



публичное акционерное общество
БАНК "ЙОШКАР-ОЛА"

**Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
(неаудированная)**

и заключение по результатам обзорной проверки

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ	3
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	5
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	6
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	7
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	8
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	9
1. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	9
1.1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА	9
1.2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	10
2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ИЗМЕНЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА	11
3. ОСНОВНЫЕ СУЖДЕНИЯ, ОЦЕНКИ И ДОПУЩЕНИЯ	12
4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	13
5. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ	13
6. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ	14
7. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ	16
8. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ И АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ ..	17
9. ПРОЧИЕ АКТИВЫ	18
10. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	19
11. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	19
12. СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	20
13. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	21
14. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	21
15. ИЗМЕНЕНИЕ РЕЗЕРВА ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ	21
16. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	22
17. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	22
18. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	23
19. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	24
20. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ	25
20.1. КРЕДИТНЫЙ РИСК	27
20.2. РИСК ЛИКВИДНОСТИ	29
20.3. РЫНОЧНЫЙ РИСК	32
21. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	34
22. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	35
23. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	36
24. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	37

**Заключение по результатам обзорной проверки
сокращенной промежуточной финансовой отчетности**

Акционерам Банка «Йошкар-Ола» (ПАО)

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного отчета о финансовом положении Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) (Полное наименование: Банк «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество), ОГРН 1021200004748) по состоянию за 30 июня 2025 года и связанных с ним промежуточных отчетов о совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также отдельных примечаний к сокращенной промежуточной финансовой отчетности (далее – сокращенная промежуточная финансовая отчетность).

Руководство Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) несет ответственность за подготовку и представление данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в формировании вывода о данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка сокращенной промежуточной финансовой отчетности включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

На основании проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая сокращенная промежуточная финансовая отчетность по состоянию за 30 июня 2025 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную

дату, не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Руководитель Департамента аудита организаций,
действует от имени аудиторской организации на основании
доверенности от 25.04.2025
(ОРНЗ 21706002663)

Коротких
Елена Владимировна

Руководитель обзорной проверки
(ОРНЗ 22006084004)

Кондратьева
Вера Петровна



Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит» (ООО «Интерком-Аудит»),
ОГРН 1137746561787,
125124, Российская Федерация, г. Москва, 3-я улица Ямского поля, дом 2, корпус 13, этаж 7, помещение
XV, комната 6,
член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»,
ОРНЗ 11606074492

25 августа 2025 года

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении

	Примечание	За 30 июня 2025 (неаудированные данные)	За 31 декабря 2024
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	129 418	177 017
Обязательные резервы на счетах в Банке России		1 171	1 239
Средства в других банках	5	1 192 059	1 098 192
Кредиты клиентам	6	695 527	781 001
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	7	1 316	-
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	8	83 627	78 036
Текущие требования по налогу на прибыль		5 222	772
Отложенный налоговый актив	18	11 785	12 476
Прочие активы	9	4 859	6 067
Итого активов		2 124 984	2 154 800
Обязательства			
Средства клиентов	10	1 641 738	1 693 716
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	3 213
Прочие обязательства	11	76 488	67 590
Итого обязательств		1 718 226	1 764 519
Собственный капитал			
Уставный капитал	12	46 248	46 248
Эмиссионный доход		53 000	53 000
Нераспределенная прибыль		307 510	291 033
Итого собственный капитал		406 758	390 281
Итого обязательств и собственного капитала		2 124 984	2 154 800

Президент Банка

Изофатов Р.И.

Йошкар-Ола, Российская Федерация
«25» августа 2025 года



Главный бухгалтер

Остапчук К.Л.

Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

	Примечание	За шесть период, закончившийся 30 июня	
		2025 г.	2024 г.
<i>(неаудированные данные)</i>			
Процентные доходы	13	195 833	161 453
Процентные расходы	13	(67 469)	(61 264)
Чистые процентные доходы		128 364	100 189
Комиссионные доходы	14	26 754	26 352
Комиссионные расходы	14	(2 481)	(2 112)
Чистые комиссионные доходы		24 273	24 240
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		148	(6)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(121)	(8)
Изменение резервов под условные обязательства некредитного характера		17	-
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	15	2 681	4 039
Изменение резервов под обесценение прочих нефинансовых активов	9	206	631
Прочие операционные доходы	16	2 652	976
Чистые доходы		158 220	130 061
Операционные расходы	17	(136 345)	(101 935)
Прибыль до налогообложения		21 875	28 126
Расходы по налогу на прибыль	18	(5 398)	(16 665)
ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД		16 477	11 461
Прочий совокупный доход		-	-
СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД		16 477	11 461

Президент Банка



Изофатов Р.И.

Йошкар-Ола, Российская Федерация
«25» августа 2025 года

Главный бухгалтер


Остапчук К.Л.

Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств

(неаудированные данные)	За период, закончившийся 30 июня	
	2025 г.	2024 г.
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	198 894	160 476
Проценты уплаченные	(65 236)	(54 464)
Комиссии полученные	26 754	31 379
Комиссии уплаченные	(2 481)	(2 183)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	148	(6)
Прочие операционные доходы	2 105	277
Уплаченные операционные расходы	(117 761)	(95 883)
Уплаченный налог на прибыль	(12 370)	(4 678)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	30 053	34 918
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	(97 001)	(216 415)
Чистый (прирост)/снижение по кредитам клиентам	91 500	(46 729)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	1 384	155
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	-	41
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	(51 076)	144 461
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	(1 081)	57
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности	(26 153)	(83 505)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов (Примечание 8)	(14 454)	(881)
Выручка от реализации основных средств	608	7 957
Выручка от реализации долгосрочных активов для продажи	380	-
Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от инвестиционной деятельности	(13 466)	7 076
Денежные средства от финансовой деятельности		
Погашение обязательств по аренде	(7 301)	(4 033)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(7 301)	(4 033)
Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты	(679)	(113)
Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов	(47 599)	(80 575)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	177 017	222 805
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода (Примечание 4)	129 418	142 230

Президент Банка

Изофатов Р.И.

Йошкар-Ола, Российская Федерация,
«25» августа 2025 года



Главный бухгалтер

Остапчук К.Л.

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

1. Описание деятельности

1.1. Основная деятельность Банка

Банк «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество) (далее Банк) является правопреемником Муниципального коммерческого банка «Йошкар-Ола» (товарищество с ограниченной ответственностью), зарегистрированного Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – «Банк России») 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.

Акции Банка публично не обращаются на организованном рынке. В отношении выпуска бездокументарных обыкновенных именных акций Банка с государственным регистрационным номером 1-01-02802-В 21.04.2011 и 26.04.2013 осуществлена регистрация проспектов ценных бумаг.

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно в Республике Марий Эл. По состоянию на 01.07.2025 у Банка на территории Российской Федерации открыто 11 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 является коммерческим региональным банком Республики Марий Эл с государственным участием в капитале, который оказывает все основные виды банковских операций на рынке финансовых услуг. 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 июля 2025 года составила 144 работника (на 1 января 2025 года – 148 работников).

По состоянию на 1 июля 2025 года и на 1 января 2025 года основным акционером Банка являлась Республика Марий Эл в лице Министерства промышленности, экономического развития и торговли Республики Марий Эл, которому принадлежит 77,91% акций Банка.

Банк, являясь представителем банков с базовой лицензией, в соответствии с п. 5 ст. 2 Федерального закона от 27.07.2010 № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» не составляет, не

представляет (в Банк России) и не раскрывает финансовую отчетность. При этом, Банк является публичным акционерным обществом, ценные бумаги которого не допущены к обращению на организованном рынке, но в отношении которых зарегистрирован проспект ценных бумаг. Таким образом, в соответствии со ст. 30 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» Банк обязан составлять и опубликовывать финансовую отчетность.

1.2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частным изменениям и допускают различные толкования. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ.

В феврале 2022 года в связи с началом спецоперации РФ на Украине обострилась геополитическая обстановка в мире. Ограничительные меры с введением ряда санкционных пакетов в отношении российских организаций и физических лиц, инициированные ЕС и США против России, резко изменили условия функционирования российской экономики. Вследствие санкций в течение 2022 года наблюдалась высокая волатильность на российский фондовом и валютном рынках, многие иностранные компании прекратили ведение бизнеса, были разорваны экономические и логистические связи. Во второй половине 2022 года ситуация в экономике России после периода высокой волатильности постепенно начала стабилизироваться.

В течение 2024 года и во второй половине 2025 года на российскую экономику оказывали влияние такие факторы, как геополитическая обстановка, ограничения, введенные в отношении Российской Федерации и ее экономических субъектов отдельными государствами и их объединениями, меры, принимаемые Российской Федерацией в ответ на внешнее санкционное давление.

Инфляция в России в июне 2025 года составила 0,20% после 0,43% в мае, 0,40% в апреле, 0,65% в марте, 0,81% в феврале и 1,23% в январе. Показатель инфляции за первое полугодие 2025 года снизился, до 9,40% с 9,52% в декабре 2024 года. Устойчивая тенденция к снижению инфляционных ожиданий пока не сформировалась. В целом инфляционные ожидания сохраняются на повышенном уровне. Это может препятствовать более устойчивому замедлению инфляции. По прогнозу Банка России, с учетом проводимой денежно-кредитной политики годовая инфляция снизится до 6,0 - 7,0% в 2025 году, вернется к 4,0% в 2026 году и будет находиться на цели в дальнейшем.

Из квартальных данных рост ВВП в I полугодии 2025 года можно оценить в 1,2-1,3%. Более подробные данные о ВВП РФ за II квартал Росстат представит 12 сентября. Как сообщалось, ЦБ в июле сохранил свой апрельский прогноз роста ВВП РФ в 2025 году на уровне 1,0-2,0%.

Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, понизился с 101,6797 рубля за доллар США на 31 декабря 2024 года до 78,4685 рублей за доллар США на 30 июня 2025 года. Официальный курс евро, устанавливаемый Банком России, понизился с 106,1028 рублей за евро на 31 декабря 2024 года до 92,2785 рублей за евро на 30 июня 2025 года.

