкам руководства Банка, отсутствует существенная неопределенность в отношении способности Банка непрерывно осуществлять свою деятельность.

Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3. Основа подготовки отчетности

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии со стандартами МСФО на основе учета по первоначальной стоимости.

Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации (далее – «РСБУ»). Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе учетных записей в соответствии с РСБУ с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах к стандартам МСФО. Внесенные корректировки включали реклассификации отдельных активов и обязательств, доходов и расходов по статьям отчета о финансовом положении и отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе для приведения их в соответствие с экономической сущностью операций.

Принципы учетной политики, использованные при составлении настоящей финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иначе.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии со стандартами МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 5.

Функциональная валюта и валюты представления отчетности

Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Операции в иностранной валюте.

Денежные активы и обязательства Банка, выраженные на отчетную дату в иностранной валюте, пересчитаны в рубли по курсу на эту дату. Операции в иностранной валюте учитываются по курсу на дату совершения операции. Прибыли и убытки, возникшие в результате осуществления расчетов по данным операциям и при пересчете денежных активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, отражаются в составе прибыли или убытка.

Официальный обменный курс, использованный Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

	На 31 декабря 2025 года	На 31 декабря 2024 года
доллар США	78.2267	101.6797
евро	92.0938	106.1028

Учет влияния гиперинфляции

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

Стандарты МСФО, поправки и разъяснения, вступившие в силу с 1 января 2025 года

Вступившие в силу поправки к стандартам, которые стали применимы для Банка, начиная с 1 января 2025 года, не оказали существенного влияния на отчетность Банка.

Поправки к стандарту МСФО (IAS) 21 – Отсутствие возможности обмена валют

Вступают в силу с 1 января 2025 года. Эти поправки уточняют, как учитывать и раскрывать ситуации, когда валюта не может быть свободно конвертирована, что особенно актуально для компаний, работающих в странах с валютными ограничениями.

3. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Новые стандарты МСФО, поправки и разъяснения, еще не вступившие в силу

Банк не применял досрочно новые стандарты МСФО, поправки к существующим стандартам и разъяснения, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2026 года или позже. Банк планирует применить эти стандарты и поправки, когда они вступят в силу:

- Стандарт МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности», который заменит стандарт МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2027 года или после этой даты. Возможно досрочное применение).

Стандарт МСФО (IFRS) 18 направлен на улучшение структуры и прозрачности финансовой отчетности, включая обновленные требования к представлению отчета о прибылях и убытках. Устанавливает новые требования, самыми важными из которых являются следующие:

- О классификации статей доходов и расходов в отчете о прибылях и убытках по категориям, соответствующим виду деятельности: операционная, инвестиционная, финансовая.

- Обязанность представлять следующие промежуточные итоги:

- операционная прибыль или убыток;

- прибыль или убыток до учета финансовой деятельности и налога на прибыль.

- О раскрытии в финансовой отчетности информации о показателях эффективности, определенных руководством, включая их сверку с наиболее сопоставимыми итогами и промежуточными итогами в отчете о прибылях и убытках.

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

- Стандарт МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без обязательства отчитываться публично: раскрытие информации» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2027 года или после этой даты. Возможно досрочное применение). Стандарт предоставляет упрощенные требования к раскрытию информации для непубличных дочерних компаний, что снижает административную нагрузку. Отчетность по стандарту МСФО (IFRS) 19 не будет являться отчетностью по МСФО, отличие будет состоять только в объеме раскрываемой информации.

- Поправки к стандартам МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Классификация и оценка финансовых инструментов», «Договоры, связанные с природозависимой электроэнергией» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2026 года или после этой даты. Ранее применение разрешено только для поправок, относящихся к классификации финансовых активов).

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

- поправки к МСФО (IAS) 7 – «Учет по первоначальной стоимости»;

- поправки к МСФО (IFRS) 9 – «Прекращение признания обязательств по аренде»;

- поправки к МСФО (IFRS) 10 – «Определение «агента де-факто»;

- поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 – «Раскрытие информации об отложенной разнице между справедливой стоимостью и ценой сделки»;

- поправки к МСФО (IFRS) 7 – «Прибыль или убыток при прекращении признания»;

- поправки к МСФО (IFRS) 1 – «Учет хеджирования организацией, впервые применяющей МСФО»;

- поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 – «Введение»;

- поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 – «Раскрытие информации о кредитном риске»;

- поправки к МСФО (IFRS) 9 – «Цена сделки».

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

4. Существенные положения учетной политики

При подготовке финансовой отчетности Банк использовал учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности, если не указано иначе.

Консолидированная финансовая отчетность

Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включаются в состав прибылей и убытков как чистые доходы от операций с иностранной валютой.

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в составе прибылей и убытков как чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

Денежные средства и их эквиваленты

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

Обязательные резервы в ЦБ РФ

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

Финансовые активы

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным контрактам»), отражаются на дату расчетов. Учет на дату расчетов предусматривает отражение финансовых активов в балансе на дату их получения и списание их с баланса, признание прибылей и убытков от их выбытия на дату поставки.

Банк прекращает признание финансовых активов, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля над данными активами. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без дополнительных ограничений на продажу.

Банк классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- амортизированной стоимости;
- справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД); и
- справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ).

4. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании

При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, которая корректируется с учетом непосредственно связанных с ними комиссий и затрат в случае инструментов, не переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Наилучшим доказательством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки. Если Банк приходит к выводу, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки:

- если справедливая стоимость подтверждается котировками на активном рынке для идентичного актива или обязательства (т.е. исходные данные Уровня 1) или основана на методике оценки, которая использует данные исключительно наблюдаемых рынков (т.е. исходные данные Уровня 2), Банк признает разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки в качестве дохода или расхода;
- во всех остальных случаях первоначальная оценка финансового инструмента корректируется для отнесения на будущие периоды разницы между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания Банк признает отложенную разницу в качестве дохода или расхода исключительно в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми, либо если признание инструмента прекращается.

Средства в других банках, кредиты клиентам, ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Банк оценивает средства в других банках, кредиты клиентам и прочие финансовые инвестиции по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

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

Первоначальное признание финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью таких кредитов отражается в составе прибылей и убытков в том периоде, когда эти кредиты были предоставлены. Впоследствии балансовая стоимость кредитов корректируется с учетом амортизации указанной разницы с использованием метода эффективной процентной ставки, и эта амортизация отражается как процентный доход в составе прибылей и убытков.

Заемные средства

К заемным средствам относятся средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие финансовые обязательства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства учитываются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств за вычетом затрат по сделке и стоимостью погашения отражается в составе прибылей и убытков в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

4. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в составе прибыли и убытков.

Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в составе прибыли и убытков с использованием метода эффективной ставки процента.

Финансовое обязательство снимается с учета, когда предусмотренная договором обязанность исполнена, аннулирована или прекращена по истечении срока. Когда существующее финансовое обязательство заменяется на другое с тем же кредитором, но с существенно отличающимися условиями, или если условия имеющегося обязательства существенно модифицируются, то такая замена или модификация учитываются как прекращение признания первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью первоначального финансового обязательства и суммой выплаченного встречного возмещения признается в составе прибыли и убытков как чистый доход от урегулирования финансовых обязательств.

Реклассификация финансовых активов и финансовых обязательств

Банк не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, за исключением периода после изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами. Если Банк определяет, что бизнес-модель, на основании которой управляется тот или иной портфель финансовых активов, претерпела изменения, являющиеся значительными относительно объема операций с данным портфелем активов, то он реклассифицирует все финансовые активы данного портфеля с первого дня следующего отчетного периода (дата реклассификации). Данные за прошлые периоды пересчету не подлежат.

В 2025 и 2024 годах Банк не реклассифицировал финансовые активы. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются.

Взаимозачет финансовых инструментов

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

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по долговым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССЧПСД, по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки.

Процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, за исключением

- финансовых активов, которые стали обесцененными (этап 3) и по которым процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки), и
- приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов, по которым процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки).

4. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Процентные доходы и расходы для долговых инструментов, оцениваемых по ССЧПУ, отражаются по методу начисления с использованием номинальной процентной ставки.

Все прочие сборы, комиссии и прочие статьи доходов и расходов, которые не являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, обычно учитываются по методу начисления в течение периода оказания услуг, как правило, на линейной основе.

Обесценение финансовых активов

Модель ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) применяется к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода; дебиторской задолженности по аренде, обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий. Ожидаемые кредитные убытки должны признаваться, в том числе, по активам, которые были только что созданы или приобретены.

