

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
«ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»**

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

## Содержание

Обобщенный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 года .....	5
Обобщенный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2025 года .....	6
Обобщенный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2025 года .....	7
1. Основная деятельность Банка .....	8
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность .....	9
3. Принципы подготовки и представления отчетности .....	11
4. Существенная информация об учетной политике .....	13
5. Денежные средства и их эквиваленты .....	20
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки .....	20
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход .....	20
8. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости .....	21
9. Кредиты клиентам .....	21
10. Чистые инвестиции в лизинг .....	25
11. Основные средства .....	28
12. Нематериальные активы .....	29
13. Задолженность перед ЦБ РФ .....	29
14. Средства кредитных организаций .....	29
15. Средства клиентов .....	30
16. Выпущенные облигации .....	30
17. Субординированные займы .....	30
18. Аренда .....	31
19. Уставный капитал .....	31
20. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством .....	31
21. Налог на прибыль .....	32
22. Процентные доходы и расходы .....	36
23. Комиссионные доходы и расходы .....	36
24. Прочие операционные доходы .....	36
25. Операционные расходы .....	37
26. Управление капиталом .....	37
27. Условные обязательства .....	37
28. Справедливая стоимость .....	38
29. Операции со связанными сторонами .....	43
30. События после отчетной даты .....	44

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

**Акционерам АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ПЕРВОУРАЛЬСКОБАНК»**

### **Мнение**

Прилагаемая обобщенная финансовая отчетность, состоящая из обобщенного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 года, обобщенного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, обобщенного отчета об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, а также соответствующих примечаний за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, составлена на основе проаудированной финансовой отчетности АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ПЕРВОУРАЛЬСКОБАНК» (ОГРН 1026600001823), подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, и включающей отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 года, отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, а также примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, состоящие из существенной информации об учетной политике и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная финансовая отчетность соответствует во всех существенных отношениях указанной проаудированной финансовой отчетности в соответствии с критериями, описанными в примечании 3 «Принципы подготовки и представления отчетности» к обобщенной финансовой отчетности.

### **Обобщенная финансовая отчетность**

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

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

Мы выразили немодифицированное аудиторское мнение в отношении проаудированной финансовой отчетности в нашем аудиторском заключении от 29 апреля 2026 года. Данное заключение также включает сведения о ключевых вопросах аудита.

### Ответственность руководства за обобщенную финансовую отчетность

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

### Ответственность аудитора

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

Руководитель аудита,  
по результатам которого выпущено  
аудиторское заключение  
независимого аудитора  
(руководитель задания по аудиту),  
ОРНЗ 22006040220,  
действующий от имени аудиторской  
организации на основании  
доверенности от 11.02.2026 № 29-  
01/2026-Ю



Чернобай Евгения Ивановна

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

29 апреля 2026 года

АО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК»  
 Обобщенный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 года  
 (в тысячах российских рублей)

	Прим	31.12.2025	31.12.2024
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	6 131 673	2 360 862
Обязательные резервы на счетах в Банке России		16 997	5 409
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6	20 618	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	71 269	35 192
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	65 731	-
Кредиты клиентам	9	6 949 314	6 116 133
Чистые инвестиции в лизинг	10	2 430 697	2 315 766
Основные средства	11	17 492	21 163
Нематериальные активы	12	60 917	41 966
Активы в форме права пользования	18	4 922	10 818
Отложенные налоговые активы и прочие активы		551 505	686 258
<b>Итого активов</b>		<b>16 321 135</b>	<b>11 593 567</b>
<b>Обязательства</b>			
Задолженность перед ЦБ РФ	13	-	118 490
Средства кредитных организаций	14	1 798 954	43 528
Средства клиентов	15	12 176 584	9 617 258
Выпущенные облигации	16	225 300	304 520
Субординированные займы	17	60 029	60 407
Обязательства по аренде	18	3 070	9 978
Текущие налоговые обязательства и прочие обязательства		224 272	245 551
<b>Итого обязательств</b>		<b>14 498 209</b>	<b>10 399 732</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	19	484 612	484 612
Резерв по переоценке основных средств		100	100
Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(4 399)	(8 113)
Нераспределенная прибыль		1 342 613	717 236
<b>Итого капитала</b>		<b>1 822 926</b>	<b>1 193 835</b>
<b>Итого обязательств и капитала</b>		<b>16 321 135</b>	<b>11 593 567</b>

  
 С.Л. Крапивина  
 Председатель правления АО «Первоуральскбанк»

  
 И.А. Душкина  
 Главный бухгалтер

«29» апреля 2026 г.

## АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»

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

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2025	2024
Процентные доходы	22	2 999 614	1 928 484
Процентные расходы	22	(2 074 859)	(1 365 022)
Чистые процентные доходы		924 755	563 462
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам		(93 969)	(11 125)
Чистые процентные доходы после создания резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам		830 786	552 337
Комиссионные доходы	23	572 620	130 602
Комиссионные расходы	23	(124 932)	(15 066)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(33 196)	1 448
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами		x	x
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(429)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		254	-
Изменение оценочного резерва под убытки по гарантиям и прочим условным обязательствам		x	x
Изменение резерва под обесценение и под ОКУ прочих		x	x
Прочие операционные доходы	24	35 154	5 945
Операционные расходы	25	(1 509 382)	(726 917)
Прочие расходы		(51 966)	(3 965)
Прибыль до налогообложения		708 880	330 536
(Расходы)/Доходы по налогу на прибыль	21	(640)	19 729
Чистая прибыль от продолжающейся деятельности		708 240	350 265
Чистая прибыль от прекращенной деятельности		(82 863)	(24 570)
Чистая прибыль		625 377	325 695
<b>Прочий совокупный доход</b>			
Статьи, не подлежащие последующей реклассификации в прибыли и убытки			
Эффект от переоценки финансовых активов, переоцениваемых через прочий совокупный доход		4 310	(2 889)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		(1 076)	1 112
Формирование оценочного резерва под кредитные убытки		480	-
Прочий совокупный доход после налогообложения		3 714	(1 777)
<b>Итого совокупный доход</b>		<b>629 091</b>	<b>323 918</b>


  
С.Л. Крапивина

Председатель правления АО «Первоуральскбанк»


  
И.А. Душкина

Главный бухгалтер

«29» апреля 2026 г.

АО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК»  
 Обобщенный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2025 года  
 (в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Резерв по переоценке основных средств	Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
Остаток на 31 декабря 2023 года	484 612	107	(6 343)	391 541	869 917
Чистая прибыль	-	-	-	325 695	325 695
Прочий совокупный расход	-	(7)	(1 770)	-	(1 777)
Остаток на 31 декабря 2024 года	484 612	100	(8 113)	717 236	1 193 835
Чистая прибыль	-	-	-	625 377	625 377
Прочий совокупный доход	-	-	3 714	-	3 714
Остаток на 31 декабря 2025 года	484 612	100	(4 399)	1 342 613	1 822 926



С.Л. Крапивина

Председатель правления АО «Первоуральскбанк»

И.А. Душкина

Главный бухгалтер

«29» апреля 2026 г.

## 1. Основная деятельность Банка

АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» (далее – Банк) был учрежден 10 июля 1992 года в форме открытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Юридический и фактический адрес Банка: 623109, Свердловская область, г. Первоуральск, пр. Ильича, 9 «б».

Банк осуществляет деятельность в соответствии с Уставом и:

– базовой лицензией на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на осуществление банковских операций с драгоценными металлами №965 от 03.11.2023;

– лицензией профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 29.11.2000 № 066-03365-010000 и на осуществление брокерской деятельности от 07.-07.2025 № 065-14265-100000, без ограничения срока действия.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов (ССВ). Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» 25.11.2004 включила Банк в реестр банков - участников ССВ под номером 232. Средства клиентов застрахованы в порядке, размерах и на условиях, которые установлены Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ "О страховании вкладов в банках Российской Федерации".

Банк является членом Ассоциации банков России, НАУФОР, Свердловского областного Союза промышленников и предпринимателей, Свердловского областного Фонда поддержки предпринимательства, Фонда содействия кредитованию малого бизнеса Москвы, Общероссийской общественной организации малого и среднего предпринимательства «ОПОРА РОССИИ» Челябинской области.

Банк не имеет филиалов. На 31 декабря 2025 года функционирует 3 дополнительных офиса в городе Екатеринбурге и городе Первоуральске Свердловской области.

Основной деятельностью Банка являются банковские операции:

- операции с организациями и индивидуальными предпринимателями;
- операции с розничными клиентами;
- операции на финансовых рынках: с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами, иностранной валютой, драгоценными металлами.

Банк предоставляет своим клиентам широкий спектр банковских услуг, в том числе:

- кредитование юридических и физических лиц;
- финансирование под уступку денежного требования (факторинг);
- операции финансовой аренды (лизинг);
- привлечение свободных средств клиентов в депозиты;
- расчетно-кассовое обслуживание, в том числе дистанционное банковское обслуживание (система "Онлайн-Банк");
- операции с иностранной валютой и драгоценными металлами;
- услуги на рынке ценных бумаг.

Банк участвует в государственной программе поддержки малого и среднего предпринимательства.

В качестве приоритетов клиентской политики Банк выделяет работу с клиентами МСП в части предоставления «нишевых» продуктов: лизинг с баланса Банка, кредитование для приобретения спецтехники, факторинг, кредитование перевозчиков, кредитование лизинговых компаний, кредитование под залог ликвидного недвижимого имущества, также Банк развивает кредитование населения.

Численность персонала Банка по состоянию на 31 декабря 2025 года составила 166 человек (31 декабря 2024 года: 164 человека).