Для снижения волатильности валютно-обменных курсов и регулирования растущей инфляции Банком России принято решение установить ключевую ставку с 29 июля 2024 года – 18%, с 16 сентября 2024 года – 19%, с 28 октября 2024 года – 21%, с 9 июня 2025 года – 20%. Банк России исходит из объявленных параметров бюджетной политики. Ее нормализация в 2025 году будет иметь дезинфляционный эффект. Изменение параметров бюджетной политики может потребовать корректировки проводимой денежно-кредитной политики.

Руководство Банка, реализуя принцип осмотрительности и осторожности в осуществлении своей деятельности полагает, что предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах, уделяя особое внимание управлению достаточности капитала и ликвидности Банка. По оценкам руководства Банка, отсутствует существенная неопределенность в отношении способности Банка непрерывно осуществлять свою

деятельность как в среднесрочной, так и долгосрочной перспективе.

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.

2. Основные принципы подготовки финансовой отчетности и изменения учетной политики Банка

Основа подготовки

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, была подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Банк подготовил данную финансовую отчетность исходя из допущения о непрерывности деятельности.

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех данных и не раскрывает полной информации, предписанной требованиями к годовой финансовой отчетности, и является неаудированной. Банк не раскрывает информацию, которая дублирует информацию, содержащуюся в финансовой отчетности за 2024 год. Настоящую отчетность необходимо рассматривать в сочетании с годовой финансовой отчетностью за 2024 год, подготовленной в соответствии с МСФО.

Поскольку результаты деятельности Банка зависят от меняющихся рыночных условий, результаты деятельности Банка за промежуточный отчетный период не всегда являются показательными в отношении результата деятельности за год. По мнению руководства Банка, финансовая отчетность отражает все изменения, необходимые для достоверного представления финансового положения Банка, результатов его деятельности, изменений в собственном капитале и движения денежных средств за промежуточные отчетные периоды.

Основные положения учетной политики. Принципы учета, принятые при составлении настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют принципам, которые применялись и были раскрыты в финансовой отчетности Банка за год, завершившийся 31 декабря 2024 года, за исключением вступивших в силу с 1 января 2025 года новых стандартов.

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные и вступающие в силу с 1 января 2025 г.:

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

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

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

МСФО (IFRS) 18 – Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности

Стандарт выпущен в апреле 2024 года и вступает в силу с 1 января 2027 года, однако допускается досрочное применение. Он направлен на улучшение структуры и прозрачности финансовой отчетности, включая обновленные требования к представлению отчета о прибылях и убытках.

МСФО (IFRS) 19 – Дочерние организации без обязательства отчитываться публично: раскрытие информации

Выпущен в мае 2024 года, вступает в силу с 1 января 2027 года с возможностью досрочного применения. Стандарт предоставляет упрощенные требования к раскрытию информации для непубличных дочерних компаний, что снижает административную нагрузку.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 и МСФО (IFRS) 9 – Классификация и оценка финансовых инструментов

Выпущены в мае 2024 года, вступают в силу с 1 января 2026 года с возможностью досрочного применения. Эти поправки уточняют классификацию и оценку финансовых инструментов, включая требования к раскрытию информации.

Ежегодные усовершенствования стандартов финансовой отчетности МСФО – том 11

Выпущены в июле 2024 года, вступают в силу с 1 января 2026 года с возможностью досрочного применения. Содержат уточнения и исправления в различных стандартах, направленные на устранение несоответствий и улучшение понимания требований.

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные и вступающие в силу после 1 января 2025 г.

Банк не применял досрочно какие-либо другие изменения к стандартам, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Функциональная валюта и валюта отчетности. Функциональной валютой Банка и валютой, в которой представлена данная финансовая отчетность, является национальная валюта Российской Федерации – российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (тыс. рублей), если не указано иное.

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 российского рубля к доллару США, установленный Банком России на 30 июня 2025 года, составлял 78,47 : 1,00 (31 декабря 2024 года: 101,68 : 1,00); официальный обменный курс российского рубля к евро на 30 июня 2025 года составлял 92,28 : 1,00 (31 декабря 2024 года: 106,10 : 1,00).

Непрерывность деятельности

Настоящая финансовая отчетность составлена исходя из допущения о непрерывности деятельности. Влияние событий, вызванных геополитической ситуацией на операционную деятельность Банка раскрыто в Примечании 1.

Руководство и акционеры намереваются далее развивать бизнес Банка в Российской Федерации, как в корпоративном, так и в розничном сегментах. Руководство полагает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Банку в связи с удовлетворительным показателем достаточности капитала, при этом, исходя из прошлого опыта, краткосрочные обязательства будут рефинансироваться в ходе обычной деятельности.

3. Основные суждения, оценки и допущения

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует использования руководством профессиональных суждений, допущений и расчетных оценок, которые влияют на то, как применяются положения учетной политики и в каких суммах отражаются активы, обязательства, доходы и расходы. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Допущения и сделанные на их основе расчетные оценки постоянно анализируются на предмет необходимости их изменения. Изменения в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, когда эти оценки были пересмотрены, и во всех последующих периодах, затронутых указанными изменениями.