С целью оценки обесценения Банк относит финансовые инструменты в следующие группы в зависимости от изменения риска наступления дефолта с момента первоначального признания инструмента:

Этап 1: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки

Данный этап включает инструменты, по которым не было значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания и которые не были отнесены к кредитно-обесцененным в момент первоначального признания. По таким инструментам признается доля ожидаемых кредитных убытков, которые возникают вследствие дефолтов, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. При этом процентные доходы рассчитываются на основании валовой балансовой стоимости актива.

Этап 2: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно-обесцененные активы

Данный этап включает инструменты, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными. В отношении таких инструментов создаются резервы под ожидаемые кредитные убытки за весь срок инструмента. Процентные доходы продолжают рассчитываться на основании валовой балансовой стоимости актива.

Этап 3: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные инструменты

Финансовые инструменты оцениваются как обесцененные, когда произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на предполагаемые будущие денежные потоки этого инструмента. Для финансовых инструментов, которые стали кредитно-обесцененными, признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок, а процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости (за вычетом резерва), а не к валовой балансовой стоимости (до вычета резерва).

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы - это активы, по которым имелись признаки обесценения на момент первоначального признания. Такие активы признаются по справедливой стоимости, учитывающей кредитный риск на момент признания, то есть с учетом ожидаемых убытков за весь срок действия инструмента. Первоначальная эффективная ставка процента для начисления процентных доходов рассчитывается также с учетом кредитного риска на момент признания инструмента.

На каждую отчетную дату Банк оценивает, произошло ли значительное увеличение кредитного риска для финансовых инструментов с момента первоначального признания путем сравнения риска дефолта, имевшего место в течение ожидаемого срока службы инструмента между отчетной датой и датой первоначального признания.

При определении того, значительно ли увеличился кредитный риск с момента первоначального признания, Банк использует свою систему оценки кредитного риска, внешние рейтинги рисков и прогнозную информацию для оценки ухудшения кредитного качества финансового инструмента.

4. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Банк оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту на индивидуальной или коллективной основе. Для целей коллективной оценки обесценения финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик кредитного риска с учетом типа инструмента и других факторов.

Банк считает, что значительное увеличение кредитного риска наступает не позднее, чем происходит просрочка более чем на 30 дней.

Сумма ожидаемых кредитных убытков измеряется как взвешенная с учетом вероятности недостающая сумма денежных средств в течение ожидаемого срока действия финансового актива, дисконтированная по первоначальной эффективной процентной ставке. Недостающая сумма - это разница между всеми договорными денежными потоками, которые должны были поступить Банку, и всеми денежными потоками, которые Банк ожидает получить. Сумма убытка признается с использованием счета резерва.

Если в последующий период кредитное качество улучшается и отменяет любое ранее оцененное значительное увеличение кредитного риска с момента его создания, то признаются не ожидаемые кредитные убытки за весь срок, а 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.

Банк определяет событие дефолта следующим образом:

- маловероятно, что кредитные обязательства перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- задолженность данного должника по любому из существенных кредитных обязательств перед Банком просрочена более чем на 90 дней.

Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, когда клиент нарушил установленный лимит, либо ему был установлен лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности.

В случае долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, резерв признается в составе прибыли или убытка и в составе прочего совокупного дохода, без уменьшения балансовой стоимости актива в отчете о финансовом положении.

Списание

Если отсутствуют реальные перспективы возмещения актива, а предоставленное обеспечение реализовано или передано Банку, данный финансовый актив списывается за счет соответствующего резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту статьи резерва под обесценение финансовых активов в составе прибыли и убытков.

Реструктурированные кредиты

Банк ищет возможность реструктурировать проблемные кредиты, прежде чем лишить залогодателя права выкупа заложенного имущества. Такая реструктуризация может заключаться в пролонгации действующего кредитного договора или предоставлении нового кредита на погашение существующего. После того, как условия кредита были пересмотрены, он больше не считается просроченным. Реструктурированные кредиты продолжают анализироваться на обесценение с использованием их первоначальной эффективной процентной ставки.

Обязательства кредитного характера

В ходе обычной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, такие как обязательства по выдаче кредитов и финансовые гарантии. Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента.

4. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, в сумме полученной премии, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в составе прибылей и убытков комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) оценочного резерва под ОКУ.

Неиспользованные обязательства по предоставлению займов являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Банк обязан предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях, в отношении таких обязательств применяются требования к оценке ОКУ.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

Долгосрочные активы классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена главным образом посредством их продажи, а не дальнейшего использования. Это условие считается выполненным, только когда продажа характеризуется высокой степенью вероятности, и актив доступен для немедленной продажи в его нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов.

Руководство Банка должно иметь твердое намерение осуществить такую продажу и активно предлагать данный объект на рынке по цене, сопоставимой с его текущей справедливой стоимостью. Наряду с этим должно иметь место ожидание того, что данная продажа будет квалифицирована как завершенная операция в течение одного года с момента классификации.

Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

Банк арендует офисные помещения. Банк оценивает, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды, в момент заключения договора.

Банк признает актив в форме права пользования и соответствующее обязательство по аренде в отношении договоров аренды, в которых он является арендатором, за исключением краткосрочной аренды (срок аренды объекта истекает в течение 12 месяцев с даты признания объекта учета) и аренды малоценных активов. В отношении этих договоров аренды Банк относит арендные платежи на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

Обязательство по аренде первоначально оценивается в сумме приведенной стоимости будущих арендных платежей, которые не уплачены на дату начала аренды, дисконтированных с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором. Данная ставка определяется как ставка процента, по которой на дату начала арендных отношений арендатор мог бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях.

Арендные платежи, включенные в стоимость обязательства по аренде, включают:

- фиксированные арендные платежи за вычетом стимулирующих платежей по аренде;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки. Первоначально такие платежи оценивают с учетом индекса или ставки по состоянию на дату начала аренды;
- суммы, ожидаемые к уплате арендатором по гарантии остаточной стоимости;
- цену исполнения опциона на выкуп актива, при разумной уверенности, что он состоится;
- штрафы за прекращение аренды, если срок аренды учитывает опцион на досрочное расторжение договора аренды.

4. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Впоследствии обязательства по аренде оцениваются путем увеличения балансовой стоимости с целью отражения процентов по обязательству по аренде (с использованием метода эффективной процентной ставки) и путем уменьшения балансовой стоимости с целью отражения произведенных арендных платежей.

Банк переоценивает обязательство по аренде (и вносит надлежащую корректировку в соответствующий актив в форме права пользования) всякий раз, когда:

- Изменился срок аренды или изменилась вероятность исполнения опциона на покупку. В этом случае обязательство по аренде переоценивается путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования.
- Арендные платежи изменяются из-за изменений в индексе, ставке или изменения ожидаемого платежа по гарантированной остаточной стоимости. В этом случае обязательство по аренде переоценивается путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием первоначальной ставки дисконтирования (за исключением случаев, когда арендные платежи изменяются из-за изменения плавающей процентной ставки, тогда используется пересмотренная ставка дисконтирования).
- Договор аренды модифицирован, и модификация договора аренды не учитывается как новый договор. В этом случае обязательство по аренде переоценивается путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования.

Обязательства по аренде представляются в составе прочих обязательств в отчете о финансовом положении.

Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает первоначальную стоимость соответствующего обязательства по аренде, а также арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты, и любые первоначальные прямые затраты. Впоследствии актив в форме права пользования оценивается по первоначальной стоимости за вычетом суммы накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Активы в форме права пользования амортизируются в течение предполагаемого срока аренды, который рассчитывается на основе срока аренды, указанного в договоре аренды, периодов, охватываемых опционами на продление или досрочное расторжение аренды, и срока полезного использования базового актива.

Если договор аренды передает право собственности на базовый актив, или стоимость актива в форме права пользования отражает то, что Банк ожидает исполнить опцион на покупку, соответствующий актив в форме права пользования амортизируется в течение срока полезного использования базового актива. Амортизация начинается с даты начала аренды.

Активы в форме права пользования представляются в строке «Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы» в отчете о финансовом положении.

Банк применяет положения стандарта МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» для определения наличия обесценения активов в форме права пользования и учета любых выявленных убытков от обесценения.

Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, не включаются в стоимость обязательства по аренде и соответствующего актива в форме права пользования. Данные платежи относятся на расходы в том периоде, в котором происходит событие или условие, инициирующее эти платежи, и включаются в состав операционных расходов в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

4. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Амортизация по объектам основных средств начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости до их ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования:

- Здания – 2% в год,
- Укрепления и сейфы – 6,7 – 10% в год;
- Автомобили – 20% в год,
- Мебель – 20% в год,
- Офисная техника – 25% в год,
- Купюрочетная техника – 33,3% в год,
- Прочие – 20% в год,
- Неотделимые улучшения арендованного имущества - в течение срока действия соответствующего договора аренды.

Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются на каждую отчетную дату, и при необходимости корректируются.

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена.

Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования. В этом случае разница между балансовой и возмещаемой стоимостью актива отражается в составе прибыли и убытков как расход от обесценения основных средств.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в составе прибыли и убытков.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение, лицензии и прочие идентифицируемые нематериальные активы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактическим затратам. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы могут иметь ограниченные или неограниченные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего не менее 1 года, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум, в конце каждого отчетного года.

Приобретенное программное обеспечение отражается в составе нематериальных активов по первоначальной стоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты по приведению в рабочее состояние для использования по назначению. Программное обеспечение амортизируется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока полезного использования. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

4. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года.

Когда Банк выкупает собственные акции, сумма уплаченного возмещения уменьшает собственный капитал и отражается до их реализации как выкупленные собственные акции. Когда впоследствии эти акции реализуются, сумма полученного возмещения включается в собственный капитал.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Дивиденды отражаются в отчете об изменении собственного капитала как распределение прибыли в том периоде, в котором они утверждены общим собранием акционеров Банка. Объявление дивидендов после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в составе прибылей и убытков за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налоговом обложении.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставки налога на прибыль 25%, действующей на дату составления отчета о финансовом положении. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе прочих операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается балансовым методом в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются в отчетности, если: Банк на отчетную дату имеет существующую обязанность (юридическую или вытекающую из сложившейся деловой практики) в результате прошлых событий; вероятность того, что для исполнения этой обязанности потребуется отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуется; и сумма обязанности может быть достоверно оценена.

Сумма оценочного обязательства представляет собой дисконтированную стоимость затрат, которые, как ожидается, будут понесены для исполнения обязанности, с применением доналоговой ставки дисконта, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для обязанности. Увеличение суммы оценочного обязательства с течением времени признается в качестве процентного расхода.

Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, которые Банк предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений.

4. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, - при их наступлении.

Банк может выплачивать 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 работникам, связанным с неиспользованными отпусками. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства», часть отпусков, приходящихся на отчетный период, отражается в составе прибыли и убытков по статье «Административные и прочие операционные расходы».

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

5. Существенные учетные суждения и оценки

В процессе применения учетной политики руководство Банка использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Обесценение финансовых активов

Оценка убытков от обесценения по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам резервов под обесценение. Расчеты ОКУ Банка являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Банком;
- критерии, используемые Банком для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, например, уровнем безработицы и стоимостью обеспечения, а также влияние на такие показатели как вероятность дефолта (PD), сумма, подверженная риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Определение срока аренды

При определении сумм обязательств по новым или модифицированным договорам аренды необходимо применение суждения для определения срока аренды. Банк принимает во внимание опционы на продление, в исполнении которых имеет разумную уверенность, а также опционы на расторжение, которыми Банк с разумной уверенностью не воспользуется.

Налог на прибыль

Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 20.

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях.

6. Денежные средства и их эквиваленты

	За 31 декабря 2025 г.	За 31 декабря 2024 г.
Наличные средства	45 648	54 220
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	88 626	107 826
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	17 796	14 971
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	152 070	177 017

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков все остатки денежных эквивалентов отнесены к Этапу 1. Анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки за год приведен ниже:

	2025 г.	2024 г.
Остаток на 1 января	-	(87)
Восстановление резерва в течение года	-	87
Остаток на 31 декабря	-	-

Общий объем средств, размещенных в кредитных организациях, отражен ниже. Все кредитные организации – контрагенты являются резидентами Российской Федерации:

Наименование статьи	За 31 декабря 2025	За 31 декабря 2024
Средства на корреспондентских счетах в банках всего, в том числе:	17 796	14 971
30 крупнейших российских банков (по величине чистых активов), в всего, из них:	17 796	14 971
ПАО "БАНК УРАЛСИБ"	17 691	14 875
ПАО Сбербанк России	95	86
АО «Россельхозбанк»	10	10

7. Средства в других банках

	За 31 декабря 2025 г.	За 31 декабря 2024 г.
Депозиты в ЦБ РФ	-	675 173
Текущие кредиты и депозиты в других банках	760 325	420 960
Прочие размещения в других банках	4 178	2 059
Просроченные размещенные средства в других банках	130 507	130 507
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(130 507)	(130 507)
Итого средства в других банках	764 503	1 098 192

Текущие депозиты в ЦБ РФ и в других банках с минимальным кредитным риском размещены на срок до 30 дней и отнесены к Этапу 1 для оценки обесценения.

Просроченные средства в других банках представляют собой просроченный и обесцененный межбанковский кредит (Этап 3 обесценения), предоставленный ПАО «Татфондбанк» в 2016 году. Приказом Банка России № ОД-542 от 03.03.2017 у ПАО «Татфондбанк» отозвана лицензия на осуществление банковских операций, в апреле 2017 года банк признан банкротом. Задолженность будет списана за счет сформированного резерва по завершении процесса ликвидации банка.

8. Кредиты клиентам

	За 31 декабря	
	2025 г.	2024 г.
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:	1 082 551	849 964
Кредиты юридическим лицам	1 019 414	781 108
Кредиты индивидуальным предпринимателям	63 137	68 856
Кредиты физическим лицам:	26 042	37 221
Потребительские кредиты	23 587	29 417
Ипотечные кредиты	2 455	7 804
Итого кредиты клиентам до вычета резерва	1 108 593	887 185
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(104 516)	(106 184)
Итого кредиты клиентам за вычетом резерва	1 004 077	781 001

Ниже представлена структура кредитов клиентам по отраслям экономики.

	2025 г.	%	2024 г.	%
Физические лица	26 042	2%	37 221	4%
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	1 082 551	98%	849 964	96%
Государственные и муниципальные органы власти	516 851	47%	302 012	34%
Обрабатывающие производства	153 445	14%	154 265	17%
Строительство	117 662	11%	115 819	13%
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	110 189	10%	120 722	14%
Деятельность предприятий общественного питания	67 994	6%	71 858	8%
Оптовая и розничная торговля	53 934	5%	49 396	6%
Деятельность финансовая и страховая	48 859	4%	28 416	3%
Операции с недвижимым имуществом	1 470	0%	2 646	0%
Прочие отрасли	12 147	1%	4 830	1%
Итого кредиты клиентам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 108 593	100%	887 185	100%
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(104 516)		(106 184)	
Итого кредиты клиентам за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 004 077		781 001	

По состоянию на 31 декабря 2025 года Банком были предоставлены ссуды десяти крупнейшим заемщикам (группам взаимосвязанных заемщиков) на общую сумму 597 930 тыс. руб. (31 декабря 2024 года: 546 792 тыс. руб.), что составляет 53,9% от величины кредитов клиентам до вычета резерва под ОКУ (31 декабря 2024 года: 61,6%).

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Далее представлена информация об отнесении кредитов клиентам в соответствующую группу для оценки ожидаемых кредитных убытков и о сумме созданного резерва в разбивке по классам по состоянию за 31 декабря 2025 года.

31 декабря 2025 года	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
Кредиты юридическим лицам	636 467	297 053	85 894	1 019 414	(102 145)	917 269
Кредиты ИП	55 366	7 771	-	63 137	(1 326)	61 811
Кредиты физическим лицам	25 730	-	312	26 042	(1 045)	24 997
Итого	717 563	304 824	86 206	1 108 593	(104 516)	1 004 077

Далее представлена информация об отнесении кредитов клиентам в соответствующую группу для оценки ожидаемых кредитных убытков и о сумме созданного резерва в разбивке по классам по состоянию за 31 декабря 2024 года.

31 декабря 2024 года	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
Кредиты юридическим лицам	486 174	209 040	85 894	781 108	(100 433)	680 675
Кредиты ИП	19 811	49 045	-	68 856	(4 114)	64 742
Кредиты физическим лицам	36 462	-	759	37 221	(1 637)	35 584
Итого	542 447	258 085	86 653	887 185	(106 184)	781 001

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по кредитам клиентам за 2025 год.

