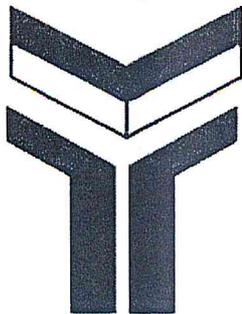


**Обобщенная промежуточная
финансовая отчетность**
По Международным стандартам финансовой отчетности
«Северный Народный Банк» (АО) за шесть месяцев,
закончившихся 30 июня 2025 года
(неаудированные данные)

Содержание.

Заключение по результатам обзорной проверки обобщенной промежуточной финансовой информации	3
Обобщенный промежуточный отчет о финансовом положении	6
Обобщенный промежуточный отчет о прибылях и убытках	7
Обобщенный промежуточный отчет о совокупном доходе	8
Обобщенный промежуточный отчет об изменении в собственном капитале	9
Примечания к обобщенной промежуточной финансовой отчетности	
1 Введение	10
2 Основные принципы учетной политики.	13
3 Денежные средства и их эквиваленты.	21
4 Обязательные резервы на счетах в Центральном банке РФ.	22
5 Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток.	22
6 Средства в других банках.	23
7 Кредиты и авансы клиентам.	24
8 Ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход.	31
9 Основные средства и активы в форме права пользования.	34
10 Нематериальные активы.	36
11 Прочие активы.	36
12 Средства кредитных организаций.	37
13 Средства клиентов.	37
14 Прочие обязательства.	38
15 Уставный капитал.	38
16 Нераспределенная прибыль (убыток).	38
17 Процентные доходы и расходы.	39
18 Комиссионные доходы и расходы.	39
19 Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убыток.	39
20 Административные и прочие операционные расходы.	40
21 Прибыль на акцию.	40
22 Условные обязательства.	40
23 Обязательства по операционной аренде.	42
24 Справедливая стоимость финансовых инструментов.	42
25 События после отчетной даты	43



АУДИТ-ЦЕНТР

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ОБОБЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

Аktionерам и Совету директоров "Северный Народный Банк"
(акционерное общество)

Введение

Мы провели обзорную проверку обобщенной промежуточной финансовой отчетности "Северный Народный Банк" (акционерное общество) (ОГРН 1021100000074), состоящей из обобщенного промежуточного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2025 года, обобщенного промежуточного отчета о прибылях и убытках, обобщенного промежуточного отчета о совокупном доходе за период, закончившийся 30 июня 2025 года, обобщенного промежуточного отчета об изменениях в собственном капитале за период, закончившийся 30 июня 2025 года, а также примечаний к обобщенной промежуточной финансовой отчетности (далее - «обобщенная промежуточная финансовая информация»).

Обобщенная промежуточная финансовая информация составлена на основе промежуточной сокращенной финансовой отчетности "Северный Народный Банк" (акционерное общество) (далее – Банк) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, подготовленной в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Руководство Банка несет ответственность за подготовку данной обобщенной промежуточной финансовой информации в соответствии с принципами учета, описанными в Примечании 1 «Введение» к прилагаемой обобщенной промежуточной финансовой отчетности. Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной обобщенной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки



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

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая обобщенная промежуточная финансовая информация не подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с принципами учета, описанными в Примечании 1 «Введение» к обобщенной промежуточной финансовой отчетности.

Важные обстоятельства- принципы учета

Мы обращаем внимание на Примечание 1 «Введение» к обобщенной промежуточной финансовой отчетности, в котором описываются использованные принципы подготовки обобщенной промежуточной финансовой информации. В обобщенной промежуточной финансовой информации не содержится вся необходимая информация, подлежащая представлению и раскрытию в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наш вывод не модифицирован в связи с этим вопросом.

Прочие сведения

Мы сформировали немодифицированный вывод в отношении промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, подготовленной в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», в нашем заключении по результатам обзорной проверки от 29 августа 2025 года.