Суждения в отношении положений учетной политики и методов оценки, применяемые руководством Банка, в процессе подготовки настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности соответствуют тем, что применялись при составлении финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, и по состоянию на эту дату.

4. Денежные средства и их эквиваленты

	За 30 июня 2025	За 31 декабря 2024
<i>Наличные средства</i>	42 968	54 220
<i>Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)</i>	82 803	107 826
<i>Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках:</i>	3 647	14 971
<i>Российской Федерации</i>	3 647	14 971
<i>Итого денежные средства и их эквиваленты</i>	129 418	177 017

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и эквивалентов денежных средств включены в Этап 1.

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

Наименование статьи	На 30 июня 2025	На 31 декабря 2024
Средства на корреспондентских счетах в банках всего, в том числе:	3 647	14 971
30 крупнейших российских банков (по величине чистых активов), всего, из них:	3 647	14 971
ПАО Сбербанк России	66	86
ПАО «БАНК УРАЛСИБ»	3 571	14 875
АО «Россельхозбанк»	10	10

5. Средства в других банках

	За 30 июня 2025	За 31 декабря 2024
<i>Текущие кредиты и депозиты в других банках</i>	1 160 000	420 960
<i>Депозиты в ЦБ РФ</i>	30 000	675 173
<i>Прочие размещения в других банках</i>	2 059	2 059
<i>Просроченные размещенные средства в других банках</i>	130 507	130 507
<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	(130 507)	(130 507)
<i>Итого средства в других банках</i>	1 192 059	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.

6. Кредиты клиентам

	За 30 июня 2025	За 31 декабря 2024
<i>Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:</i>	763 362	849 964
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	692 838	781 108
<i>Кредиты индивидуальным предпринимателям</i>	70 524	68 856
<i>Кредиты физическим лицам:</i>	32 396	37 221
<i>Потребительские кредиты</i>	25 089	29 417
<i>Ипотечные кредиты</i>	7 307	7 804
Итого кредиты клиентам до вычета резерва	795 758	887 185
<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	(100 231)	(106 184)
Итого кредиты клиентам за вычетом резерва	695 527	781 001

Ниже представлена структура кредитов клиентам по отраслям экономики.

	За 30 июня 2025	%	За 31 декабря 2024	%
Физические лица	32 396	4%	37 221	4%
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	763 362	96%	849 964	96%
<i>Государственные и муниципальные органы власти</i>	125 202	16%	302 012	34%
<i>Обрабатывающие производства</i>	134 452	17%	154 265	17%
<i>Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха</i>	110 134	14%	120 722	14%
<i>Строительство</i>	176 097	22%	115 819	13%
<i>Деятельность предприятий общественного питания</i>	67 324	8%	71 858	8%
<i>Оптовая и розничная торговля</i>	85 278	11%	49 396	6%
<i>Деятельность финансовая и страховая</i>	40 183	5%	28 416	3%
<i>Операции с недвижимым имуществом</i>	2 058	0%	2 646	0%
<i>Прочие отрасли</i>	22 634	3%	4 830	1%
Итого кредиты клиентам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	795 758	100%	887 185	100%
<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	(100 231)		(106 184)	
Итого кредиты клиентам за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	695 527		781 001	

По состоянию за 30 июня 2025 года Банком были предоставлены ссуды десяти крупнейшим заемщикам (группам взаимосвязанных заемщиков) на общую сумму 556 065 тыс. руб. (31 декабря 2024 года: 546 792 тыс. руб.), что составляет 69,9% от величины кредитов клиентам до вычета резерва под ОКУ (31 декабря 2024 года: 61,6%).

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 30 июня 2025 года.

За 30 июня 2025 года	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
Кредиты юридическим лицам	331 716	275 228	85 894	692 838	(97 562)	595 276
Кредиты индивидуальным предпринимателям	11 246	59 278	-	70 524	(1 433)	69 091
Потребительские кредиты	24 577	257	255	25 089	(1 034)	24 055
Ипотечные кредиты	7 307	-	-	7 307	(202)	7 105
Итого	374 846	334 763	86 149	795 758	(100 231)	695 527

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 индивидуальным предпринимателям	19 811	49 045	-	68 856	(4 114)	64 742
Потребительские кредиты	28 658	-	759	29 417	(1 449)	27 968
Ипотечные кредиты	7 804	-	-	7 804	(188)	7 616
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 первое полугодие 2025 года.

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:				
Резерв на 1 января 2025 года	(5 969)	(12 683)	(85 894)	(104 546)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	1 732	(1 732)	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода в связи с выдачей или погашением	(1 771)	7 322	-	5 551
Резерв на 30 июня 2025 года по кредитам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	(6 008)	(7 093)	(85 894)	(98 995)
Кредиты физическим лицам:				
Резерв на 1 января 2025 года	(879)	-	(759)	(1 638)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	(342)	342	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода в связи с выдачей или погашением	(5)	245	162	402
Резерв на 30 июня 2025 года по кредитам физическим лицам	(884)	(97)	(255)	(1 236)
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам на 30 июня 2025 года	(6 892)	(7 190)	(86 149)	(100 231)

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по кредитам клиентам за первое полугодие 2024 года.