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:				
Резерв на 1 января 2025 года	(5 969)	(12 863)	(85 894)	(104 546)
Переводы в Этап 1	(3 156)	3 156	-	-
Переводы в Этап 2	2 682	(2 682)	-	-
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение года	3 203	(2 129)	-	1 074
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные	-	-	-	-
Резерв за 31 декабря 2025 года по кредитам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	(3 240)	(14 338)	(85 894)	(103 472)
Кредиты физическим лицам:				
Резерв на 1 января 2025 года	(879)	-	(759)	(1 638)
Переводы в Этап 1	(205)	-	205	-
Восстановление резерва в течение года	352	-	242	594
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные	-	-	-	-
Резерв за 31 декабря 2025 года по кредитам физическим лицам	(732)	-	(312)	(1 044)
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам за 31 декабря 2025 года	(3 972)	(14 338)	(86 206)	(104 516)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по кредитам клиентам за 2024 год

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:				
Резерв на 1 января 2024 года	(3 940)	(16 801)	(114 616)	(135 357)
<i>(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение года</i>	(2 029)	4 118	3 623	5 712
<i>Кредиты, списанные в течение года как безнадежные</i>	-	-	25 099	25 099
Резерв за 31 декабря 2024 года по кредитам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	(5 969)	(12 683)	(85 894)	(104 546)
Кредиты физическим лицам:				
Резерв на 1 января 2024 года	(1 198)	-	(1 346)	(2 544)
<i>Восстановление резерва в течение года</i>	319	-	386	705
<i>Кредиты, списанные в течение года как безнадежные</i>	-	-	201	201
Резерв за 31 декабря 2024 года по кредитам физическим лицам	(879)	-	(759)	(1 638)
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам за 31 декабря 2024 года	(6 848)	(12 683)	(86 653)	(106 184)

9. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	2025 г.	2024 г.
Стоимость:		
<i>Остаток на 1 января</i>	-	8 801
<i>Перевод из основных средств</i>	110	-
<i>Выбытия за год</i>	-	(8 801)
Остаток за 31 декабря	110	-

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, по состоянию на 31 декабря 2025 года представлены транспортными средствами.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, по состоянию на 31 декабря 2023 года включали недвижимость (складские помещения), взысканные по договорам залога. В 2024 году данные объекты были реализованы, доход от реализации составил 1 336 тыс. руб. и был отражен в Отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по статье Прочие операционные доходы.

10. Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования

За год, закончившийся 31 декабря 2025 г.

	Земля и здания	Прочие основные средства	НМА	Активы в форме права пользования	Итого
Стоимость основных средств					
Остаток на 1 января	52 722	44 720	2 733	87 646	187 821
Поступления за год	-	15 908	415	-	16 323
Модификация	-	-	-	587	587
Перевод в долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	(110)	-	-	(110)
Выбытия за год	(692)	(17 312)	-	(34 228)	(52 232)
Остаток за 31 декабря	52 030	43 206	3 148	54 005	152 389
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января	29 257	37 747	2 245	40 537	109 786
Амортизационные отчисления за год	1 623	957	178	12 814	15 572
Выбытия за год	(237)	(3 955)	-	(6 389)	(10 581)
Остаток за 31 декабря	30 643	34 749	2 423	46 962	114 777
Остаточная стоимость за 31 декабря	21 387	8 457	725	7 043	37 612

За год, закончившийся 31 декабря 2024 г.

	Земля и здания	Прочие основные средства	НМА	Активы в форме права пользования	Итого
Стоимость основных средств					
Остаток на 1 января	52 722	44 900	2 456	52 914	152 992
Поступления за год	-	1 410	277	34 228	35 915
Модификация	-	-	-	504	504
Выбытия за год	-	(1 590)	-	-	(1 590)
Остаток за 31 декабря	52 722	44 720	2 733	87 646	187 821
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января	25 219	41 344	2 102	33 570	102 235
Амортизационные отчисления за год	1 548	402	143	6 967	9 060
Выбытия за год	-	(1 510)	-	-	(1 510)
Остаток за 31 декабря	26 767	40 236	2 245	40 537	109 785
Остаточная стоимость за 31 декабря	25 955	4 484	488	47 109	78 036

11. Прочие активы

	За 31 декабря 2025 г.	За 31 декабря 2024 г.
Финансовые активы		
Дебиторская задолженность	19 664	19 590
Незавершенные расчеты по операциям с пластиковыми картами	950	1 971
Прочее	1 507	1 151
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(19 665)	(19 590)
Итого прочие финансовые активы	2 456	3 122
Нефинансовые активы		
Предоплата по товарам и услугам	26 440	25 638
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	1 987	454
Прочее	32	34
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(22 844)	(23 181)
Итого прочие нефинансовые активы	5 615	2 945
Итого прочие активы	8 071	6 067

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам за 2025 год:

	этап 1	этап 2	этап 3	Итого
Резерв на 1 января 2025 года	(2)	-	(19 588)	(19 590)
Перевод в Этап 2	1	(1)	-	-
Отчисления в резерв в течение года	(4)	-	(71)	(75)
Списано за счет резерва	-	-	-	-
Резерв за 31 декабря 2025 года по прочим финансовым активам	(5)	(1)	(19 659)	(19 665)

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам за 2024 год:

	этап 1	этап 2	этап 3	Итого
Резерв на 1 января 2024 года	-	-	(35 694)	(35 694)
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение года	(2)	-	16 063	16 061
Списано за счет резерва	-	-	43	43
Резерв за 31 декабря 2024 года по прочим финансовым активам	(2)	-	(19 588)	(19 590)

Движения резерва под обесценение прочих нефинансовых активов представлено ниже:

	2025 г.	2024 г.
Резерв на 1 января	(23 181)	(2 873)
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение года	337	(20 837)
Списано за счет резерва	-	529
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов за 31 декабря	(22 844)	(23 181)

12. Средства клиентов

	За 31 декабря 2025 г.	За 31 декабря 2024 г.
Государственные и муниципальные организации	43 937	12 980
Текущие/расчетные счета	43 937	12 980
Прочие юридические лица	367 032	506 898
Текущие/расчетные счета	306 930	337 178
Срочные депозиты	60 102	169 720
Физические лица	1 142 280	1 173 838
Текущие счета/счета до востребования	339 201	391 675
Срочные вклады	803 079	782 163
Итого средства клиентов	1 553 249	1 693 716

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств в течение 2025 и 2024 годов.

По состоянию на 31 декабря 2025 года средства клиентов в сумме 236 052 тыс. руб. (31 декабря 2024 года: 310 024 тыс. руб.) или 15,4% (31 декабря 2024 года: 18,3%) приходились на десять крупнейших клиентов.

13. Прочие обязательства

	За 31 декабря 2024 г.	За 31 декабря 2023 г.
Финансовые обязательства		
Резерв по обязательствам кредитного характера (см. Примечание 19)	11 945	2 881
Обязательства по аренде	8 182	48 162
Договоры финансовых гарантий	4 934	433
Незавершенные расчеты по операциям с пластиковыми картами и прочие незавершенные расчеты	801	405
Дивиденды к уплате	57	22
Средства, поступившие на корреспондентские счета Банка, до выяснения	-	6
Прочее	103	519
Итого прочие финансовые обязательства	26 022	52 428
Нефинансовые обязательства		
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	5 023	4 298
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	4 244	5 261
Обязательства по оплате работ (услуг) по хозяйственным операциям	3 968	5 515
Резервы под условные обязательства некредитного характера	-	17
Прочее	38	71
Итого прочие нефинансовые обязательства	13 273	15 162
Итого прочие обязательства	39 295	67 590

13. Прочие обязательства (продолжение)

Обязательства Банка по аренде распределены по срокам погашения следующим образом

	на 31 декабря 2025 г.		на 31 декабря 2024 г.	
	Минимальные арендные платежи	Приведенная стоимость минимальных арендных платежей	Минимальные арендные платежи	Приведенная стоимость минимальных арендных платежей
До 1 года	10 232	8 182	16 195	12 038
От 1 года до 5 лет	-	-	45 283	36 124
Итого	10 232	8 182	61 478	48 162

14. Собственный капитал

Уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

	За 31 декабря 2025 г. и 2024 г.		
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)	Сумма, скорректированная с учетом гиперинфляции (тыс. руб.)
Обыкновенные акции	299 096	29 910	46 248
Итого уставный капитал	299 096	29 910	46 248

Каждая акция предоставляет право одного голоса

Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

На внеочередном общем собрании акционеров Банка, состоявшемся 15 августа 2025 года, было принято решение о выплате дивидендов по итогам деятельности Банка за 2024 год в размере 16 000 тыс. рублей. Выплата дивидендов за 2024 год акционерам Банка проведена в августе 2025 года

На годовом общем собрании акционеров Банка, состоявшемся 20 июня 2024 года, было принято решение о распределении прибыли за 2023 год путем направления в фонд накопления 100% прибыли, дивиденды за 2023 год акционерам Банка не выплачивать.