В 2025 году среди акционеров изменений не было; величина уставного капитала Банка не изменилась и составила 208 000 тыс. рублей.

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

### Общая характеристика

Деятельность Банка преимущественно осуществляется 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. Политические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом отражались на экономической ситуации в России.

В 2025 году сохранялась значительная геополитическая напряженность, были введены и продолжают вводиться санкции и ограничения в отношении множества российских организаций, включая прекращение доступа к рынкам евро и долларов США, международной системе SWIFT и многие другие.

Ряд транснациональных групп приостановили или прекратили свою деловую активность в Российской Федерации. Странами ЕС и рядом стран за пределами ЕС ранее были введены ограничения на предельный уровень цен на поставки российской нефти и российского газа, эмбарго на морские поставки российской нефти и нефтепродуктов. Финансовые и товарные рынки продолжают демонстрировать нестабильность.

В ответ на усиление волатильности на финансовых рынках и роста инфляционных рисков Банк России во втором полугодии 2024 года повысил ключевую ставку с 16% до 21% годовых. В декабре 2025 года Банк России снизил ключевую ставку до 16% годовых, дальнейшее смягчение денежно-кредитной политики будет зависеть от реакции рынков на снижение ставки.

В июне 2024 года США ввели санкции в отношении Московской биржи, а также входящих в ее группу Национального клирингового центра (НКЦ) и Национального расчетного депозитария (НРД). В связи с этим с 13 июня 2024 года торги долларами и евро, а также инструментами, предполагающими использование этих валют при расчете, на Московской бирже были приостановлены. При этом операции с долларом США и евро продолжают проводиться на внебиржевом рынке. С момента приостановки торгов на Московской бирже официальные курсы доллара США и евро к рублю устанавливаются на основе данных отчетности кредитных организаций или данных цифровых платформ внебиржевых торгов.

В начале 2025 года произошли существенные изменения внешнеполитических условий, что привело к пересмотру рынком дальнейших ориентиров развития российской экономики и укреплению российского рубля. Однако сохраняется неопределенность в дальнейшем развитии ситуации, а глобальные события несут ряд рисков для российских рынков, в том числе связанных с политикой тарифов и пошлин новой администрации США.

Тем не менее, малый бизнес в России демонстрирует устойчивую положительную динамику, подтверждая свою роль ключевого сегмента экономики. В 2025 году зафиксированы сразу два значимых достижения – рекордный уровень численности предприятий и ощутимый прирост оборота. Согласно данным Министерства экономического развития РФ, количество малых и средних предприятий (МСП) превысило 6,7 млн, что стало историческим максимумом за весь период наблюдений. Этот результат отражает целый комплекс позитивных трендов: расширение предпринимательской активности на фоне действующих мер государственной поддержки, упрощение процедур регистрации и ведения бизнеса, а также растущую вовлеченность граждан в самозанятость и микропредпринимательство.

Параллельно с увеличением числа предприятий наблюдается и заметная финансовая динамика: оборот малого бизнеса в России в 2025 году вырос на 6 % по сравнению с предыдущим годом. Чтобы представить масштаб этого прироста, можно оперировать ориентировочными данными – при базовом обороте сектора в 30 трлн рублей за 2024 год дополнительные 6 % означают прибавку в 1,8 трлн рублей к годовой выручке малых предприятий. Такой рост складывается из нескольких ключевых факторов.

Прежде всего, отмечается восстановление потребительского спроса – так, индекс потребительской уверенности во II квартале 2025 года достиг –10 п., что существенно лучше показателя годом ранее (–18 п.), и это напрямую стимулирует продажи малых предприятий. Не менее значимый вклад вносит цифровизация бизнеса: по данным опросов, уже 68 % малых предприятий используют онлайн продажи, а 42 % интегрировали цифровые сервисы для управления запасами и логистикой. Благодаря этому компании могут снижать издержки и охватывать более широкую аудиторию.

Существенную роль продолжают играть и государственные программы поддержки. За 2025 год более 120 тыс. малых предприятий получили льготные кредиты, около 85 тыс. компаний воспользовались налоговыми каникулами, а свыше 45 тыс. субъектов МСП оформили субсидии на развитие производства. При этом, как показывают исследования (в том числе данные платформы «Точка»), предприниматели всё чаще используют цифровые инструменты для взаимодействия с госорганами: более 70 % владельцев МСП подают отчетность и оформляют документы через онлайн сервисы, что существенно сокращает временные затраты и минимизирует бюрократические барьеры.

Малый бизнес проявляет высокую адаптивность к меняющимся рыночным условиям. К примеру, в секторе розничной торговли 73 % предприятий переориентировали ассортимент в сторону отечественных товаров, а в сфере услуг 56 % компаний расширили перечень цифровых сервисов. Особенно это заметно в тех сегментах, где критически важна быстрая реакция на запросы потребителей – в розничной торговле, сфере услуг и локальном производстве.

При этом МСП продолжает выполнять важнейшие экономические функции. В частности, сектор обеспечивает занятость более чем 25 млн человек, что составляет около 35 % от общего числа занятых в экономике. Кроме того, малый бизнес способствует диверсификации экономики, снижая зависимость от крупных корпораций и сырьевого сектора, а также выступает драйвером инноваций – именно среди малых предприятий и стартапов зарождаются многие перспективные технологические и бизнес модели.

Важна и роль малого бизнеса в поддержании экономической устойчивости регионов. Создавая локальные цепочки поставок, развивая сервисные услуги и производственные мощности, малые предприятия способствуют сбалансированному развитию территорий. Наглядный пример – в регионах с высокой долей МСП, таких как Татарстан, Калужская и Тульская области, темпы роста ВРП превышают среднероссийские на 1,5-2 п. п.

Вместе с тем предприниматели отмечают и новые позитивные сдвиги. По данным исследований, всё больше малых компаний внедряют системы управленческого учёта: к 2025 году около 45 % предприятий используют специализированные сервисы для анализа финансовых показателей, планирования бюджета и контроля рентабельности. Это позволяет принимать более обоснованные решения и повышать эффективность бизнеса. Кроме того, растёт доля МСП, работающих с маркетплейсами: по оценкам, не менее 30 % малых предприятий продают товары через крупные онлайн платформы, что открывает доступ к многомиллионной аудитории.

Таким образом, рекордная численность предприятий и рост оборота малого бизнеса в 2025 году – это не только итог успешной адаптации сектора к вызовам последних лет, но и прочный фундамент для дальнейшего развития. При сохранении текущих темпов роста и адекватной поддержке со стороны государства малый бизнес останется одним из ключевых драйверов экономического развития России, обеспечивая занятость, инновации и устойчивость региональной экономики.

В отношении Банка и его акционеров не вводились экономические санкции. Банк соблюдает все нормативы без указанных выше норм поддержки. В текущей макроэкономической ситуации Банк продолжает в полном объеме оказывать банковские услуги клиентам.

В октябре 2025 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности Банка на уровне ruBB, прогноз «стабильный». Рейтинг Банка обусловлен умеренной позицией по капиталу, адекватной эффективностью деятельности и качеством активов. Бизнес Банка характеризуется приемлемой диверсификацией деятельности по источникам дохода и географическому покрытию.

Нормативы достаточности капитала поддерживаются на удовлетворительном уровне, запас капитала позволяет выдержать обесценение порядка 5% активов. Качество корпоративного управления соответствует масштабам и направлениям деятельности Банка. Топ-менеджмент обладает необходимыми компетенциями и опытом работы. Обновлённая стратегия развития Банка на последующие годы предусматривает органический рост бизнеса и укрепление компетенций в сфере лизинговых и факторинговых операций. Данные тенденции могут оказать в будущем

существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Банка, и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние. Будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства. Кроме того, такие факторы как снижение реальных доходов населения в России, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических и физических лиц могут повлиять на способность заемщиков Банка погашать задолженность перед Банком.

Банк продолжает оценивать влияние данных событий и изменений макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты. Руководство Банка полагает, что предприняты все надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

### 3. Принципы подготовки и представления отчетности

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

В обобщенной финансовой отчетности не содержится вся необходимая информация, подлежащая раскрытию в соответствии с МСФО. Поэтому ознакомление с обобщенной финансовой отчетностью и заключением независимого аудитора о такой обобщенной финансовой отчетности не заменяет собой ознакомление с проаудированной финансовой отчетностью и заключением независимого аудитора о такой финансовой отчетности. Полная версия проаудированной финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, подготовленной в соответствии с МСФО, расположена по адресу: Россия, 426008, Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Пушкинская, 268.

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

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

- о производных финансовых инструментах для целей хеджирования и их переоценке;
- об инвестициях в зависимые организации;
- о резервах на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон;
- об операциях (объеме операций/средств) в иностранной валюте;
- о доходах и расходах (чистых доходах) от операций с иностранной валютой и ее переоценки;
- о доходах от участия в капитале других юридических лиц;
- о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом;
- об акционерах (участниках), а также о лицах, контролирующих акционеров (участников);

- об аффилированных лицах;
- о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится кредитная организация;
- о дочерних организациях кредитной организации (банковской группы);
- о членах органов управления и иных должностных лицах кредитной организации и подконтрольных ей организаций;
- о контролирующих кредитную организацию лицах;
- об операциях (сделках) кредитной организации, ее контролирующих лиц и подконтрольных ей лиц;
- о контрагентах кредитной организации и об отраслевой и географической структуре операций (сделок) с ними;
- об изменении фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- о заблокированных активах;
- о движении денежных средств.