Дегтярева Наталья Вениаминовна
Ведущий аудитор,
руководитель задания по проведению обзорной проверки
(ОРНЗ 22006038936)


(подпись)



Аудиторская организация:

Акционерное общество «Екатеринбургский Аудит-Центр»,
620075, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Розы Люксембург,
стр. 22, помещ. 351
(ОРНЗ 12006019078)

«29» августа 2025 года



Обобщенный промежуточный отчет о финансовом положении
на 30 июня 2025 года

в тысячах российских рублей

	примечания	30.06.25 г. тыс. руб. (неаудированные данные)	31.12.24 г. тыс. руб.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	3	1 804 570	1 962 759
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	4	16 653	16 471
Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток	5	50 024	44 360
Средства в других банках	6	609 529	8 443
Кредиты и авансы клиентам	7	1 484 630	2 226 298
Ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход	8	964 253	876 142
Основные средства и активы в форме права пользования	9	236 650	244 048
Нематериальные активы	10	44 388	44 137
Текущие требования по налогу на прибыль		2 643	17 643
Отложенный налоговый актив		73 439	78 476
Прочие активы	11	38 062	48 963
Итого активов		5 324 841	5 567 740
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	12	22 761	-
Средства клиентов	13	3 742 141	4 035 136
Прочие обязательства	14	91 785	112 974
Резервы по обязательствам кредитного характера	23	1 811	2 308
Текущие обязательства по налогу на прибыль		0	324
Отложенное налоговое обязательство		39 830	40 544
Итого обязательств		3 898 328	4 191 286
Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	15	271 137	271 137
Фонд переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход	8	(61 244)	(107 125)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым через прочий совокупный доход	8	32	44
Фонд переоценки основных средств	9	157 612	157 612
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	16	1 058 976	1 054 786
Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)		1 426 513	1 376 454
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		5 324 841	5 567 740

Данная обобщенная промежуточная финансовая отчетность утверждена руководством и подписана от его имени 25.08.2025 г.

И.о. Председателя Правления
«Северный Народный Банк» (АО)

Зам. Главного бухгалтера



Аверьянова Н.Р.

Оленюк Н.А.

Примечания на страницах с 10 по 43 являются неотъемлемой частью настоящей обобщенной промежуточной финансовой отчетности.

Обобщенный промежуточный отчет о прибылях и убытках
За период, закончившийся 30 июня 2025 года
в тысячах российских рублей

	Примечания	Шесть месяцев, закончившихся 30.06.25 г. тыс. руб. (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30.06.24 г. тыс. руб. (неаудированные данные)
Процентные доходы	17	395 309	297 200
Процентные расходы	17	(198 676)	(121 561)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		196 633	175 639
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки (Изменение сумм обесценения) кредитов и авансов клиентам, средств в других банках	6,7,11	(5 909)	24 454
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под ожидаемые кредитные убытки кредитов и авансов клиентам, средств в других банках		190 724	200 093
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми через прибыль или убыток	20	5 664	8 742
Расходы за вычетом доходов (доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми через прочий совокупный доход		-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1 837	3 676
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(16 814)	(5 444)
Комиссионные доходы	18	44 897	52 040
Комиссионные расходы	18	(17 311)	(17 574)
Изменение сумм обесценения ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход		12	24
Изменение сумм обесценения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
Изменение резервов по обязательствам кредитного характера	23	(825)	(6 347)
Изменение резерва по оценочным обязательствам		-	-
Прочие операционные доходы	19	4 233	2 509
Чистые доходы (расходы)		212 417	237 719
Административные и прочие операционные расходы	21	(208 048)	(199 286)
Операционные доходы (расходы)		4 369	38 433
Доля прибыли (убытка) ассоциированных компаний после налогообложения			
Прибыль (убыток) до налогообложения		4 369	38 433
(Расходы) возмещение по налогу на прибыль		(179)	(12 132)
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности после налогообложения		-	-
Прибыль (убыток) за период		4 190	26 301

И.о. Председателя Правления
«Северный Народный Банк» (АО)

Зам. Главного бухгалтера

25.08.2025 г.