	2025 г.	2024 г.
	По обыкновенным акциям	По обыкновенным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	22	22
Дивиденды, объявленные в течение года	16 000	-
Дивиденды, выплаченные в течение года	(15 965)	-
Дивиденды к выплате за 31 декабря	57	22
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года (в рублях на акцию)	53,49	-

15. Процентные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2025 г.	2024 г.
Процентные доходы		
<i>Кредиты клиентам</i>	138 686	108 490
<i>Средства в других банках</i>	228 125	236 199
Итого процентные доходы	366 811	344 689
Процентные расходы		
<i>Средства на текущих счетах клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	(1 356)	(15 329)
<i>Средства на депозитных счетах клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	(9 110)	(7 704)
<i>Средства на текущих счетах клиентов-физических лиц</i>	(3 517)	(3 658)
<i>Средства на депозитных счетах клиентов-физических лиц</i>	(112 986)	(99 077)
<i>Обязательства по аренде</i>	(4 384)	(1 267)
Итого процентные расходы	(131 353)	(127 035)
Чистые процентные доходы	235 458	217 654

16. Комиссионные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2025 г.	2024 г.
Комиссионные доходы		
<i>Комиссия по расчетно-кассовым операциям</i>	27 482	26 343
<i>Комиссия за осуществление переводов денежных средств</i>	18 981	23 679
<i>Комиссия за открытие и ведение счетов</i>	6 656	6 792
<i>Комиссия по выданным гарантиям</i>	661	68
<i>Прочее</i>	322	536
Итого комиссионные доходы	54 102	57 418
Комиссионные расходы		
<i>Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов</i>	(1 064)	(1 977)
<i>Комиссия за услуги по переводам</i>	(4 348)	(3 032)
<i>Прочее</i>	(29)	(32)
Итого комиссионные расходы	(5 441)	(5 041)
Чистый комиссионные доходы	48 661	52 377

17. Прочие операционные доходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2025 г.	2024 г.
<i>Доходы от сдачи имущества в операционную аренду</i>	4 567	232
<i>Доходы арендатора от выбытия договоров аренды</i>	3 692	-
<i>Доходы от операций с привлеченными средствами</i>	465	428
<i>Доходы от выбытия(реализации) имущества</i>	337	1 336
<i>Прочее</i>	596	91
Итого прочие операционные доходы	9 657	2 087

18. Операционные расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2025 г.	2024 г.
Расходы на содержание персонала	174 386	147 509
Амортизация основных средств, нематериальных активов и активов в форме права пользования (Примечание 10)	15 572	9 060
Ремонт и эксплуатация основных средств	14 682	13 206
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	8 777	4 995
Страхование	7 209	7 438
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	7 135	3 597
Охрана	6 934	7 121
Связь	6 523	5 377
Реклама и маркетинг	5 539	3 682
Списание стоимости материальных запасов	4 617	5 366
Арендная плата по краткосрочной аренде и аренде активов, имеющих низкую стоимость	99	147
Убыток от выбытия имущества	27	-
Прочее	18 037	11 009
Итого операционные расходы	269 537	218 507

Величина выплаченного (подлежащего выплате) вознаграждения аудиторской организации ООО «Интерком-Аудит» составила

(в тысячах российских рублей)	2025	2024
Вознаграждение за проведение аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка	810	683
Вознаграждение за проведение аудита финансовой отчетности Банка	540	389
Вознаграждение за прочие сопутствующие аудиту услуги (обзорная проверка промежуточной финансовой отчетности Банка)	450	324
Итого вознаграждение аудиторской организации	1 800	1 396

Указанная стоимость включает в себя все затраты, издержки и иные расходы Аудитора, связанные с оказанием услуг Банку.

19. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2025 г.	2024 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	7 274	9 120
Уточненный расчет налога на прибыль за предыдущие годы	148	-
Изменения отложенного налогообложения	(1 982)	59
Расходы по налогу на прибыль за год	5 440	9 179

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляла в 2025 году 25% (2024: 20%).

Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

19. Налог на прибыль (продолжение)

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2025 г.	2024 г.
Прибыль по МСФО до налогообложения	17 041	54 905
<i>Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке (2025: 25%; 2024: 20%)</i>	4 260	10 981
<i>Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу</i>	491	869
<i>Влияние изменения ставки на отложенный налог</i>	-	(2 495)
<i>Уточненный расчет налога на прибыль за предыдущие годы</i>	148	-
<i>Прочие постоянные разницы</i>	541	(176)
Расходы по налогу на прибыль за год	5 440	9 179

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 25% (2024: 25%).

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогу обложению.

	За 31 декабря 2025 г.	Изменение	За 31 декабря 2024 г.
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</i>			
- Убыток от реализации основных средств, перенесенный на будущее	569	(21)	590
- Начисленные отпускные	1 659	264	1 395
- Процентные доходы	2 171	-	2 171
- Резервы под ожидаемые кредитные убытки	11 474	808	10 666
- Аренда (обязательства)	2 046	(9 995)	12 041
Общая сумма отложенного налогового актива	17 919	(8 944)	26 863
<i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</i>			
- Амортизация основных средств	1 672	(374)	2 046
- Аренда (права пользования)	1 761	(10 016)	11 777
- Прочее	28	(536)	564
Общая сумма отложенного налогового обязательства	3 461	(10 926)	14 387
Чистый отложенный налоговый актив	14 458	1 982	12 476
<i>в том числе:</i>			
<i>признаваемый на счетах прибылей и убытков</i>	14 458	1 982	12 476

20. Условные обязательства

Судебные разбирательства

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм допускающих неоднозначное толкование, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо оценочных обязательств в данной финансовой отчетности начислено не было.

Обязательства кредитного характера

В таблице ниже приведены общие величины гарантийных обязательств Банка, учитываемые за балансом. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены.

	За 31 декабря	
	2025 г.	2024 г.
Обязательства по предоставлению кредитов	507 598	414 368
Финансовые гарантии	94 395	11 731
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	(11 945)	(2 881)
Итого обязательства кредитного характера	590 048	423 218

Ниже представлено движение резерва под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера за 2025 год:

	этап 1	этап 2	этап 3	Итого
Резерв на 1 января 2025 года	(2 881)	-	-	(2 881)
Переводы в Этап 2	650	(650)	-	-
Отчисления в резерв в течение года	(5 713)	(3 351)	-	(9 064)
Резерв за 31 декабря 2025 года по обязательствам кредитного характера	(7 944)	(4 001)	-	(11 945)

Ниже представлено движение резерва под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера за 2024 год:

	этап 1	этап 2	этап 3	Итого
Резерв на 1 января 2024 года	(2 416)	-	-	(2 416)
Отчисления в резерв в течение года	(465)	-	-	(465)
Резерв за 31 декабря 2024 года по обязательствам кредитного характера	(2 881)	-	-	(2 881)

Обязательства капитального характера

За 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года Банк не имел обязательств по заключенным договорам капитального строительства и договорам на приобретение основных средств.

21. Управление финансовыми рисками

Управление рисками и капиталом является неотъемлемой частью корпоративного управления Банка. В Банке разработана Стратегия управления рисками и капиталом и Положение о системе управления рисками и капиталом. Стратегия является документом верхнего уровня и определяет цели, базовые принципы и подходы, в соответствии с которыми Банк формирует систему управления рисками и капиталом. Положение устанавливает основные принципы и задачи системы управления рисками и капиталом, организационную структуру, методы и процедуры управления значимыми рисками, контроль оценки эффективности системы управления рисками и капиталом. Организация управления отдельными видами рисков устанавливается соответствующими внутренними положениями по управлению рисками, утвержденными в Банке.

Под финансовыми рисками понимается риск возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения стоимости финансовых активов и (или) обязательств Банка и (или) ухудшения финансовых показателей, в том числе состояния ликвидности Банка, которые непосредственно связаны с совершением операций по предоставлению банковских продуктов и услуг.