	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)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода в связи с выдачей или погашением	(2 091)	11 812	(5 259)	4 462
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные	-	-	25 300	25 300
Резерв на 30 июня 2024 года по кредитам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	(6 031)	(4 989)	(94 575)	(105 595)
Кредиты физическим лицам:				
Резерв на 1 января 2024 года	(1 198)	-	(1 346)	(2 544)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода в связи с выдачей или погашением	189	-	509	698
Резерв на 30 июня 2024 года по кредитам физическим лицам	(1 009)	-	(837)	(1 846)
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам на 30 июня 2024 года	(7 040)	(4 989)	(95 412)	(107 441)

7. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	2025 г.	2024 г.
Стоимость:		
Остаток на 1 января	-	8 801
Перевод из основных средств	1 629	-
Выбытия за период	(313)	(5 492)
Остаток за 30 июня	1 316	3 309

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, за 30 июня 2025 года включали недвижимость (нежилые помещения) (за 31 декабря 2024 года – отсутствовали).

В июне 2025 года земельный участок стоимостью 313 тыс. руб. был реализован за 380 тыс. руб., доход от реализации был отражен в Отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по статье Прочие операционные доходы.

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

За период, закончившийся 30 июня 2025 г.

	Земля и здания	Прочие основные средства	НМА	Активы в форме права пользо- вания	Итого
Стоимость основных средств					
Остаток на 1 января	52 722	44 720	2 733	87 646	187 821
Поступления за период	-	14 039	415	-	14 454
Модификация	-	-	-	587	587
Перевод в долгосрочные активы, предназначенные для продажи	(1 629)	-	-	-	(1 629)
Выбытия за период	(128)	(301)	-	-	(429)
Остаток за 30 июня	50 965	58 458	3 148	88 233	200 804
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января	26 767	40 236	2 245	40 537	109 785
Амортизационные отчисления за период	486	364	71	6 772	7 693
Выбытия за период	-	(301)	-	-	(301)
Остаток за 30 июня	27 253	40 299	2 316	47 309	117 177
Остаточная стоимость за 30 июня	23 712	18 159	832	40 924	83 627

За год, закончившийся 31 декабря 2024 г.

	Земля и здания	Прочие основные средства	НМА	Активы в форме права пользо- вания	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

9. Прочие активы

	За 30 июня 2025	За 31 декабря 2024
Финансовые активы		
Незавершенные расчеты по операциям с пластиковыми картами	376	1 971
Дебиторская задолженность	19 629	19 590
Прочее	1 049	1 151
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(19 620)	(19 590)
Итого прочие финансовые активы	1 434	3 122
Нефинансовые активы		
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	629	454
Предоплата по товарам и услугам	25 699	25 638
Прочее	72	34
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(22 975)	(23 181)
Итого прочие нефинансовые активы	3 425	2 945
Итого прочие активы	4 859	6 067

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам за период, закончившийся 30 июня 2025 года.

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв на 1 января 2025 года	(2)	-	(19 588)	(19 590)
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода	(3)	-	(27)	(30)
Списано за счет резерва	-	-	-	-
Резерв на 30 июня 2025 года по прочим финансовым активам	(5)	-	(19 615)	(19 620)

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам за период, закончившийся 30 июня 2024 года.

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв на 1 января 2024 года	-	-	(35 694)	(35 694)
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода	-	-	1 215	1 215
Списано за счет резерва	-	-	-	-
Резерв на 30 июня 2024 года по прочим финансовым активам	-	-	(34 479)	(34 479)

Движения резерва под обесценение прочих нефинансовых активов представлено ниже.

	За период, закончившийся 30 июня	
	2025	2024
Резерв под обесценение на 1 января отчетного периода	(23 181)	(2 873)
Восстановление/(Создание) резерва	206	631
Прочие активы, списанные за счет резерва	-	454
Резерв под обесценение на отчетную дату отчетного периода	(22 975)	(1 788)

10. Средства клиентов

	За 30 июня 2025	За 31 декабря 2024
Государственные и муниципальные организации	15 590	12 980
Текущие/расчетные счета	15 590	12 980
Срочные депозиты	-	-
Прочие юридические лица	500 634	506 898
Текущие/расчетные счета	381 692	337 178
Срочные депозиты	118 942	169 720
Физические лица	1 125 514	1 173 838
Текущие счета/счета до востребования	349 372	391 675
Срочные вклады	776 142	782 163
Итого средства клиентов	1 641 738	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 первого полугодия 2025 года и 2024 года.

По состоянию за 30 июня 2025 года средства клиентов в сумме 297 746 тыс. руб. или 18,1% приходились на десять крупнейших клиентов (31 декабря 2024 года: 310 024 тыс. руб. или 18,3%).