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

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

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

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

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

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

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

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

#### 4. Существенная информация об учетной политике

##### **Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные денежные средства, средства в Банке России (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение 90 дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты не включают обязательные резервы на счетах в Банке России.

##### **Обязательные резервы на счетах в Банке России**

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Обязательные резервы на счетах в Банке России не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

##### ***Кредиты клиентам***

Кредиты клиентам включают непроемкие финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением тех:

- в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

- которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

- по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Изначально кредиты клиентам отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем кредиты клиентам учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам.

Кредиты клиентам отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Кредиты клиентам, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе как доход/расход от предоставления кредитов клиентам по ставкам выше/ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход/расход отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе с использованием метода эффективной процентной ставки.

##### ***Ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам***

Банк признает резерв под ОКУ по всем кредитам и прочим долговым финансовым инструментам, которые не оцениваются по ССПУ, а также обязательствам по договорам финансовой гарантии, которые в данном разделе все вместе именуется «финансовыми инструментами». Согласно МСФО (IFRS) 9 требования, касающиеся обесценения, не применяются в отношении долевого инструментов. Резерв под ОКУ оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента

первоначального признания. В противном случае резерв под убытки будет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, ожидаемых в течение 12 месяцев после отчетной даты.

ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера портфеля финансовых инструментов.

Банк установила политику осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Банк группирует предоставленные ею кредиты следующим образом:

- Стадия 1: При первоначальном признании кредита Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Стадии 1 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Стадии 2.

- Стадия 2: Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Стадии 2 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Стадии 3.

- Стадия 3: Кредиты, которые являются кредитно-обесцененными. Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы – это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании такие финансовые активы учитываются по справедливой стоимости, и впоследствии процентный доход по ним признается на основе ЭПС, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло изменение суммы ожидаемых кредитных убытков.

Механика расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

- Вероятность дефолта (PD) представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.

- Величина, подверженная риску дефолта (EAD), представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.

Уровень потерь при дефолте (LGD) представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. LGD рассчитываются как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

При оценке ОКУ Банк выделяет однородные группы на базе бизнес - направлений. Для каждого из них устанавливаются свои показатели PD, EAD и LGD. В своих моделях определения ОКУ Банк использует широкий спектр прогнозной информации в качестве исходных экономических данных.

Банк считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, в случае любого нарушения финансовых ковенант и условий кредитного договора. Банк также применяет дополнительный качественный метод для указания на то, что произошло значительное увеличение кредитного риска по активу, и формирует список проблемных клиентов/инструментов.

Независимо от прочих условий, считается, что если произошло существенное падение внутреннего кредитного рейтинга заемщика (до уровня на одну ступень выше дефолтной по внутренней классификации), то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Банк считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Стадии 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней или реструктуризации актива.

Банк оценивает ОКУ на индивидуальной основе для следующих активов:

- все активы Стадии 3,
- портфель корпоративных кредитов,
- активы, сформированные в результате казначейских и межбанковских операций (Средства в банках, договора обратного «репо», долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости / по ССПСД),
- финансовые активы, которые в момент прекращения признания первоначального займа и признания нового займа были классифицированы как кредитно-обесцененные в результате реструктуризации долга.

Банк рассчитывает ОКУ для Стадии 3, на основе оценки ожидаемых недополученных денежных средств, которые дисконтируются с использованием ЭПС или ее приблизительного значения.

Недополученные денежных средств - это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить в соответствии с оценкой ОКУ. Банк оценивает ОКУ на групповой основе для всех прочих классов активов, которые она объединяет в однородные группы в зависимости от их внутренних и внешних характеристик и применяет к ним однородные ставки резервирования.

Если у Банка нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, то необходимо уменьшить валовую балансовую стоимость этого финансового актива. Такое уменьшение рассматривается как (частичное) прекращение признания финансового актива.

## **Основные средства**

### **Амортизация**

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение следующих сроков полезного использования активов:

- Здания - 50 лет;
- Офисное и компьютерное оборудование - 4 - 10 лет; и
- Транспорт - 5 лет.

Земля имеет неограниченный срок полезной службы и амортизации не подлежит.

В конце срока эксплуатации остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на конец отчетного периода.

### **Обеспечение, полученное в собственность за неуплату**

Обеспечение, полученное в собственность за неуплату, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в прочие активы или инвестиционное имущество в зависимости от их характера, а также намерений Банка в отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

### **Аренда**

Согласно МСФО (IFRS) 16 используется единая модель учета операций аренды для арендаторов. Банк признает активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия

более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибыли и убытках.

#### **Финансовая аренда - Банк в качестве арендатора**

Банк признает договоры финансовой аренды в составе активов и обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении на дату начала срока аренды в сумме, равной справедливой стоимости арендованного имущества, или по текущей стоимости минимальных арендных платежей, если эта сумма ниже справедливой стоимости. При расчете текущей стоимости минимальных арендных платежей в качестве коэффициента дисконтирования используется внутренняя ставка процента по договору аренды, если определение такой ставки является возможным. В прочих случаях используется ставка, соответствующая значению кривой бескупонной доходности государственных облигаций в соответствии со сроком, оставшимся до конца срока действия договора аренды.

#### **Финансовая аренда - Банк в качестве арендодателя**

Банк отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций.

Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

#### **Уставный капитал**

Обыкновенные акции и некумулятивные, не подлежащие погашению, привилегированные акции отражаются в составе уставного капитала. Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после указанной даты, отражается по первоначальной стоимости. Вложения в уставный капитал в форме неденежных активов отражаются по справедливой стоимости таких активов на дату внесения вклада.

#### **Отражение доходов и расходов**

**Процентные доходы и расходы** отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента до первоначальной стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Процентные доходы включают купонные доходы, полученные по финансовым активам с фиксированным доходом, наращенные дисконты и премии по другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

**Комиссионные и другие доходы и расходы** отражаются по методу начисления после предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов и впоследствии учитываются при расчете эффективной процентной ставки по кредиту. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка, или продажа компаний, отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным

портфелем и прочие консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг.

Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

#### **Вознаграждение сотрудников и отчисления в фонды социального страхования**

На территории Российской Федерации Банк осуществляет отчисления страховых взносов. Данные выплаты отражаются по методу начислений. Страховые взносы включают в себя взносы в Социальный Фонд России и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Банка. У Банка отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка.

#### **Иностранная валюта**

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на конец отчетного периода. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по строке доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Доходы и расходы от операций, связанных с покупкой и продажей иностранной валюты, определяются как разница между ценой реализации и балансовой стоимостью на дату совершения операции.

#### **Изменения в учетной политике**

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

#### **Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные и вступающие в силу с 01 января 2025 г.:**

Ниже перечислены вступившие в силу новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка. Указанные стандарты и поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка. Сущность и эффект каждого отдельного стандарта и поправки представлены ниже.

#### ***Поправки к МСФО (IAS) 21 - «Ограничения конвертируемости валют»***

15 августа 2023 г. Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов». Поправки вводят определение «конвертируемой валюты» и дают разъяснения.

В поправках разъясняется следующее:

- валюта является конвертируемой в другую валюту, если организация имеет возможность получить другую валюту в пределах срока, допускающего обычную административную задержку и посредством рынка или с использованием механизмов обмена валют, при которых операция обмена приводит к возникновению юридически защищенных прав и обязательств;
- организации должны оценивать, является ли валюта конвертируемой на дату оценки и для определенной цели. Если организация не может получить более чем незначительную сумму другой валюты на дату оценки для определенных целей, то валюта не является конвертируемой для данных целей;

- в ситуации, когда имеется несколько обменных курсов, указания стандарта не изменились, однако требование о том, что при невозможности временно обменять одну валюту на другую, следует применить курс на первую дату, на которую можно осуществить обмен, отменено. В таких случаях необходимо будет оценить текущий обменный курс;
- дополнены требования к раскрытию информации. Организации необходимо раскрыть:
- характеристики неконвертируемой валюты и ее влияние на финансовую отчетность;
- текущий обменный курс;
- процесс оценки;
- риски, которым подвержена организация из-за неконвертируемой валюты.

Изменения вступают в силу, начиная с годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешено.

Эти поправки не влияют на финансовую отчетность Банка.

#### ***Иллюстративные примеры по представлению неопределенностей в финансовой отчетности***

28 ноября 2025 года IASB опубликовал документ «Раскрытие информации о неопределенностях в финансовой отчетности: иллюстративные примеры», внося поправки в различные стандарты МСФО с целью показать как компании могут применить МСФО, раскрывая информацию о влиянии неопределенностей в своей финансовой отчетности. Иллюстративные примеры являются сопроводительным материалом к МСФО и не имеют срока вступления в силу.

Банк принял во внимание данные иллюстративные примеры при подготовке финансовой отчетности и не посчитал необходимым раскрыть в ней больше информации или внести в нее изменения.

#### **Новые и пересмотренные МСФО, вступающие в силу после 01 января 2026 года**

Ниже представлены поправки и разъяснения к стандартам, которые были выпущены на дату публикации финансовой отчетности Компании, но не обязательны к применению и досрочно не были применены Компанией в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года.

Следующие поправки вступают в силу для годовых периодов, начавшихся 1 января 2026 года:

#### ***Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов (поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»)***

30 мая 2024 года Совет по МСФО (IASB) опубликовал поправки к требованиям классификации и оценки финансовых инструментов в МСФО (IFRS) 9. Поправки стали ответом на отзывы и комментарии к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», оставленные пользователями по итогам его внедрения и применения.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 касаются следующих моментов.