Аверьянова Н.Р.

Оленюк Н.А.

Примечания на страницах с 10 по 43 являются неотъемлемой частью настоящей обобщенной промежуточной финансовой отчетности.

Обобщенный промежуточный отчет о совокупном доходе
За период, закончившийся 30 июня 2025 года

	в тысячах российских рублей	
	Шесть месяцев, закончившихся 30.06.25 г. тыс. руб. (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30.06.24 г. тыс. руб. (неаудированные данные)
Прибыль (Убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках	4 190	26 301
Прочий совокупный доход:		
<i>Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток</i>		
Изменение фонда переоценки основных средств	-	-
Изменение фонда переоценки ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход	(3 220)	(48 182)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыли или убыток	805	9 636
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	(2 415)	(38 546)
<i>Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток</i>		
Изменение фонда переоценки ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход	64 379	(11 892)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	(16 095)	2 378
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток за вычетом налога на прибыль	48 284	(9 514)
Прочий совокупный доход, за вычетом налога на прибыль	45 869	(48 060)
Совокупный доход (убыток) за период	50 059	(21 759)

И.о. Председателя Правления
«Северный Народный Банк» (АО)

Зам. Главного бухгалтера

25.08.2025 г.



Аверьянова Н.Р.

Оленюк Н.А.

Примечания на страницах с 10 по 43 являются неотъемлемой частью настоящей обобщенной промежуточной финансовой отчетности.

Обобщенный промежуточный отчет об изменении в собственном капитале
За период, закончившийся 30 июня 2025 года

в тысячах российских рублей

	Уставный капитал	Фонд переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход	Резерв под ОКУ по ценным бумагам, оцениваемым через прочий совокупный доход	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Итого собственного капитала (дефицита собственного капитала)
Остаток по состоянию за 31 декабря 2024 года	271 137	(107 125)	44	157 612	1 054 786	1 376 454
Совокупный доход						
прибыль (убыток)	-	-	-	-	4 190	4 190
прочие компоненты совокупного дохода	-	45 881	(12)	-	-	45 869
Эмиссия акций	-	-	-	-	-	-
Прочие движения	-	-	-	-	-	-
Остаток за 30 июня 2025 года (неаудированные данные)	271 137	(61 244)	32	157 612	1 058 976	1 426 513
Остаток по состоянию за 31 декабря 2023 года	251 137	(52 833)	61	147 261	1 001 589	1 347 215
Совокупный доход						
прибыль (убыток)	-	-	-	-	26 301	26 301
прочие компоненты совокупного дохода	-	(48 037)	(23)	-	-	(48 060)
Эмиссия акций	-	-	-	-	-	-
Прочие движения	-	-	-	-	-	-
Остаток за 30 июня 2024 года (неаудированные данные)	251 137	(100 870)	38	147 261	1 027 890	1 325 456

И.о. Председателя Правления
«Северный Народный Банк» (АО)

Зам. Главного бухгалтера

25.08.2025 г.



Аверьянова Н.Р.

Оленюк Н.А.

Примечания на страницах с 10 по 43 являются неотъемлемой частью настоящей обобщенной промежуточной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная обобщенная промежуточная финансовая отчетность составлена на основе промежуточной сокращенной финансовой отчетности «Северный Народный Банк» (АО) (далее – «Банк») за 30 июня 2025 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, путем исключения из нее сведений, раскрытие которых способно нанести ущерб Банку и (или) его контрагентам (далее – чувствительная информация).

Настоящая раскрываемая обобщенная промежуточная финансовая отчетность составлена с целью представления финансового положения и финансовых результатов Банка, раскрытие которых не наносит ущерб Банку и (или) его контрагентам. Как следствие, данная раскрываемая обобщенная промежуточная финансовая отчетность может быть непригодна для иной цели.