Цель системы управления рисками и капиталом заключается в ограничении уровня принимаемых рисков по всем видам деятельности, в обеспечении достаточности капитала для покрытия принятых и потенциально возможных рисков, в укреплении финансовой устойчивости Банка в рамках реализации Программы (стратегии) Банка.

Задачами системы управления рисками и капиталом являются

- определение процедур идентификации рисков, присущих деятельности Банка, и потенциально возможных рисков, которым может быть подвержен Банк;
- выделение значимых для Банка рисков, определение методов и процедур управления значимыми для Банка рисками;
- агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;
- определение методов и процедур управления капиталом, включая определение планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале по видам значимых рисков и направлениям деятельности Банка;
- определение методов минимизации уровня принимаемых и потенциально возможных рисков;
- разработка системы мониторинга и отчетности Банка в рамках системы управления рисками и капиталом;
- определение процедур внутреннего контроля за выполнением требований системы управления рисками и капиталом;
- тестирование устойчивости Банка по отношению к внешним и внутренним факторам риска.

По итогам идентификации рисков были выделены следующие виды рисков:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночные риски: валютный риск, процентный риск;
- операционный риск;
- стратегический риск;
- репутационный риск;
- страновой риск.

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Система управления рисками и капиталом включает:

- организационную структуру подразделения управления рисками и капиталом;
- систему идентификации и оценки рисков;
- подходы к оценке требуемого капитала, установлению лимитов риск-аппетита и лимитов требуемого капитала;
- систему мониторинга и минимизации рисков;
- интегральное стресс-тестирование достаточности капитала;
- систему отчетности;
- систему внутреннего контроля и аудита

Система управления рисками и капиталом базируется на четком распределении полномочий и ответственности между органами управления, коллегиальными органами, структурными подразделениями и отдельными сотрудниками в части реализации функций, связанных с управлением рисками. Система управления рисками охватывает все уровни организационной структуры – от Совета директоров и до уровня отдельного работника, функции которого включают аспекты управления рисками.

В системе управления рисками и капиталом в Банке участвуют следующие органы управления и подразделения: Совет директоров, Правление, Президент, Финансовый комитет, служба управления рисками, служба внутреннего аудита, служба внутреннего контроля, управление безопасности, операционное управление, управление по кассовой работе, управление автоматизации, управление бухгалтерского учета и отчетности, управление инкассации, отдел информационной безопасности, общий отдел, отдел платежных систем, дополнительные офисы Банка

Финансовый комитет Банка - управляет текущим кредитным риском и риском концентрации; контролирует на постоянной основе (не реже одного раза в месяц) текущий уровень банковских рисков; в случае превышения допустимого уровня кредитного риска и/или риска концентрации, разрабатывает и предоставляет на рассмотрение Правления Банка с последующим утверждением Советом директоров мероприятия, направленные на его снижение до допустимых значений; в случае превышения допустимого уровня риска ликвидности доводит информацию до Правления Банка (в течение одного рабочего дня), разрабатывает совместно с экономическим управлением, службой управления рисками мероприятия и предоставляет на утверждение Правлению Банка план по восстановлению ликвидности др. вопросы.

Подразделения Банка, участвующие в системе управления рисками и капиталом - несут ответственность за составление и предоставление информации по мониторингу банковских рисков; взаимодействуют со Службой управления рисками в рамках контроля соответствия уровней принимаемых рисков установленным лимитам, формируют предложения к методологии и процессам управления банковскими рисками.

Обязанность *контроля полноты и эффективности функционирования системы управления рисками* в Банке возложена на Совет директоров, Президента и Правление Банка, службу управления рисками, службу внутреннего аудита, службу внутреннего контроля. К их компетенции относятся следующие вопросы:

Совет директоров – принимает участие в разработке, утверждении и реализации ВПОДК Банка, утверждении внутренних документов, касающихся системы контроля и управления рисками, контролирует результаты выполнения ВПОДК, результаты стресс-тестирования, контролирует на постоянной основе (не реже одного раза в квартал) текущий уровень всех банковских рисков, выполнение обязательных нормативов, размер капитала и результаты оценки достаточности капитала Банка, утверждение мероприятий, направленных на снижение допустимого уровня банковских рисков в случае их превышения над установленными значениями и др. вопросы.

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Правление Банка - определяет процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования, обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне; контролирует результаты стресс-тестирования, контролирует на постоянной основе (не реже одного раза в месяц) текущий уровень банковских рисков и достаточности капитала; в случае превышения допустимого уровня рисков, разработка и предоставление на утверждение Совету директоров мер оприятий, направленных на его снижение до допустимых значений и др. вопросы.

Служба управления рисками – организует процесс по идентификации, выявлению, оценке, агрегированию наиболее значимых рисков; оценивает достаточность имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов рисков, осуществляет оценку совокупного объема необходимого капитала; формирует агрегированную отчетность об уровне существенных рисков для руководства Банка, формирует отчетность ВПОДК по Банку; разрабатывает, внедряет, сопровождает и совершенствует систему управления рисками и достаточностью капитала в целом по Банку, в случае превышения допустимого уровня рисков – оперативное информирование (не позднее следующего рабочего дня) об этом Правление, Президента и Финансового комитета Банка и др. вопросы.

Служба внутреннего аудита – проводит оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала, проверяет деятельность Службы управления рисками; информирует Совет директоров и Правление Банка о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения; формирует требования к организации внутреннего аудита в Банке в части проверки системы управления рисками и достаточностью капитала; вносит предложения по совершенствованию процедур управления банковскими рисками на Правление Банка.

Служба внутреннего контроля - проводит проверку соответствия внутренних нормативных документов Банка по управлению рисками и достаточностью капитала законодательству РФ и нормативным документам Банка России; информирует Совет директоров и Правление Банка о результатах проведенных проверок с периодичностью, определенной Положением «О службе внутреннего контроля».

21.1. Кредитный риск

Кредитный риск – наиболее значимый риск для Банка, возникающий вследствие несвоевременного, неполного исполнения или неисполнения заемщиками и контрагентами договорных финансовых обязательств перед Банком. Основным источником кредитного риска для Банка являются операции кредитования корпоративных клиентов и физических лиц, операции на межбанковском рынке. Целью управления кредитным риском и риском концентрации является минимизация потерь Банка при проведении операций кредитования (и приравненных к ним операций), обеспечение безусловной возвратности размещаемых ресурсов. Задачами управления кредитным риском и риском концентрации являются постоянный мониторинг текущего уровня кредитного риска и риска концентрации, контроль текущего состояния заемщиков, повышение качества залогового обеспечения кредитных операций и другие мероприятия, позволяющие увеличить надежность кредитных вложений.

Финансовый комитет при совершении активных операций (выдаче ссуд и других операциях, приравненных к ссудной задолженности), устанавливает лимиты кредитования на одного заемщика Банка (взаимосвязанных заемщиков). В случае изменения (ухудшения) текущего финансового состояния заемщика, по отношению к периоду возникновения ссудной или приравненной к ссудной задолженности, определяет комплекс мероприятий по снижению уровня кредитного риска (снижение текущей ссудной задолженности, заключение дополнительного договора о залоге и другие), в случае превышения допустимых значений, определенных внутренними документами Банка, одного или нескольких показателей кредитного риска и риска концентрации незамедлительно (в течение одного рабочего дня) доводит эту информацию до Правления и Президента Банка.

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения категорий качества

Классификация ссуд, предоставленных клиентам, по категориям качества кредитного риска осуществляется на постоянной основе в зависимости от финансового состояния клиента - заемщика, уровня обеспеченности кредитов и качества исполнения заемщиком обязательств по заключенным договорам в порядке, предусмотренном нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка. Кредитование связанных лиц производится в рамках установленных Банком России обязательных экономических нормативов и в соответствии с внутренними нормативными документами Банка

Классификация банков-контрагентов и прочих финансовых организаций уточняется регулярно с использованием информации регулятора, публикуемых данных о финансовом состоянии и прочих отчетах финансовых организаций.

Управление активно-пассивных операций Банка, осуществляющее активные операции (выдача кредитов и другие операции, приравненные к ссудной задолженности), готовит информацию о заемщике в соответствии с регламентом проведения операции, определенным внутренними нормативными документами Банка, обеспечивают выдачу кредита и контроль за его погашением (контролируют сроки исполнения заемщиком обязательств по кредитному договору).