Классификация финансовых активов:

- Уточнение классификации финансовых активов с привязкой к экологическим, социальным (ESG) и аналогичным показателям: характеристики кредитов, связанные с ESG, могут повлиять на то, оцениваются ли кредиты по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости. Поправки разъясняют, как следует оценивать предусмотренные договором денежные потоки по таким кредитам;
- Введено определение «финансовые активы без права предъявления обратного требования». Финансовый актив получает такую характеристику, если договором предусмотрено, что право компании получать денежные потоки распространяется только на денежные потоки, генерируемые конкретными активами;
- Уточнены характеристики инструментов, связанных договором. На примерах показано, что сделки с применением множества инструментов, связанных договором, по сути являются кредитными соглашениями, обеспечивающими усиленные гарантии кредиторам;
- Прекращение признания финансовых обязательств, погашенных через системы электронных платежей: так как перевод через систему электронных платежей может занимать несколько

рабочих дней, компаниям разрешено считать финансовые обязательства урегулированными, начиная с даты отправления перевода.

***Договоры купли-продажи электроэнергии, получаемой из природных источников» (поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7)***

В декабре 2024 г. Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Благодаря заключению таких договоров компании получают возможность использовать энергию из природных источников (ветер, солнце и пр.). Однако объем электричества, вырабатываемого в соответствии с этими договорами, может варьироваться в зависимости от неконтролируемых факторов – в частности, погодных условий. Текущие требования МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» могут не в полной мере отражать влияние таких договоров на результаты деятельности компаний. Поправки вводят определение «конвертируемой валюты» и дают разъяснения.

В поправках разъясняется следующее:

- Разъяснение термина «договоры на поставку электроэнергии, получаемой из природных источников»;
- Уточнение порядка применения требований «использования для собственных нужд» в МСФО (IFRS) 9 к договорам на поставку электроэнергии, получаемой из природных источников;
- Поправки к требованиям по учету хеджирования.

Поправки разрешают компаниям указывать в качестве хеджируемой статьи переменный номинальный объем ожидаемых операций с электроэнергией, соответствующий переменному объему электроэнергии, которую, как ожидается, выработает природный источник.

В документе приведен пример, иллюстрирующий применение уточненных требований по учету хеджирования к договорам на поставку электроэнергии, получаемой из природных источников.

Изменения вступают в силу, начиная с годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2026 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешено.

Следующие стандарты и поправки вступают в силу в отчетном периоде, начинающемся 1 января 2027 года:

***МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности»***

В апреле 2024 года Совет по МСФО выпустил новый бухгалтерский стандарт МСФО с целью повышения качества представляемой отчетной информации о результатах финансовой деятельности. Новый стандарт - МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности», заменит собой МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности».

МСФО (IFRS) 18 вводит категории доходов и расходов: операционные, инвестиционные и финансовые - и требует, чтобы все организации представляли новые промежуточные итоги, включая операционную прибыль и прибыль до доходов и расходов, связанных с финансированием, и налогов.

Стандарт требует от организаций раскрывать пояснения к тем показателям, которые относятся к отчету о прибылях и убытках и которые являются показателями эффективности, определенными руководством (включая сверку таких показателей с показателями и промежуточными итогами, установленными МСФО (IFRS) 18 или с показателями, требуемыми МСФО).

МСФО (IFRS) 18 содержит расширенное руководство по организации информации, а также тому, представлять ли ее в основных финансовых отчетах или в примечаниях. Также МСФО (IFRS) 18 предусматривает отдельные изменения, касающиеся отчета о движении денежных средств, и иные изменения.

Стандарт вступает в силу, начиная с годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешено, и в этом случае данный факт должен быть раскрыт.

***МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без публичной подотчетности»***

9 мая 2024 года Совет по МСФО опубликовал новый стандарт МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без публичной подотчетности».

В соответствии с данным стандартом дочерние организации, которые попадают под определенные критерии, могут применять упрощенные требования к раскрытию информации в своей консолидированной, отдельной или индивидуальной финансовой отчетности.

Дочерние организации могут применять МСФО (IFRS) 19, если они не являются публично подотчетными и их материнская компания подготавливает консолидированную финансовую отчетность в соответствии с МСФО, находящуюся в открытом доступе. Предполагается, что дочерняя организация не является публично подотчетной, если у нее нет долевых или долговых инструментов, обращающихся на открытом рынке, и она не является держателем активов в качестве доверенного лица широкого круга сторонних лиц.

Отчетность по МСФО (IFRS) 19 не будет являться отчетностью по МСФО, однако отличие будет состоять только в объеме раскрываемой информации. Принципы оценки, признания и представления элементов финансовой отчетности не отличаются от полной версии МСФО.

Компаниям разрешается применять МСФО (IFRS) 19 более одного раза. Компания, принявшая решение о применении МСФО (IFRS) 19, может впоследствии отказаться от его применения.

Стандарт вступает в силу, начиная с годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешено, и в этом случае данный факт должен быть раскрыт.

В настоящее время Банк оценивает влияние новых стандартов и поправок к ним.

## 5. Денежные средства и их эквиваленты

	<b>31.12.2025</b>	<b>31.12.2024</b>
Депозит в ЦБ РФ, размещенный на срок до 90 дней	2 093 860	2 035 331
Корреспондентские счета в российских банках	3 410 033	128 963
Корреспондентский счет в ЦБ РФ	422 613	107 425
Депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	112 080	-
Наличные денежные средства	33 510	64 421
Счета в финансовых организациях	65 281	24 746
	<b>6 137 377</b>	<b>2 360 886</b>
за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(5 704)	(24)
<b>Итого</b>	<b>6 131 673</b>	<b>2 360 862</b>

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года денежные средства и их эквиваленты относятся к первой стадии обесценения, по ним не наблюдается существенного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания (низкий кредитный риск). Просроченные денежные средства и их эквиваленты и признаки обесценения по ним отсутствуют.

## 6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки

	<b>31.12.2025</b>	<b>31.12.2024</b>
Корпоративные облигации	19 956	-
Акции	662	-
<b>Итого</b>	<b>20 618</b>	<b>-</b>

## 7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	<b>31.12.2025</b>	<b>31.12.2024</b>
<b>Долговые ценные бумаги:</b>		
Облигации федерального займа	40 040	35 192
Корпоративные облигации	31 229	-
<b>Итого</b>	<b>71 269</b>	<b>35 192</b>

Ниже представлена информация о структуре вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в разрезе сроков погашения и процентных ставок:

<b>31.12.2025</b>	<b>Процентные ставки</b>	<b>Сроки погашения</b>
Облигации федерального займа	6,00 - 7,95%	октябрь 2026 г. - октябрь 2027 г.
Корпоративные облигации	18,73%	сентябрь 2028 г
<b>31.12.2024</b>	<b>Процентные ставки</b>	<b>Сроки погашения</b>
Облигации федерального займа	6,00%	октябрь 2027 г.

По состоянию на 31 декабря 2025 года облигации федерального займа не заложены по договорам «РЕПО» (31 декабря 2024 года: облигации федерального займа не заложены по договорам «РЕПО»).

## 8. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

	<b>31.12.2025</b>	<b>31.12.2024</b>
Цифровой финансовый актив	112 982	-
	<b>112 982</b>	-
за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(47 251)	-
<b>Итого</b>	<b>65 731</b>	-

По состоянию на 31 декабря 2025 года Банком приобретены цифровые финансовые активы на сумму 65 731 тыс. руб. Цифровой финансовый актив является долговым инструментом, удостоверяет денежное требование Банка к эмитенту и предоставляет Банку право на получение от эмитента денежной суммы в размере цены приобретения ЦФА при их выпуске и дополнительного дохода. В 2025 году был начислен резерв под ОКУ по ЦФА в размере 47 251 тыс. руб.

## 9. Кредиты клиентам

	<b>31.12.2025</b>	<b>31.12.2024</b>
Кредитование юридических лиц	5 588 332	5 440 810
Кредитование физических лиц	1 494 181	768 876
	<b>7 082 513</b>	<b>6 209 686</b>
за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(133 199)	(93 553)
<b>Итого</b>	<b>6 949 314</b>	<b>6 116 133</b>

Анализ кредитного риска кредитного портфеля представлен ниже:

<b>На 31 декабря 2025 года</b>	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Кредитование юридических лиц</b>				
Низкий кредитный риск	5 443 109	64 051	44 690	<b>5 551 850</b>
Умеренный кредитный риск	2 250	-	-	<b>2 250</b>
Высокий кредитный риск	-	328	644	<b>972</b>
Дефолтные активы	-	-	33 260	<b>33 260</b>
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>5 445 359</b>	<b>64 379</b>	<b>78 594</b>	<b>5 588 332</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(48 858)	(6 473)	(30 399)	<b>(85 730)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>5 396 501</b>	<b>57 906</b>	<b>48 195</b>	<b>5 502 602</b>
<b>Кредитование физических лиц</b>				
Низкий кредитный риск	1 360 877	29 055	2 817	<b>1 392 749</b>
Умеренный кредитный риск	700	19 000	-	<b>19 700</b>
Высокий кредитный риск	-	1 049	-	<b>1 049</b>
Дефолтные активы	-	-	80 683	<b>80 683</b>

<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>1 361 577</b>	<b>49 104</b>	<b>83 500</b>	<b>1 494 181</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(8 571)	(6 403)	(32 495)	(47 469)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>1 353 006</b>	<b>42 701</b>	<b>51 005</b>	<b>1 446 712</b>