Обобщенная промежуточная финансовая отчетность Банка содержит всю информацию, подлежащую раскрытию в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО, за исключением отчета о движении денежных средств, а также иных сведений, приведенных в Приложении 1 к решению Совета директоров Банка России от 24.12.2024 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году» (далее – «Решение»), а именно:

- об операциях (объеме операций/средств) в иностранной валюте;
- о доходах и расходах (чистых доходах) от операций с иностранной валютой и ее переоценки;
- о доходах от участия в капитале других юридических лиц;
- о движении денежных средств за отчетный период;
- о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом;
- об акционерах (участниках), а также о лицах, контролирующих акционеров (участников);
- о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится кредитная организация;
- о контролирующей кредитную организацию лицах;
- об операциях (сделках) кредитной организации, ее контролирующих лиц и подконтрольных ей лиц;
- о контрагентах кредитной организации и географической структуре операций (сделок) с ними;
- о заблокированных активах;

Банк не раскрывает на общедоступных информационных ресурсах в полном объеме информацию, подлежащую раскрытию, начиная с проаудированной финансовой отчетности за 2022 год и далее.

Данная обобщенная промежуточная финансовая отчетность включает:

- обобщенный промежуточный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2025 года (неаудированные данные),
- обобщенный промежуточный отчет о прибылях или убытках за период, закончившийся 30 июня 2025 года (неаудированные данные),
- обобщенный промежуточный отчет о совокупном доходе за период, закончившийся 30 июня 2025 года (неаудированные данные),
- обобщенный промежуточный отчет об изменениях в капитале за период, закончившийся 30 июня 2025 года (неаудированные данные).

Данная обобщенная промежуточная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк создан в форме Акционерного Общества в соответствии с требованиями российского законодательства.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк работает на основании генеральной банковской лицензии № 2721, выданной Банком России, с 25 февраля 1994 года. Банк участвует в системе страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1400 тыс. руб., в

случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи. «Северный Народный Банк» (АО) является участником платежной системы «МИР», участником систем международных безналичных денежных переводов Unistream, «Золотая корона». В отношении дилерской, депозитарной, брокерской деятельности Банк руководствуется стандартами саморегулируемой организации «Национальная ассоциация участников фондового рынка» (НАУФОР), членом которой он является с 30 августа 2023 года (до 30.08.2023 Банк был членом Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация» (СРО НФА).

Банк имеет 3 филиала, находящихся в городах: Москва, Ухта и Усинск. Кроме того, у Банка имеются пять дополнительных офисов: три в г. Сыктывкаре, по одному в г. Ухте и г. Сосногорске.

Головной офис Банка зарегистрирован в г. Сыктывкар Республика Коми Российской Федерации, по адресу ул. Первомайская, 68.

Списочная численность сотрудников Банка на 30 июня 2025 года составила 224 человека.

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации — российских рублях (далее — «рубли»). Все данные финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей, если не указано иное.

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации продолжают развиваться и допускают возможность различных толкований, создавая дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

В связи со специальной военной операцией по защите Луганской и Донецкой народных республик, против граждан России и различных секторов отечественной экономики были введены беспрецедентные санкции по разным направлениям. Под санкции Соединенных Штатов, стран Евросоюза и Великобритании попали крупные российские банки. США совместно с ЕС ввели запрет на все транзакции с российским Центробанком, а также от системы SWIFT отключены крупные банки страны. Их активы и корреспондентские счета были заморожены. Были введены санкции против Национального расчетного депозитария (НРД), являющегося крупнейшим депозитарием ценных бумаг в России. Европейские депозитарии Euroclear и Clearstream приостановили обслуживание счетов НРД.

В мае 2025 года Евросоюзом введен семнадцатый пакет антироссийских санкций. Принять 18-й пакет в июне не удалось — для этого требуется согласие всех членов блока, а Словакия выступает против. Еврокомиссия предложила в рамках 18-го пакета снизить потолок цен на российскую нефть с нынешних \$60 до \$45 за баррель и запретить использование инфраструктуры «Северного потока».

Россия утвердила специальные экономические меры в ответ на действия США и других государств, применивших санкции к нашей стране. Правительство разрабатывает дополнительные меры поддержки отечественного бизнеса.