Банк в основном использует оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки на индивидуальной основе. Для оценки риска дефолта и тренда изменения рейтинга заемщика используется несколько сценариев, отражающих макроэкономические тренды. Таблицы рисков дефолта по базовому и трем различным сценариям регулярно рассматриваются руководством Банка

Концентрация кредитного риска – предоставление крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности должников Банка либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим зонам или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам. Риск концентрации не выделяется как самостоятельный вид риска для управления, но обязательно учитывается при принятии решений по совершению операций с контрагентами.

Банк осуществляет регулярный мониторинг клиентов и поведения портфеля – с целью выработки корректирующих действий как в отношении отдельных клиентов и сделок, так и в отношении кредитных правил и процедур мониторинга и взаимодействия. Мониторинг в период существования ссудной задолженности осуществляется с периодичностью, установленной органом управления Банка, но не реже одного раза в квартал.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах: утверждения сделок; использования лимитов, ограничивающих риск; мониторинга

В соответствии с требованиями МСФО Банк формирует оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам. Управление активно-пассивных операций Банка рассчитывает уровень необходимых резервов на коллективной основе с учетом исторического уровня потерь, а также на индивидуальной основе, исходя из индивидуальной оценки и принципа разумности и адекватности с учетом ожидаемого уровня взыскания запланированных мероприятий по проблемным активам и срокам их реализации.

В рамках процесса по совершенствованию внутренних моделей проводится регулярная валидация существующих методик расчета ОКУ путем сравнения частоты наблюдаемых дефолтов, осуществляются необходимые корректировки, направленные на повышение точности оценок при принятии кредитных решений.

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества по состоянию на 31 декабря 2025 года в разрезе классов кредитов клиентам до вычета резерва на основании системы кредитных рейтингов и категорий кредитного качества Банка

31 декабря 2025 года	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого валовая сумма
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:				
Минимальный кредитный риск	499 742	-	-	499 742
Низкий кредитный риск	142 309	221 036	-	363 345
Средний кредитный риск	49 782	83 788	-	133 570
Высокий кредитный риск	-	-	-	-
Дефолтные активы	-	-	85 894	85 894
Итого кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	691 833	304 824	85 894	1 082 551
Кредиты физическим лицам:				
Минимальный кредитный риск	-	-	-	-
Низкий кредитный риск	8 187	-	-	8 187
Средний кредитный риск	17 543	-	-	17 543
Высокий кредитный риск	-	-	57	57
Дефолтные активы	-	-	255	255
Итого кредиты физическим лицам	25 730	-	312	26 042
Итого кредиты клиентам за 31 декабря 2025 года	717 563	304 824	86 206	1 108 593

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества по состоянию на 31 декабря 2024 года в разрезе классов кредитов клиентам до вычета резерва на основании системы кредитных рейтингов и категорий кредитного качества Банка

31 декабря 2024 года	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого валовая сумма
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:				
Минимальный кредитный риск	302 167	-	-	302 167
Низкий кредитный риск	129 549	186 542	-	316 091
Средний кредитный риск	74 269	71 543	-	145 812
Высокий кредитный риск	-	-	-	-
Дефолтные активы	-	-	85 894	85 894
Итого кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	505 985	258 085	85 894	849 964
Кредиты физическим лицам:				
Минимальный кредитный риск	-	-	-	-
Низкий кредитный риск	14 192	-	-	14 192
Средний кредитный риск	22 270	-	-	22 270
Высокий кредитный риск	-	-	342	342
Дефолтные активы	-	-	417	417
Итого кредиты физическим лицам	36 462	-	759	37 221
Итого кредиты клиентам за 31 декабря 2024 года	542 447	258 085	86 653	887 185

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

21.2. Риск ликвидности

Риск ликвидности – неспособность Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения, в том числе в результате досрочного истребования, без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка. Основными источниками рисков являются:

- риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков). Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами;
- риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- риск валютной ликвидности, то есть риск несовпадения валют поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- риск нарушения обязательных нормативов и других требований Банка России по ликвидности; риск потери деловой репутации и риск снижения рейтинга кредитоспособности.

Целью управления ликвидностью является обеспечение способности Банка своевременно и в полной мере выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов. При этом определяется приемлемый уровень ликвидности, объем потребности Банка в ликвидных средствах, порядок управления ликвидностью на стадии возникновения негативной тенденции, а также в случае быстрого и адекватного реагирования, направленного на предотвращение достижения ликвидности критически значительных для Банка размеров (минимизацию). Управление риском ликвидности осуществляется также в целях: поддержание риска ликвидности на заданном уровне; разработка способов оптимизации риска; определение и обеспечение потребности Банка в ликвидных средствах; минимизация стоимости поддержания требуемого уровня ликвидности.

В Банке используется методика управления риском потери ликвидности, которая включает в себя:

- расчет объемов поступлений и списаний денежных средств со счетов Банка, на различную временную перспективу, который состоит из:
- расчета денежных потоков на контрактной основе (плановые потоки): осуществляется с использованием данных ежедневного платежного баланса;
- расчета денежных потоков на поведенческой основе: осуществляется с учетом статистики за последний месяц;
- расчета денежных потоков по условным обязательствам Банка с использованием текущей информации по кредитным линиям и овердрафтам и статистических данных за последний месяц;
- расчет разрывов ликвидности в абсолютных и относительных значениях за каждый временной промежуток и с нарастающим итогом;
- определение рациональной потребности Банка в ликвидных средствах, включая определение избытка/дефицита ликвидности;
- проведение анализа состояния ликвидности на различную временную перспективу, используя значения обязательных нормативов мгновенной и текущей ликвидности.

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

При возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью, решения принимаются в пользу поддержания уровня ликвидности на допустимом уровне.

Банк России установил для банков с базовой лицензией норматив текущей (до 30 дней) ликвидности (НЗ), который российские банки с базовой лицензией обязаны соблюдать на ежедневной основе. В течение 2025 и 2024 годов Банк соблюдал указанный норматив. Ответственность за соблюдение норматива возлагается на Финансовый комитет Банка.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Анализ риска ликвидности на основании балансовой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств представлен ниже:

За 31 декабря 2025	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	152 070	-	-	-	-	152 070
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 171	-	-	-	-	1 171
Средства в других банках	764 503	-	-	-	-	764 503
Кредиты клиентам	33	226 313	118 763	658 968	-	1 004 077
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	110	-	-	110
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	14 458	14 458
Основные средства, активы в форме права пользования и ИМА	-	-	-	-	37 612	37 612
Прочие активы	8 071	-	-	-	-	8 071
Итого активы	925 848	226 313	118 873	658 968	52 070	1 982 072
Обязательства						
Средства клиентов	871 719	516 610	155 617	9 303	-	1 553 249
Текущие обязательства по налогу на прибыль	3 646	-	-	-	-	3 646
Прочие обязательства	39 295	-	-	-	-	39 295
Итого обязательства	914 660	516 610	155 617	9 303	-	1 596 190
Чистый разрыв ликвидности	11 188	(290 297)	(36 744)	649 665	52 070	385 882
Совокупный разрыв ликвидности	11 188	(279 109)	(315 853)	333 812	385 882	

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2024	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	177 017	-	-	-	-	177 017
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 239	-	-	-	-	1 239
Средства в других банках	1 098 192	-	-	-	-	1 098 192
Кредиты клиентам	208	6 289	280 767	493 737	-	781 001
Текущие требования по налогу на прибыль	772	-	-	-	-	772
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	12 476	12 476
Основные средства, активы в форме права пользования и ИМА	-	-	-	-	78 036	78 036
Прочие активы	6 067	-	-	-	-	6 067
Итого активы	1 283 495	6 289	280 767	493 737	90 512	2 154 800
Обязательства						
Средства клиентов	1 132 419	243 921	307 833	9 543	-	1 693 716
Текущие обязательства по налогу на прибыль	3 213	-	-	-	-	3 213
Прочие обязательства	67 590	-	-	-	-	67 590
Итого обязательства	1 203 222	243 921	307 833	9 543	-	1 764 519
Чистый разрыв ликвидности	80 273	(237 632)	(27 066)	484 194	90 512	390 281
Совокупный разрыв ликвидности	80 273	(157 359)	(184 425)	299 769	390 281	

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов до срока погашения обязательства, поэтому итоговые суммы по статьям в данных таблицах не соответствуют суммам, отраженным в отчете о финансовом положении.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2025	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Средства клиентов	872 979	531 179	167 837	11 087	1 583 082
Прочие финансовые обязательства	26 022	-	-	-	26 022
Финансовые гарантии	94 395	-	-	-	94 395
Обязательства по предоставлению кредитов	507 598	-	-	-	507 598
Итого потенциальных будущих выплат	1 500 994	531 179	167 837	11 087	2 211 097

За 31 декабря 2024	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Средства клиентов	1 133 323	248 801	334 077	14 703	1 730 904
Прочие финансовые обязательства	52 428	-	-	-	52 428
Финансовые гарантии	11 731	-	-	-	11 731
Обязательства по предоставлению кредитов	414 368	-	-	-	414 368
Итого потенциальных будущих выплат	1 611 850	248 801	334 077	14 703	2 209 431

21.3. Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов.