На 31 декабря 2024 года	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Кредитование юридических лиц</b>				
Низкий кредитный риск	5 396 393	19 196	(0)	5 415 589
Умеренный кредитный риск	6 064	(0)	-	6 064
Высокий кредитный риск	-	1 857	-	1 857
Дефолтные активы	-	-	17 301	17 301
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>5 402 457</b>	<b>21 053</b>	<b>17 301</b>	<b>5 440 810</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(38 374)	(874)	(12 246)	(51 494)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>5 364 083</b>	<b>20 179</b>	<b>5 055</b>	<b>5 389 316</b>
<b>Кредитование физических лиц</b>				
Низкий кредитный риск	659 440	5 462	4 154	669 056
Умеренный кредитный риск	33 601	133	-	33 734
Высокий кредитный риск	-	-	-	-
Дефолтные активы	-	-	66 086	66 086
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>693 041</b>	<b>5 595</b>	<b>70 240</b>	<b>768 876</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(6 619)	(574)	(34 866)	(42 059)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>686 422</b>	<b>5 021</b>	<b>35 374</b>	<b>726 817</b>

В таблицах ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под кредитные убытки:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2025 года</b>	<b>44 993</b>	<b>1 448</b>	<b>47 112</b>	<b>93 553</b>
Активы, признанные в периоде	40 931	4 566	1 444	46 941
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за вычетом списанных)	(21 168)	(78)	(18 100)	(39 346)
Перевод в этап 1	503	(503)	-	-
Перевод в этап 2	(342)	342	-	-
Перевод в этап 3	(1 208)	(202)	1 063	(347)
Чистый расход/доход от создания/(восстановления) резерва кредитных убытков	(6 282)	7 304	31 376	32 398
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2025 года</b>	<b>57 427</b>	<b>12 877</b>	<b>62 895</b>	<b>133 199</b>

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2024 года</b>	<b>29 009</b>	<b>3 017</b>	<b>60 444</b>	<b>92 470</b>
Активы, признанные в периоде	34 123	687	-	34 810
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за вычетом списанных)	(10 628)	(770)	(13 787)	(25 185)
Перевод в этап 1	1 922	(1 922)	-	-
Перевод в этап 2	(35)	35	-	-
Перевод в этап 3	(3 074)	(72)	3 146	-
Чистый расход/доход от создания/(восстановления) резерва кредитных убытков	(6 324)	473	2 247	(3 604)
Кредиты, списанные в периоде	-	-	(4 938)	(4 938)
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2024 года</b>	<b>44 993</b>	<b>1 448</b>	<b>47 112</b>	<b>93 553</b>

### Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

В целях ограничения риска на контрагента и определения размеров резервов на возможные потери Банк рассматривает обеспечение, как инструмент снижения риска кредитных операций.

Банк рассчитывает получить возмещение задолженности в виде денежных средств, полученных в ходе хозяйственной деятельности Клиента/Принципала, и принимает обеспечение только в качестве вторичного источника погашения.

Возврат предоставляемых (размещаемых) Банком средств может быть обеспечен залогом имущества, включая ценные бумаги и имущественные права, гарантиями Банков - гарантов, а также поручительствами.

Указанные формы обеспечения возврата предоставленных средств могут использоваться как порознь, так и в сочетании. При этом размер обеспечения, как правило, должен быть не менее суммы основного долга и процентов, причитающихся за пользование кредитными средствами, рассчитанных за один год либо за весь период действия кредитного договора (при кредитовании на срок менее одного года).

В качестве стандартного обеспечения в кредитных продуктах Банк рассматривает:

- недвижимость;
- автотранспортные средства;
- поручительство физического лица/юридического лица;
- гарантии юридического лица.

Внутренняя оценка рыночной и залоговой стоимости имущества осуществляется сотрудниками Службы управления рисками.

При необходимости рыночная стоимость объектов недвижимости, передаваемых в залог, может устанавливаться на основании отчета об оценке независимого оценщика. Внутренняя оценка рыночной стоимости осуществляется с использованием сравнительного подхода, который является совокупностью методов оценки, основанных на получении стоимости объекта оценки путем сравнения оцениваемого объекта с объектами-аналогами.

Рыночная стоимость предмета залога определяется как средняя арифметическая от не менее чем 3 (трех) стоимостей аналогичного имущества. Источниками получения информации о стоимости аналогичного имущества являются внешние открытые источники информации - специализированные интернет-сайты о покупке/ продаже имущества.

Залоговая стоимость залога определяется как произведение рыночной (оценочной) стоимости на соответствующий коэффициент залогового дисконтирования.

Справедливая стоимость залога определяется в случае его отнесения к обеспечению I и II категории качества в соответствии с требованиями Положения Банка России №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Справедливая стоимость залога определяется в размере рыночной стоимости залога, если его ликвидность определяется как «высокая» или «средняя».

Актуализация (мониторинг) справедливой стоимости залога I и II категории качества осуществляется ежеквартально. Обязательств по возврату заложенного имущества у Банка нет.

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 31 декабря 2025 года.

	<i>Кредитование юридических лиц</i>	<i>Кредитование физических лиц</i>	<i>Итого</i>
<b>Залог (по видам)</b>			
Права требования	2 070 519	-	2 070 519
Транспортное средство	7 302 381	91 463	7 393 844
Оборудование	3 773 841	-	3 773 841
Недвижимость	266 524	2 648 904	2 915 428
Прочее	5 989	-	5 989
<b>Итого залогового обеспечения</b>	<b>13 419 254</b>	<b>2 740 367</b>	<b>16 159 621</b>

	<i>Кредитование юридических лиц</i>	<i>Кредитование физических лиц</i>	<i>Итого</i>
<b>Стоимость активов, под которые получено обеспечение</b>	<b>5 333 919</b>	<b>1 331 060</b>	<b>6 664 979</b>
<b>Залог (по видам)</b>			
Недвижимость	157 653	1 258 417	1 416 070
Оборудование	905 675	-	905 675
Транспортное средство	1 855 866	50 609	1 906 475
Права требования	928 650	-	928 650
	<b>3 847 844</b>	<b>1 309 026</b>	<b>5 156 870</b>
Поручительства	1 486 075	22 034	1 508 109
<b>Стоимость активов, под которые не получено обеспечение</b>	<b>254 413</b>	<b>163 121</b>	<b>417 534</b>
<b>Итого активов</b>	<b>5 588 332</b>	<b>1 494 181</b>	<b>7 082 513</b>

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 31 декабря 2024 года.

	<i>Кредитование юридических лиц</i>	<i>Кредитование физических лиц</i>	<i>Итого</i>
<b>Залог (по видам)</b>			
Права требования	9 685 395	-	9 685 395
Транспортное средство	2 225 550	65 721	2 291 271
Оборудование	1 438 605	2 965	1 441 570
Недвижимость	133 820	1 282 110	1 415 930
Прочее	47 077	-	47 077
<b>Итого залогового обеспечения</b>	<b>13 530 447</b>	<b>1 350 796</b>	<b>14 881 243</b>

	<i>Кредитование юридических лиц</i>	<i>Кредитование физических лиц</i>	<i>Итого</i>
<b>Стоимость активов, под которые получено обеспечение</b>	<b>5 397 515</b>	<b>655 183</b>	<b>6 052 698</b>
Залог (по видам)			
Транспортное средство	1 898 810	61 876	1 960 686
Оборудование	1 106 298	5 054	1 111 352
Недвижимость	208 203	578 273	786 476
Права требования	708 378	-	708 378
	<b>3 921 689</b>	<b>645 203</b>	<b>4 566 892</b>
Поручительства	1 475 826	9 980	1 485 806
<b>Стоимость активов, под которые не получено обеспечение</b>	<b>43 295</b>	<b>113 693</b>	<b>156 988</b>
<b>Итого активов</b>	<b>5 397 515</b>	<b>655 183</b>	<b>6 052 698</b>

По состоянию на 31 декабря 2025 года сумма кредитов, выданных одному крупнейшему независимому заемщику, составляла 178 407 тыс. руб. (2,87% от совокупного кредитного портфеля). По данным кредитам создан резерв в размере 1 784 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2024 года сумма кредитов, выданных одному крупнейшему независимому заемщику, составляла 178 407 тыс. руб. (2,87% от совокупного кредитного портфеля). По данным кредитам создан резерв в размере 1 784 тыс. руб.