11. Прочие обязательства

	За 30 июня 2025	За 31 декабря 2024
Финансовые обязательства		
Обязательства по аренде	44 025	48 162
Договоры финансовых гарантий	317	433
Резерв по обязательствам кредитного характера	6 123	2 881
Дивиденды к уплате	22	22
Незавершенные расчеты по операциям с пластиковыми картами и прочие незавершенные расчеты	1 303	405
Средства, поступившие на корреспондентские счета Банка, до выяснения	17	6
Прочее	1 655	519
Итого прочие финансовые обязательства	53 462	52 428
Нефинансовые обязательства		
Резервы	-	17
Обязательства по оплате работ (услуг) по хозяйственным операциям	2 100	5 515
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	9 204	5 261
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	10 984	4 298
Прочее	738	71
Итого прочие нефинансовые обязательства	23 026	15 162
Итого прочие обязательства	76 488	67 590

Обязательства Банка по аренде распределены по срокам погашения следующим образом.

	за 30 июня 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	21 944	13 953	16 195	12 038
От 1 года до 5 лет	43 802	30 072	45 283	36 124
Итого	65 746	44 025	61 478	48 162

12. Собственный капитал

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

	За 30 июня 2025			За 31 декабря 2024		
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	299 096	29 910	46 248	299 096	29 910	46 248
Итого уставный капитал	299 096	29 910	46 248	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 годовом общем собрании акционеров Банка, состоявшемся 25 июня 2025 года, было принято решение о не распределении прибыли за 2024 год, дивиденды по итогам работы за 2024 год акционерам Банка не выплачивать.

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.

	За период, закончившийся 30 июня	
	2025	2024
	По обыкновенным акциям	По обыкновенным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	22	22
Дивиденды, объявленные в течение периода	-	-
Дивиденды, выплаченные в течение периода	-	-
Дивиденды к выплате за 30 июня	22	22
Дивиденды на акцию, объявленные в течение периода (в рублях на акцию)	-	-

13. Процентные доходы и расходы

	За период, закончившийся 30 июня	
	2025	2024
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	72 686	50 503
Средства в других банках	123 147	110 950
Итого процентные доходы	195 833	161 453
Процентные расходы		
Средства на текущих счетах клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	(899)	(9 826)
Средства на депозитных счетах клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	(4 504)	(4 335)
Средства на текущих счетах клиентов-физических лиц	(1 859)	-
Средства на депозитных счетах клиентов-физических лиц	(57 630)	(46 459)
Обязательства по аренде	(2 577)	(644)
Итого процентные расходы	(67 469)	(61 264)
Чистые процентные доходы	128 364	100 189

14. Комиссионные доходы и расходы

	За период, закончившийся 30 июня	
	2025	2024
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	13 645	11 124
Комиссия за открытие и ведение счетов	3 589	3 322
Комиссия по выданным гарантиям	116	-
Комиссия за осуществление переводов денежных средств	9 289	11 758
Прочее	115	148
Итого комиссионные доходы	26 754	26 352
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	(480)	(955)
Комиссия за услуги по переводам	(1 987)	(1 157)
Прочее	(14)	-
Итого комиссионные расходы	(2 481)	(2 112)
Чистые комиссионные доходы	24 273	24 240

15. Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки

Изменения резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам, признанные в составе прибыли или убытка, представлены ниже.

Банк не имеет приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов (ПСКО) на 30 июня 2025 года и на 31 декабря 2024 года.

	За период, закончившийся 30 июня 2025			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты клиентам	(1 776)	7 567	162	5 953
Прочие финансовые активы	(3)	-	(27)	(30)
Обязательства кредитного характера	(3 242)	-	-	(3 242)
Итого изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	(5 021)	7 567	135	2 681

	За период, закончившийся 30 июня 2024			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	87	-	-	87
Средства в банках	(568)	-	-	(568)
Кредиты клиентам	(1 902)	11 812	(4 750)	5 160
Прочие финансовые активы	-	-	1 215	1 215
Обязательства кредитного характера	(1 855)	-	-	(1 855)
Итого изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	(4 238)	11 812	(3 535)	4 039

16. Прочие операционные доходы

	За период, закончившийся 30 июня	
	2025	2024
Штрафы, пени, неустойки полученные	-	37
Доходы от сдачи имущества в операционную аренду	2 189	45
Доходы от выбытия(реализации) имущества	165	824
Доходы от операций с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами	256	-
Прочее	42	70
Итого прочие операционные доходы	2 652	976

17. Операционные расходы

	За период, закончившийся 30 июня	
	2025	2024
Амортизация основных средств, нематериальных активов и активов в форме права пользования (Примечание 8)	7 693	4 235
Расходы на содержание персонала	90 691	71 996
Ремонт и эксплуатация основных средств	7 586	5 973
Охрана	3 839	3 526
Связь	2 822	2 112
Реклама и маркетинг	1 916	412
Арендная плата по краткосрочной аренде и аренде активов, имеющих низкую стоимость	69	73
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	3 584	2 067
Страхование	3 495	3 588
Списание стоимости материальных запасов	3 207	2 594
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	2 094	1 747
Прочее	9 349	3 612
Итого операционные расходы	136 345	101 935

Вознаграждение ООО «Интерком-Аудит» (далее – Аудитор) за проведение аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, годовой финансовой отчетности по МСФО за 2025 год, проведение обзорной проверки промежуточной финансовой отчетности Банка по МСФО за 6 месяцев 2025 года согласно заключенного договора составляет 1 800 000 (Один миллион восемьсот тысяч) рублей, в том числе НДС 20 % в размере 300 000 рублей. Указанная стоимость включает в себя все затраты, издержки и иные расходы Аудитора.

18. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты.

	За период, закончившийся 30 июня	
	2025	2024
Текущие расходы по налогу на прибыль	4 707	4 130
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	691	12 535
Расходы по налогу на прибыль за период	5 398	16 665

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляла в 2025 году 25% (в 2024 году – 20%). Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

	За период, закончившийся 30 июня 2025		За период, закончившийся 30 июня 2024	
		%		%
Прибыль до налогообложения в соответствии с МСФО	21 875		28 126	
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке	5 469	25.00%	5 625	20.00%
- Списание отложенного налогового актива	-	0.00%	11 879	42.23%
- Прочие постоянные разницы	(71)	-0.32%	(839)	-2.98%
Расходы по налогу на прибыль за период	5 398	24.68%	16 665	59.25%

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 налогообложению.

	За 30 июня 2025	Изменение	За 31 декабря 2024
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
- Убыток от реализации основных средств, перенесенный на будущее	580	(10)	590
- Начисленные отпускные	2 088	693	1 395
- Процентные доходы	2 171	-	2 171
- Резервы под ожидаемые кредитные убытки	8 221	(2 445)	10 666
- Аренда (обязательства)	11 006	(1 035)	12 041
Общая сумма отложенного налогового актива	24 066	(2 797)	26 863
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
- Амортизация основных средств	1 802	(244)	2 046
- Долгосрочные активы для продажи	248	248	-
- Аренда (права пользования)	10 231	(1 546)	11 777
- Прочее	-	(564)	564
Общая сумма отложенного налогового обязательства	12 281	(2 106)	14 387
Чистый отложенный налоговый актив	11 785	(691)	12 476
в том числе:			
Отложенный налоговый актив, признаваемый на счетах прибылей и убытков	11 785	(691)	12 476

19. 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

	30 июня 2025	31 декабря 2024
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	428 877	414 368
<i>Финансовые гарантии</i>	11 731	11 731
<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера</i>	(6 123)	(2 881)
<i>Итого обязательства кредитного характера</i>	434 485	423 218

Ниже представлено движение резерва под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера за период, закончившийся 30 июня 2025 года.

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<i>Резерв на 1 января 2025 года</i>	(2 881)	-	-	(2 881)
<i>(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода</i>	(3 242)	-	-	(3 242)
<i>Резерв на 30 июня 2025 года по обязательствам кредитного характера</i>	(6 123)	-	-	(6 123)

Ниже представлено движение резерва под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера за период, закончившийся 30 июня 2024 года.

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<i>Резерв на 1 января 2024 года</i>	(2 416)	-	-	(2 416)
<i>(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода</i>	(1 855)	-	-	(1 855)
<i>Резерв на 30 июня 2024 года по обязательствам кредитного характера</i>	(4 271)	-	-	(4 271)

Обязательства капитального характера

За 30 июня 2025 года и 31 декабря 2024 года Банк не имел обязательств по заключенным договорам капитального строительства и договорам на приобретение основных средств.

20. 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.

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, отдел валютных операций, 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; утверждает 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.

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 мероприятий, 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».

20.1. 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.

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, обеспечивая 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.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества по состоянию за 30 июня 2025 года в разрезе классов кредитов клиентам до вычета резерва на основании системы кредитных рейтингов и категорий кредитного качества Банка.

За 30 июня 2025 года	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого валовая сумма
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:				
Минимальный кредитный риск	45 813	-	-	45 813
Низкий кредитный риск	280 048	218 200	-	498 248
Средний кредитный риск	17 101	116 306	-	133 407
Высокий кредитный риск	-	-	-	-
Дефолтные активы	-	-	85 894	85 894
Итого кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	342 962	334 506	85 894	763 362
Кредиты физическим лицам:				
Минимальный кредитный риск	-	-	-	-
Низкий кредитный риск	11 424	-	-	11 424
Средний кредитный риск	20 460	164	-	20 624
Высокий кредитный риск	-	93	-	93
Дефолтные активы	-	-	255	255
Итого кредиты физическим лицам	31 884	257	255	32 396
Итого кредиты клиентам на отчетную дату	374 845	334 763	86 149	795 758

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

За 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

20.2. 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.

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

Банк России установил норматив текущей (до 30 дней) ликвидности (НЗ), которые российские банки с базовой лицензией обязаны соблюдать на ежедневной основе. В течение периода, закончившегося 30 июня 2025 года, и за 2024 год Банк соблюдал указанные нормативы. Ответственность за соблюдение нормативов 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 30 июня 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	129 418	-	-	-	-	129 418
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 171	-	-	-	-	1 171
Средства в других банках	1 192 059	-	-	-	-	1 192 059
Кредиты клиентам	1 168	127 684	147 787	418 888	-	695 527
Текущие требования по налогу на прибыль	-	5 222	-	-	-	5 222
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	1 316	-	1 316
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	11 785	11 785
Основные средства, активы в форме права пользования и НМА	-	-	-	-	83 627	83 627
Прочие активы	4 859	-	-	-	-	4 859
Итого активы	1 328 675	132 906	147 787	420 204	95 412	2 124 984
Обязательства						
Средства клиентов	1 057 132	474 911	104 847	4 848	-	1 641 738
Прочие обязательства	33 672	5 657	7 087	30 072	-	76 488
Итого обязательства	1 090 804	480 568	111 934	34 920	-	1 718 226
Чистый разрыв ликвидности	237 871	(347 662)	35 853	385 284	95 412	406 758
Совокупный разрыв ликвидности	237 871	(109 791)	(73 938)	311 346	406 758	

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.