Совет директоров устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежеквартальной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

21.3.1. Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на ограничениях Банка России. Банк не предоставлял ссуды в иностранной валюте.

Незначительная доля валютных активов и пассивов в совокупных активах и пассивах Банка не оказывают существенного влияния на финансовое положение Банка при изменении курсов иностранных валют. Анализ чувствительности финансового результата и собственного капитала к возможному изменению обменных курсов не приводится ввиду незначительности.

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

21.3.2. Риск процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению ссуд по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Целью управления процентным риском является сбалансированность между процентной ставкой по привлекаемым ресурсам и процентной ставкой по проводимым активным операциям, позволяющая иметь процентную маржу, достаточную для достижения банком планируемых финансовых результатов. Задачей управления процентным риском является проводимый на постоянной основе мониторинг процентной конъюнктуры на рынках привлечения и размещения денежных средств, контроль за соблюдением установленных лимитов процентного риска, а также изменений в кредитно-денежной политике Банка России, касающихся процентных ставок. Финансовый комитет и экономическое управление осуществляют текущую оценку уровня процентного риска.

В таблице ниже приведен анализ процентного риска Банка. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

За 31 декабря 2025	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
<i>Процентные активы</i>					
Средства в других банках	764 503	-	-	-	764 503
Кредиты клиентам	33	226 313	118 763	658 968	1 004 077
Итого процентные активы	764 536	226 313	118 763	658 968	1 768 580
<i>Процентные обязательства</i>					
Срочные средства клиентов	181 651	516 610	155 617	9 303	863 181
Итого процентные обязательства	181 651	516 610	155 617	9 303	863 181
Процентный разрыв за 31 декабря	582 885	(290 297)	(36 854)	6 49 665	905 399
<hr/>					
За 31 декабря 2024	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
<i>Процентные активы</i>					
Средства в других банках	1 098 192	-	-	-	1 098 192
Кредиты клиентам	208	6 289	280 767	493 737	781 001
Итого процентные активы	1 098 400	6 289	280 767	493 737	1 879 193
<i>Процентные обязательства</i>					
Срочные средства клиентов	390 586	243 921	307 833	9 543	951 883
Итого процентные обязательства	390 586	243 921	307 833	9 543	951 883
Процентный разрыв за 31 декабря	707 814	(237 632)	(27 066)	484 194	927 310

22. Управление капиталом

Управление капиталом Банка осуществляется согласно Положению «О системе управления рисками и капиталом в Банке «Йошкар-Ола» (ПАО)», утвержденному Советом директоров Банка. Указанное Положение определяет перечень внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК). ВПОДК представляют собой процесс оценки Банком достаточности имеющегося в его распоряжении капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков и являются частью его корпоративной культуры.

ВПОДК также включают процедуры планирования капитала, исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней оценки рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. Основной целью ВПОДК является обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

С целью определения достаточности капитала Банка, необходимого для покрытия принятых и потенциально возможных рисков, Банк в процессе управления рисками и капиталом выделяет регуляторный и экономический капитал. Регуляторный капитал – капитал Банка, необходимый для покрытия принятых в процессе деятельности рисков, методология оценки которых установлена Банком России. Экономический капитал – капитал Банка, необходимый для покрытия всех видов принятых и потенциально возможных рисков, который определяется на основании показателей склонности к риску.

Склонность к риску (целевые уровни рисков) определяется в виде совокупности количественных и качественных показателей. На основе количественных и качественных показателей рисков Банк определяет плановый (целевой) уровень риска в процентах от капитала. Совокупный объем необходимого капитала определяется на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении существенных (значимых) для Банка рисков. В целях оценки достаточности необходимого капитала Банк устанавливает процедуры соотнесения совокупного объема необходимого капитала (экономического капитала) и объема, имеющегося в распоряжении Банка капитала (регуляторного капитала). Расчет совокупного объема необходимого капитала для покрытия принимаемых рисков осуществляется не реже одного раза в квартал и рассматривается Правлением Банка. Контроль за соответствием объема необходимого капитала для покрытия принимаемых рисков осуществляет Совет директоров Банка не реже одного раза в квартал.

При определении планового уровня капитала Банк оценивает текущую потребность в капитале, необходимую для покрытия рисков и учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала с учетом установленной стратегии развития, плановых уровней рисков и целевой структуры рисков. Плановый уровень капитала устанавливается в соответствии с действующей Программой развития Банка.

При разработке Программы развития Банка определяется потребность в капитале на период действия программы и определяются объемы операций (размер рисков) по приоритетным направлениям деятельности. Банк устанавливает в Программе развития плановые значения объемных показателей по основным видам проводимых операций с учетом безусловного выполнения норматива достаточности капитала, установленного Банком России. Достаточность (требуемый размер) капитала Банка является обязательным планируемым показателем при разработке и утверждении Советом директоров Программы развития Банка.

В рамках контроля за соблюдением обязательных экономических нормативов, установленных Банком России для кредитных организаций, экономическим управлением и службой управления рисками осуществляется ежедневный и ежемесячный контроль достаточности капитала Банка, соответствующая отчетность направляется в Банк России. В течение 2025 и 2024 годов Банк соблюдал все установленные Банком России требования к уровню достаточности капитала.

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость – это цена продажи актива или передачи обязательства («цена выхода») при проведении операции на добровольной основе между участниками основного (или наиболее выгодного) рынка в текущих нормальных рыночных условиях на дату оценки. При этом цена может быть определена путем непосредственного наблюдения или с использованием иной методики оценки.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котироваемая цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости активов и обязательств, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом

- (i) к Уровню 1 относятся оценки по котироваемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,
- (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные прямо либо косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (например, цены), и
- (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство Банка использует профессиональные суждения. Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

По состоянию за 31 декабря 2025 года и за 31 декабря 2024 года у Банка не было финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости. Все финансовые инструменты учитываются по амортизированной стоимости.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Банка, не учитываемых по справедливой стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Оценка справедливой стоимости данных активов и обязательств относится к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, кроме денежных средств и их эквивалентов, которые относятся к Уровню 1.

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

24. Операции со связанными сторонами

Для целей составления настоящей финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом и компаниями, контролируруемыми акционерами и ключевым управленческим персоналом Банка, а также с другими связанными сторонами. Данные операции осуществляются согласно внутренним документам Банка и преимущественно по рыночным ставкам. Сведения об этих операциях предоставлены в таблице ниже. Дочерних, ассоциированных компаний у Банка нет.

Виды операций	Ключевой управленческий персонал Банка		Прочие связанные стороны	
	2025	2024	2025	2024
Остатки по счетам				
кредиты клиентам				
остаток на 1 января	3 324	826	-	43 944
выдано за год	-	6 991	-	8 640
погашено за год	381	4 493	-	52 584
остаток за 31 декабря	2 943	3 324	-	-
средства на счетах клиентов				
остаток на 1 января	5 564	994	1	1 842
привлечено за год	40 493	69 454	27 210	37 249
возвращено за год	45 750	64 834	27 208	39 089
остаток за 31 декабря	307	5 614	3	2
Доходы и расходы				
процентные доходы по кредитам клиентам	500	458	-	2 869
процентные расходы по средствам на счетах клиентов	242	636	-	-
краткосрочные вознаграждения	24 111	22 399	-	-
выходные пособия	-	1 282	-	-

25. События после отчетной даты

Существенных событий, произошедших после отчетной даты до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску, не было.

Президент Банка



Изофатов Р.И.

Йошкар-Ола, Российская Федерация
«28» апреля 2026 года



Главный бухгалтер



Остапчук К.Л.

Всего прошнуровано,
пронумеровано и скреплено
печатью _____ листа

 В. Коротких