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена ниже:

	<i>31.12.2025</i>	<i>31.12.2024</i>
Кредитование юридических лиц	4 099 638	3 995 711
Кредитование физических лиц	1 494 181	768 876
Факторинг	1 488 694	1 434 099
Кредитование субъектов РФ и муниципальных образований	-	11 000
<b>Итого</b>	<b>7 082 513</b>	<b>6 209 686</b>

## 10. Чистые инвестиции в лизинг

	<i>31.12.2025</i>	<i>31.12.2024</i>
Валовые инвестиции в лизинг	4 222 801	2 358 803
Отложенный финансовый доход	(1 775 441)	(36 010)
<b>Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>2 447 360</b>	<b>2 322 793</b>
за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(16 663)	(7 027)
<b>Итого чистых инвестиций в лизинг</b>	<b>2 430 697</b>	<b>2 315 766</b>

Анализ кредитного риска чистых инвестиций в лизинг представлен ниже:

<b>На 31 декабря 2025 года</b>	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Итого</b>
Низкий кредитный риск	2 154 134	101 465	-	2 255 599
Умеренный кредитный риск	60 008	26 307	-	86 315
Высокий кредитный риск	-	42 190	-	42 190
Дефолтные активы	-	-	63 256	63 256
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>2 214 142</b>	<b>169 962</b>	<b>63 256</b>	<b>2 447 360</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 724)	(3 313)	(9 626)	(16 663)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>2 210 418</b>	<b>166 649</b>	<b>53 630</b>	<b>2 430 697</b>

На 31 декабря 2024 года	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Низкий кредитный риск	2 154 964	48 360	1 981	2 205 305
Умеренный кредитный риск	62 980	3 651	-	66 631
Высокий кредитный риск	-	47 700	-	47 700
Дефолтные активы	-	-	3 157	3 157
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>2 217 944</b>	<b>99 711</b>	<b>5 138</b>	<b>2 322 793</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 651)	(1 545)	(1 831)	(7 027)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>2 214 293</b>	<b>98 166</b>	<b>3 307</b>	<b>2 315 766</b>

В таблицах ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под кредитные убытки:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2025 года</b>	<b>3 651</b>	<b>1 545</b>	<b>1 831</b>	<b>7 027</b>
Активы, признанные в периоде	2 150	-	161	2 311
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за вычетом списанных)	(609)	(304)	(314)	(1 227)
Перевод в этап 1	918	(918)	-	-
Перевод в этап 2	(297)	297	-	-
Перевод в этап 3	(66)	(144)	210	-
Чистый расход/доход от создания/(восстановления) резерва кредитных убытков	(2 023)	2 837	7 738	8 552
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2025 года</b>	<b>3 724</b>	<b>3 313</b>	<b>9 626</b>	<b>16 663</b>

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2024 года</b>	<b>1 716</b>	<b>142</b>	<b>66</b>	<b>1 924</b>
Активы, признанные в периоде	2 336	1 465	-	3 801
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за вычетом списанных)	(401)	(142)	-	(543)
Перевод в этап 2	(8)	8	-	-
Перевод в этап 3	(7)	-	7	-
Чистый расход/доход от создания/(восстановления) резерва кредитных убытков	16	72	1 758	1 846
Кредиты, списанные в периоде	(1)	-	-	(1)
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2024 года</b>	<b>3 651</b>	<b>1 545</b>	<b>1 831</b>	<b>7 027</b>

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 31 декабря 2025 года

	Итого
Залог (по видам)	

## АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»

Примечания к обобщенной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года  
(в тысячах российских рублей)

Недвижимость	12 185
Оборудование	24 003
Транспортное средство	67 385
Права требования	834
<b>Итого залогового обеспечения</b>	<b>104 407</b>

	<i>Итого</i>
<b>Стоимость активов, под которые получено обеспечение</b>	<b>2 111 844</b>
Залог (по видам)	
Недвижимость	18 179
Оборудование	20 899
Транспортное средство	47 574
Права требования	229 266
	<b>315 918</b>
Поручительства	1 795 926
<b>Стоимость активов, под которые не получено обеспечение</b>	<b>335 516</b>
<b>Итого активов</b>	<b>2 447 360</b>

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 31 декабря 2024 года.

	<i>Итого</i>
Залог (по видам)	
Недвижимость	4 988
Оборудование	5 882
Транспортное средство	55 128
Права требования	94
<b>Итого залогового обеспечения</b>	<b>66 091</b>

	<i>Итого</i>
<b>Стоимость активов, под которые получено обеспечение</b>	<b>2 096 174</b>
Залог (по видам)	
Недвижимость	27 690
Оборудование	25 037
Транспортное средство	60 124
Права требования	20 155
	<b>133 006</b>
Поручительства	1 963 168
<b>Стоимость активов, под которые не получено обеспечение</b>	<b>226 619</b>
<b>Итого активов</b>	<b>2 322 793</b>

## 11. Основные средства

	<i>Здания</i>	<i>Офисное и компьютерное оборудование</i>	<i>Мебель и прочие основные средства</i>	<i>Итого</i>
<b>Первоначальная стоимость</b>				
На 31 декабря 2023 года	18 417	11 271	8 537	38 225
Поступления	-	8 153	386	8 539
Выбытие	(6 110)	(1 316)	(151)	(7 577)
<b>На 31 декабря 2024 года</b>	<b>12 307</b>	<b>18 108</b>	<b>8 772</b>	<b>39 187</b>
Поступления	-	2 348	400	2 748
Выбытие	-	(2 975)	-	(2 975)
<b>На 31 декабря 2025 года</b>	<b>12 307</b>	<b>17 481</b>	<b>9 172</b>	<b>38 960</b>
<b>Накопленная амортизация</b>				
На 31 декабря 2023 года	1 528	9 345	4 162	15 035
Начисленная амортизация	134	2 912	1 358	4 404
Выбытие	(634)	(630)	(151)	(1 415)
<b>На 31 декабря 2024 года</b>	<b>1 028</b>	<b>11 627</b>	<b>5 369</b>	<b>18 024</b>
Начисленная амортизация	120	2 642	1 239	4 001
Выбытие	-	(557)	-	(557)
<b>На 31 декабря 2025 года</b>	<b>1 148</b>	<b>13 712</b>	<b>6 608</b>	<b>21 468</b>
<b>Остаточная стоимость</b>				
На 31 декабря 2023 года	16 889	1 926	4 375	23 190
На 31 декабря 2024 года	11 279	6 481	3 403	21 163
На 31 декабря 2025 года	11 159	3 769	2 564	17 492

**12. Нематериальные активы**

	<i>Лицензии на программное обеспечение</i>	<i>Веб-сайт</i>	<i>Вложения в разработку ИМА</i>	<i>Итого</i>
<b>Первоначальная стоимость</b>				
На 31 декабря 2023 года	7 074	-	5 710	12 784
Поступление	24 998	2 270	11 195	38 463
Перемещение	2 870	2 840	(5 710)	-
<b>На 31 декабря 2024 года</b>	<b>34 942</b>	<b>5 110</b>	<b>11 195</b>	<b>51 247</b>
Поступление	-	-	25 908	25 908
Перемещение	6 390	-	(6 390)	-
Выбытие	-	-	(97)	(97)
<b>На 31 декабря 2025 года</b>	<b>41 332</b>	<b>5 110</b>	<b>30 616</b>	<b>77 058</b>
<b>Накопленная амортизация</b>				
На 31 декабря 2023 года	6 871	-	-	6 871
Начисленная амортизация	2 088	322	-	2 410
<b>На 31 декабря 2024 года</b>	<b>8 959</b>	<b>322</b>	<b>-</b>	<b>9 281</b>
Начисленная амортизация	6 222	638	-	6 860
<b>На 31 декабря 2025 года</b>	<b>15 181</b>	<b>960</b>	<b>-</b>	<b>16 141</b>
<b>Остаточная стоимость</b>				
На 31 декабря 2023 года	203	-	5 710	5 913
На 31 декабря 2024 года	25 983	4 788	11 195	41 966
На 31 декабря 2025 года	26 151	4 150	30 616	60 917

**13. Задолженность перед ЦБ РФ**

Ниже представлена информация по кредитам, выданных Банком России по состоянию на 31 декабря 2024 года. По состоянию на 31 декабря 2025 года кредиты, выданные Банком России, отсутствовали.

<i>31.12.2024</i>			
	<i>Ставки</i>	<i>Сроки погашения</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
Кредиты ЦБ РФ	19,75% - 22,75%	февраль 2025 - май 2025	118 490
<b>Итого</b>			<b>118 490</b>

**14. Средства кредитных организаций**

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<i>31.12.2025</i>	<i>31.12.2024</i>
Счета «лоро»	1 798 954	43 528
<b>Итого</b>	<b>1 798 954</b>	<b>43 528</b>

Остатки на счетах «лоро» включают в себя остатки по счетам банков.

**15. Средства клиентов**

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<b>31.12.2025</b>	<b>31.12.2024</b>
<b>Юридические лица</b>		
Текущие/расчётные счета	2 237 723	709 339
Срочные депозиты	1 878 979	2 113 059
<b>Физические лица</b>		
Текущие/расчётные счета	213 602	168 126
Срочные депозиты	7 737 902	6 623 014
Незавершенные расчёты	108 378	3 720
<b>Итого</b>	<b>12 176 584</b>	<b>9 617 258</b>

По состоянию на 31 декабря 2025 года средства клиентов в размере 1 428 793 тыс. руб. (11,73%) представляли собой средства крупнейшего клиента. (31 декабря 2024 года: 232 932 тыс. руб. (2,42%).

По состоянию на 31 декабря 2025 года средства клиентов в размере 2 360 654 тыс. руб. (19,39%) представляли собой средства трех крупнейших клиентов. (31 декабря 2024 года: 525 951 тыс. руб. (5,47%).

**16. Выпущенные облигации**

	<b>31.12.2025</b>	<b>31.12.2024</b>
Облигации	225 300	304 520
<b>Итого</b>	<b>225 300</b>	<b>304 520</b>

Код ISIN	Валюта	Процентная ставка	Дата выпуска	Дата погашения	<b>31.12.2025</b>	<b>31.12.2024</b>
RU000A108Y60	Рубли	22%	09.07.2024	24.06.2027	225 300	304 520
<b>Итого</b>					<b>225 300</b>	<b>304 520</b>

В июле 2024 года Банк выпустил рублевые облигации «ПУБ001Р-01» (ISIN: RU000A108Y60) с купонным доходом 22,0% годовых и сроком обращения 3 года. По облигациям предусмотрена амортизация долга, начиная с августа 2025 года. На 31 декабря 2025 г. балансовая стоимость облигаций «ПУБ001Р-01» составила 225 300 тыс. руб. (31 декабря 2024 г.: 304 520 тыс. руб.).