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 НМА	-	-	-	-	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.

За 30 июня 2025	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Средства клиентов	1 058 277	493 739	115 025	8 494	1 675 535
Прочие финансовые обязательства	11 266	9 143	10 972	43 802	75 183
Финансовые гарантии	11 731	-	-	-	11 731
Обязательства по предоставлению кредитов	428 877	-	-	-	428 877
Итого потенциальных будущих выплат	1 510 151	502 882	125 997	52 296	2 191 326

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

20.3. 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.

20.3.1. 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.

20.3.2. 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.

<i>За 30 июня 2025</i>	<i>менее 1 месяца</i>	<i>от 1 до 6 месяцев</i>	<i>от 6 месяцев до 1 года</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
Процентные активы					
<i>Средства в других банках</i>	1 192 059	-	-	-	1 192 059
<i>Кредиты клиентам</i>	1 168	127 686	147 785	418 888	695 527
<i>Итого процентные активы</i>	1 193 227	127 686	147 785	418 888	1 887 586
Процентные обязательства					
<i>Срочные средства клиентов</i>	284 903	474 911	104 847	4 848	869 509
<i>Итого процентные обязательства</i>	284 903	474 911	104 847	4 848	869 509
<i>Процентный разрыв за 31 декабря</i>	908 324	(347 225)	42 938	414 040	1 018 077

<i>За 31 декабря 2024</i>	<i>менее 1 месяца</i>	<i>от 1 до 6 месяцев</i>	<i>от 6 месяцев до 1 года</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
Процентные активы					
<i>Средства в других банках</i>	1 098 192	-	-	-	1 098 192
<i>Кредиты клиентам</i>	208	6 289	280 767	493 737	781 001
<i>Итого процентные активы</i>	1 098 400	6 289	280 767	493 737	1 879 193
Процентные обязательства					
<i>Срочные средства клиентов</i>	390 586	243 921	307 833	9 543	951 883
<i>Итого процентные обязательства</i>	390 586	243 921	307 833	9 543	951 883
<i>Процентный разрыв за 31 декабря</i>	707 814	(237 632)	(27 066)	484 194	927 310

21. 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 периода, закончившегося 30 июня 2025 года, и за 2024 год Банк соблюдал все установленные Банком России требования к уровню достаточности капитала.

22. 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 котированная 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 котированным 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 30 июня 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.

23. Операции со связанными сторонами

Стороны обычно считаются связанными, если они находятся под общим контролем или одна из сторон имеет возможность контролировать другую сторону или может оказывать значительное влияние на принимаемые ею решения по вопросам финансово-хозяйственной деятельности или осуществлять над ней совместный контроль. При рассмотрении взаимоотношений с каждой из возможных связанных сторон 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 (КУП) и компаниями, контролируруемыми акционерами и КУП 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.

Ниже указаны остатки по состоянию на 30 июня 2025 года и 30 июня 2024 года, статьи доходов и расходов, а также другие операции за шесть месяцев, закончившихся 30 июня со связанными сторонами:

Виды операций	Ключевой управленческий персонал Банка		Другие связанные стороны	
	30 июня 2025 года	30 июня 2024 года	30 июня 2025 года	30 июня 2024 года
Остатки по счетам на отчетную дату				
кредиты				
<i>остаток на 1 января</i>	3 275	826	1 817	44 019
<i>выдано за период</i>	-	6 940	-	5 692
<i>погашено за период</i>	166	678	87	14 294
<i>остаток за 30 июня</i>	3 109	7 088	1 730	35 417
средства на счетах				
<i>остаток на 1 января</i>	5 614	905	3 804	5 794
<i>привлечено за период</i>	14 675	21 083	9 706	36 267
<i>погашено за период</i>	20 068	16 204	9 755	34 380
<i>остаток за 30 июня</i>	221	5 784	3 755	7 681
Доходы и расходы				
<i>процентные доходы по кредитам</i>	256	75	93	2 131
<i>процентные расходы по средствам на счетах</i>	242	183	319	223
<i>краткосрочные вознаграждения</i>	8 715	8 225	6 393	5 078

24. События после отчетной даты

Существенные события, которые оказали или могут оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности Банка, имевшие место в период между отчетной датой и датой подписания финансовой отчетности Банка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, подготовленной в соответствии с МСФО, отсутствуют.

Президент Банка



Изофатов Р.И.

Йошкар-Ола, Российская Федерация
«25» августа 2025 года



Главный бухгалтер



Остапчук К.Л.



В него прошнуровано,
п. нумеровано и скреплено
печатью 137 листов
Е.В. Коротких / Е.В. Коротких