**17. Субординированные займы**

Ниже представлена информация по субординированным займам, привлеченным Банком:

<b>31.12.2025</b>			
	Ставка	Дата погашения	Балансовая стоимость
ООО «РБ Информаудитсервис»	8%	09.12.2029	60 029
<b>Итого</b>			<b>60 029</b>

<b>31.12.2024</b>			
	Ставка	Дата погашения	Номинал
ООО «РБ Информаудитсервис»	8%	09.12.2029	60 407
<b>Итого</b>			<b>60 407</b>

Субординированные займы предоставлены в рублях.

**18. Аренда**

Банк арендует офисную недвижимость для использования в основной деятельности. На 31 декабря 2025 года действует 3 договора аренды сроком на пять лет с возможностью пролонгации (на 31 декабря 2024 года: 3 договора сроком пят лет).

Изменения активов в форме права пользования в 2025 и 2024 годах представлены в таблице ниже:

	<i>2025</i>	<i>2024</i>
<b>На 1 января</b>	<b>10 818</b>	<b>15 522</b>
Модификация условий договора аренды	-	844
Амортизационные отчисления	(5 896)	(5 548)
<b>На 31 декабря</b>	<b>4 922</b>	<b>10 818</b>

Изменения обязательств по аренде в 2025 и 2024 годах представлены в таблице ниже:

	<i>2025</i>	<i>2024</i>
<b>На 1 января</b>	<b>9 978</b>	<b>14 105</b>
Приобретения	-	844
Модификация условий договора аренды	-	782
Процентные расходы	492	782
Лизинговые платежи	(7 400)	(5 753)
<b>На 31 декабря</b>	<b>3 070</b>	<b>9 978</b>

**19. Уставный капитал**

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

<i>31.12.2025</i>		
	Количество акций	Номинальная стоимость (руб.)
Обыкновенные акции	207 928 318	207 928 318
Привилегированные акции	71 682	71 682
<b>Итого</b>	<b>208 000 000</b>	<b>208 000 000</b>

<i>31.12.2024</i>		
	Количество акций	Номинальная стоимость (руб.)
Обыкновенные акции	207 928 318	207 928 318
Привилегированные акции	71 682	71 682
<b>Итого</b>	<b>208 000 000</b>	<b>208 000 000</b>

Уставный капитал с учетом инфлирования на 31 декабря 2025 года составляет 484 612 тысяч рублей (31 декабря 2024 года: 484 612 тысяч рублей).

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию. Привилегированные акции имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Эти акции не являются для Банка обязательными к выкупу у акционеров.

**20. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством**

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством. На 31 декабря 2025 года нераспределенная прибыль Банка составила 1 570 867 тыс. руб. (31 декабря 2024 года: 945 493 тыс. руб.), в том числе прибыль 2025 года 630 174 тыс. руб. (2024 года: 330 482 тыс. руб.).

В составе нераспределенной прибыли, отраженной в российских учетных регистрах Банка, отражен резервный фонд в сумме 48 619 тыс. руб. (2024 год: 48 916 тысяч рублей), который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих

рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

Дивиденды акционерам Банка по итогам работы за 2025 и 2024 годов не начислялись и не выплачивались.

Проведение годового Общего собрания акционеров по итогам работы Банка за 2025 год запланировано на 20.05.2026.

## 21. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль в отчете о прибыли или убытке включают следующие компоненты:

	<i>2025</i>	<i>2024</i>
Расходы по текущему налогу на прибыль	4 490	4 511
Движение по отложенному налогу на прибыль	(3 850)	(24 240)
<b>Итого расходы / (доходы)</b>	<b>640</b>	<b>(19 729)</b>

Расходы по налогу на прибыль в отчете о прочем совокупном доходе включают следующие компоненты:

	<i>2025</i>	<i>2024</i>
Расходы/(Доходы) по отложенному налогу на прибыль	1 076	(1 112)
<b>Итого</b>	<b>1 076</b>	<b>(1 112)</b>

Текущая ставка налога на прибыль в соответствии с российским законодательством, применяемая к большей части прибыли Банка в 2025 году, составляет 25% (2024 год: 20%).

В соответствии с принятым законодательством Российской Федерации, с 1 января 2025 года ставка налога на прибыль для организаций увеличивается с текущих 20% до 25%. Это изменение включено в Федеральный закон № 176-ФЗ, опубликованный 12.07.2024. Изменение ставки налога на прибыль будет учитываться при расчете налога за 2025 год и в прогнозах налоговых расходов на последующие периоды.

Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным облигациям, муниципальным облигациям и облигациям с ипотечным покрытием в 2025 году составляла 20% (2024 год: 15%).

В соответствии с принятым законодательством Российской Федерации, с 1 января 2025 года ставка налога на прибыль по данным облигациям увеличена с 15% до 20%. Это изменение включено в Федеральный закон № 362-ФЗ, опубликованный 29.10.2024.

В результате изменения ставки налога на прибыль пересчитаны соответствующие отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2024 года, исходя из будущей ставки 25%. Ниже представлена сверка расхода по налогу на прибыль, рассчитанного по законодательно установленной ставке с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	<i>2025</i>	<i>2024</i>
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>626 017</b>	<b>305 966</b>
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2025 год: 25%; 2024 год: 20%)	427 603	61 193
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	156 504	154 367
Применение ставки по налогу на прибыль, отличной от 20%	(345)	(397)
Доходы, не учитываемые в целях налогообложения	(588 109)	(238 438)
Прочее	4 987	3 546
<b>Итого расходы / (доходы)</b>	<b>640</b>	<b>(19 729)</b>

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

АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»

Примечания к обобщенной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года

(в тысячах российских рублей)

---

Ниже подробно представлены последствия движения временных разниц, которые отражаются по ставке 25% за 2025 год:

Расходы по налогу на прибыль за год	31.12.2024	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31.12.2025
Налоговый эффект по вычитаемым временным налоговым разницам				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 023	61	(1 076)	2 008
Основные средства	345	163	-	508
Прочие обязательства	2 375	1 775	-	4 150
<b>Итого отложенные налоговые активы</b>	<b>5 743</b>	<b>1 999</b>	<b>(1 076)</b>	<b>6 666</b>
Налоговый эффект по налогооблагаемым временным разницам				
Кредиты клиентам	6 276	(289)	-	5 987
Прочие активы	2 740	2 140	-	4 880
<b>Итого отложенные налоговые обязательства</b>	<b>9 016</b>	<b>1 851</b>	<b>-</b>	<b>10 867</b>
<b>Чистые требования / (обязательства) по отложенному налогу</b>	<b>14 759</b>	<b>3 850</b>	<b>(1 076)</b>	<b>17 533</b>

Ниже подробно представлены последствия движения временных разниц, которые отражаются по ставке 25% за 2024 год:

Расходы по налогу на прибыль за год	31.12.2023	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31.12.2024
Налоговый эффект по вычитаемым временным налоговым разницам				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 785	119	1 119	3 023
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	(8)	-	-
Основные средства	1 748	(1 396)	(7)	345
Прочие обязательства	1 503	872		2 375
<b>Итого отложенные налоговые активы</b>	<b>5 044</b>	<b>(413)</b>	<b>1 112</b>	<b>5 743</b>
Налоговый эффект по налогооблагаемым временным разницам				
Кредиты клиентам	(15 502)	21 778		6 276
Прочие активы	(111)	2 851		2 740
Средства клиентов	(24)	24		-
<b>Итого отложенные налоговые обязательства</b>	<b>(15 637)</b>	<b>24 653</b>	<b>-</b>	<b>9 016</b>
<b>Чистые требования / (обязательства) по отложенному налогу</b>	<b>(10 593)</b>	<b>24 240</b>	<b>1 112</b>	<b>14 759</b>

**22. Процентные доходы и расходы**

Процентные доходы включают следующие позиции:

	<i>2025</i>	<i>2024</i>
Кредиты клиентам	1 660 442	1 065 050
Чистые инвестиции в лизинг	781 416	524 406
Средства в кредитных организациях	486 389	320 407
Пени по кредитам	19 180	10 946
Долговые ценные бумаги	6 428	7 265
Цифровые финансовые активы	45 759	410
<b>Итого</b>	<b>2 999 614</b>	<b>1 928 484</b>

Процентные расходы включают следующие позиции:

	<i>2025</i>	<i>2024</i>
Средства клиентов	1 994 082	1 274 243
Задолженность ЦБ РФ	13 360	45 276
Выпущенные ценные бумаги	62 617	40 703
Субординированные займы	4 800	4 800
<b>Итого</b>	<b>2 074 859</b>	<b>1 365 022</b>

**23. Комиссионные доходы и расходы**

Комиссионные доходы включают следующие позиции:

	<i>2025</i>	<i>2024</i>
Переводы денежных средств	290 060	52 765
Расчетные и кассовые операции	175 686	63 665
Валютные операции	47 981	7 253
Открытие и ведение счетов	4 739	2 611
Выдача банковских гарантий	2 854	1 891
Прочее	51 300	2 417
<b>Итого</b>	<b>572 620</b>	<b>130 602</b>

Комиссионные расходы включают следующие позиции:

	<i>2025</i>	<i>2024</i>
Переводы денежных средств	74 526	3 920
Открытие и ведение счетов	29 589	1 475
Расчетные и кассовые операции	6 125	4 639
Посреднические услуги	350	1 899
Прочее	14 342	3 133
<b>Итого</b>	<b>124 932</b>	<b>15 066</b>

**24. Прочие операционные доходы**

	<i>2025</i>	<i>2024</i>
Доходы от операций с прочими размещенными средствами	10 504	-
Доходы от аренды	7 339	1 596
Прочее	17 311	4 349
<b>Итого</b>	<b>35 154</b>	<b>5 945</b>

**25. Операционные расходы**

	<b>2025</b>	<b>2024</b>
Расходы на содержание персонала	330 733	194 028
Расходы на обучение	372	521
Прочее	250	192
<b>Итого затраты на персонал</b>	<b>331 355</b>	<b>194 741</b>
Агентское вознаграждение	431 445	162 905
Расходы по информационным услугам	250 606	26 284
Расходы на сопровождение ПО	244 667	166 406
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	57 827	43 094
Взносы в фонд страхования вкладов	36 108	25 506
Расходы на рекламу	29 440	15 010
Амортизация основных средств и нематериальных активов	16 757	12 362
Расходы на связь	8 355	6 586
Расходы на содержание основных средств	8 102	5 615
Профессиональные услуги	7 126	1 797
Расходы на аудит	3 910	5 451
Расходы по аренде	1 588	1 241
Расходы по страхованию	186	161
Прочее	81 910	59 758
<b>Итого</b>	<b>1 509 382</b>	<b>726 917</b>

**26. Управление капиталом**

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, принципов и коэффициентов, установленных Базельским соглашением по капиталу 1988 года, и нормативов, принятых ЦБ РФ при осуществлении надзора за Банком. В течение прошлого года Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Банк может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства

	<b>31.12.2025</b>	<b>31.12.2024</b>
Базовый капитал	982 126	876 874
Основной капитал	982 126	876 874
Дополнительный капитал	480 061	184 310
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>1 462 187</b>	<b>1 061 184</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>11 323 147</b>	<b>9 488 733</b>

В 2025 и 2024 годах Банк соблюдал обязательные минимальные нормативы достаточности капитала.

**27. Условные обязательства**

**Юридические вопросы.** 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.** Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Кроме того, российское налоговое законодательство в отношении финансовых инструментов (включая сделки с производными инструментами) характеризуется отсутствием определенности и сложностью толкования. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности компаний Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами.

Существующие тенденции в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2025 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами. Руководство полагает, что Банк начислил все соответствующие налоги.

**Операционная аренда.** Банк арендует помещения на условиях краткосрочной аренды.

В 2025 году расходы по аренде составили 1 588 тыс. рублей (в 2024 году: 1 241 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года обязательства по операционной аренде представлены ниже:

	<i>31.12.2025</i>	<i>31.12.2024</i>
До одного года	1 555	759
<b>Итого</b>	<b>1 555</b>	<b>759</b>

## 28. Справедливая стоимость

Банк использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств:

- Уровень 1: нескорректированные котировки на активных рынках по идентичным активам или обязательствам.
- Уровень 2: модели оценки, для которых все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке.
- Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

В таблице ниже приведен анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

## Оценка справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2025 года с использованием

	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
- Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	40 040	-	-	40 040
- Корпоративные облигации	31 229	-	-	31 229
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- Корпоративные облигации	19 956	-	-	19 956
- Акции	662	-	-	662
	<b>91 887</b>	-	-	<b>91 887</b>
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Кредиты клиентам	-	-	6 949 314	6 949 314
Денежные средства и их эквиваленты	-	6 131 673	-	6 131 673
Чистые инвестиции в лизинг	-	-	2 430 697	2 430 697
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости				
- ЦФА	-	65 731	-	65 731
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	16 997	-	16 997
Прочие финансовые активы	-	-	106 802	106 802
	-	<b>6 214 401</b>	<b>9 486 813</b>	<b>15 701 214</b>
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Средства клиентов	-	-	12 176 584	12 176 584
Средства клиентов	-	-	1 798 954	1 798 954
Выпущенные облигации	-	-	225 300	225 300
Субординированные займы	-	-	60 029	60 029
Обязательства по аренде	-	-	3 070	3 070
Прочие финансовые обязательства	-	-	25 702	25 702
	-	-	<b>14 289 639</b>	<b>14 289 639</b>

## Оценка справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2024 года с использованием

	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
- Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	35 192	-	-	35 192
	<b>35 192</b>	-	-	<b>35 192</b>
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Кредиты клиентам	-	-	6 116 133	6 116 133
Денежные средства и их эквиваленты	-	2 360 862	-	2 360 862
Чистые инвестиции в лизинг	-	-	2 315 766	2 315 766
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	5 409	-	5 409
Прочие финансовые активы	-	-	30 072	30 072
	-	<b>2 366 271</b>	<b>8 461 971</b>	<b>10 828 242</b>
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Средства клиентов	-	-	9 617 258	9 617 258
Выпущенные облигации	-	-	304 520	304 520
Задолженность перед ЦБ РФ	-	-	118 490	118 490
Субординированные займы	-	-	60 407	60 407
Средства кредитных организаций	-	-	43 528	43 528
Обязательства по аренде	-	-	9 978	9 978
Прочие финансовые обязательства	-	-	9 522	9 522
	-	-	<b>10 163 703</b>	<b>10 163 703</b>

В таблице ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых активов и финансовых обязательств Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении.

	31.12.2025		31.12.2024	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Финансовые активы</b>				
Кредиты клиентам	6 949 314	6 949 314	6 116 133	6 116 133
Денежные средства и их эквиваленты	6 131 673	6 131 673	2 360 862	2 360 862
Чистые инвестиции в лизинг	2 430 697	2 430 697	2 315 766	2 315 766
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	71 269	71 269	35 192	35 192
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	65 371	65 371	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 618	20 618	-	-
Обязательные резервы в ЦБ РФ	16 997	16 997	5 409	5 409
Прочие финансовые активы	106 082	106 082	30 072	30 072
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства клиентов	12 176 584	12 176 584	9 617 258	9 617 258
Средства кредитных организаций	1 798 954	1 798 954	43 528	43 528
Выпущенные облигации	225 300	225 300	304 520	304 520
Субординированные займы	60 029	60 029	60 407	60 407
Обязательства по аренде	3 070	3 070	9 978	9 978
Задолженность перед ЦБ РФ	-	-	118 490	118 490
Прочие финансовые обязательства	25 702	25 702	9 522	9 522

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости.

### **Ценные бумаги**

Под справедливой стоимостью ценных бумаг понимается цена, которая может быть получена при продаже ценных бумаг при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитанной с использованием другого метода оценки.

Справедливая стоимость ценных бумаг определяется на основе цен из источников, установленных во внутренних документах. Справедливая стоимость определяется на основе данных того источника, приоритет которого выше. Как правило, наивысший приоритет имеют средневзвешенная цена, раскрываемая Московской биржей.

### **Производные финансовые инструменты**

Под справедливой стоимостью производного инструмента понимается цена, которая может быть получена при продаже производного финансового инструмента, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) производного финансового инструмента, являющегося обязательством, при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки.

Для операций Банка с производными финансовыми инструментами, осуществляемых на организованных торгах (биржевые операции), допускается использование рассчитываемого организатором торгов (биржей) значения вариационной маржи по контракту в качестве значения справедливой стоимости. В случае, если в день открытия контракта вариационная маржа не рассчитывается и не начисляется биржей, то справедливая стоимость контракта в день его открытия при таком режиме расчета принимается равной нулю.

### **Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости**

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев) допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

### **Кредиты клиентам**

Справедливая стоимость кредитов клиентам и средств в кредитных организациях оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

### **Финансовые обязательства**

Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость финансовых обязательств основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по финансовым инструментам с аналогичным сроком погашения. В случае выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах.

**29. Операции со связанными сторонами**

Понятие «связанные стороны» для целей составления настоящей финансовой отчетности применяется в значении «связанные стороны», определенном МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

К ключевому управленческому персоналу относятся члены Совета директоров, Правление и главный бухгалтер Банка.

Все операции со связанными сторонами совершаются на рыночных условиях.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года:

	<i>31.12.2025</i>		
	Акционеры, оказывающие значительное влияние на Банк	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<b>Остаток по состоянию на отчетную дату</b>			
Кредиты клиентам		4 262	-
Прочие активы			223
Средства клиентов		1 069	240 313
Субординированные займы			60 407
	<i>31.12.2024</i>		
	Акционеры, оказывающие значительное влияние на Банк	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<b>Остаток по состоянию на отчетную дату</b>			
Кредиты клиентам		4 262	-
Прочие активы			223
Средства клиентов		1 069	240 313
Субординированные займы			60 407

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2025 и 2024 года:

	<i>2025</i>		
	Акционеры, оказывающие значительное влияние на Банк	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<b>Процентные доходы</b>			
Кредиты клиентам		4 118	1 623
<b>Процентные расходы</b>			
Средства клиентов		304	3 541
	<i>2024</i>		
	Акционеры, оказывающие значительное влияние на Банк	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<b>Процентные доходы</b>			
Кредиты клиентам		4 118	1 623
<b>Процентные расходы</b>			
Средства клиентов		304	3 541

АО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК»

Примечания к обобщенной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года  
(в тысячах российских рублей)

Операционные расходы по операциям со связанными сторонами в 2025 году составили 83 186 тыс. руб. (в 2024 году 128 554 тыс. руб.).

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает следующие позиции:

	2025	2024
Зарботная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	20 188	19 772
Итого	20 188	19 772

### 30. События после отчетной даты

На дату подписания отчетности отсутствуют неучтенные и известные факты, оказывающие влияние на финансовую отчетность Банка.



С.Л. Крапивина  
Председатель правления АО «Первоуральскбанк»



И.А. Душкина  
Главный бухгалтер

« 29 » апреля 2026 г.