С 2023 г. Банк России начал сворачивать антикризисные послабления, которые вводились для снижения эффекта санкций и экономической неопределенности, возникшей в 2022 году. В настоящее время продолжают действовать лишь несколько долгосрочных мер поддержки банков, самые важные из которых — временное снижение надбавок поддержания достаточности капитала и за системную значимость с постепенным восстановлением до целевого уровня и отсрочка по формированию резервов по заблокированным активам (возможность поэтапного резервирования до 2032 г.).

Сложившаяся ситуация в целом оказывает негативное влияние на работу банковского сектора. Банком России подготовлен ряд поддерживающих мер, затрагивающих показатели, зависимые от колебаний фондового рынка и курсов валют, призванных стабилизировать ситуацию и не допустить проблем с ликвидностью кредитных организаций.

В первом полугодии 2025 года действовала ключевая ставка Банка России на уровне 21% годовых. На своем заседании 6 июня 2025 года Совет директоров Банка России принял решение снизить ключевую ставку до 20%. Решение по снижению ставки стало ответом на ряд позитивных сигналов в экономике, таких как замедление инфляции, укрепление рубля и стабилизация потребительского спроса и возможно свидетельствует о потенциальном начале цикла смягчения денежно-кредитной политики в условиях замедления темпов экономического роста. Инфляция по

данным Банка России за июнь 2025 года снизилась и составила 9,39% в годовом исчислении. По прогнозу Банка России, с учетом проводимой денежно-кредитной политики годовая инфляция снизится до 6,0–7,0% в 2025 году, вернется к 4,0% в 2026 году.

На текущий момент Банк осуществляет деятельность в штатном режиме, выполняет в полном объеме все обязательства перед клиентами банка, исполняет установленные Банком России обязательные нормативы. Ситуация с колебаниями курсов валют, изменением ключевой ставки ЦБ РФ не оказывает существенного влияния на выполнение обязательств Банка перед клиентами и партнерами.

Для оказания поддержки клиентам в текущих экономических условиях Банк предлагает реструктурировать имеющиеся кредиты и выдает новые по государственным программам поддержки. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка, осуществления поддержки клиентов и сотрудников, но будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Ввиду неопределенности продолжительности событий, вызванных спецоперацией, Банк не может точно и надежно определить количественное влияние данных событий на свое финансовое положение. В настоящее время Банк внимательно следит за финансовыми последствиями, вызванными данными событиями, за реализацией мер поддержки для физических лиц и бизнеса Правительством и Центральным банком Российской Федерации. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах.

Экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия текущей экономической ситуации трудно прогнозировать, таким образом, существующие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

В целях оценки ожидаемых кредитных убытков («ОКУ») Банк использует приемлемую прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических переменных. Как и в случае любого экономического прогноза, однако, прогнозы и вероятность их реализации характеризуются присущей им значительной неопределенностью, и вследствие этого фактические результаты могут существенно отличаться от прогнозируемых.

В течение первого полугодия 2025 года произошли следующие ключевые изменения по отдельным макроэкономическим показателям:

- официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, снизился с 101.6797 рублей за доллар США до 78.4685 рублей за доллар США;
- ключевая ставка Банка России составила на 30 июня 2025 года 20% годовых (31 декабря 2024 года: 21%);
- индекс фондовой биржи РТС вырос с 893,2 пунктов до 1 142.24 пунктов.

Будущие экономические и законодательные события и их влияние на деятельность Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства Банка.

Руководством Банка определен уровень резервов под ожидаемые кредитные убытки с учетом экономической ситуации и перспектив по состоянию на конец отчетного периода и применена модель «ожидаемого убытка» в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения экономической среды, в зависимости от степени вероятности наступления таких событий.

Руководство Банка не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Банка.

Применяемые стандарты

Данная обобщенная промежуточная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Данная обобщенная промежуточная финансовая отчетность не включает раскрытие всей информации, которую необходимо раскрывать в годовой финансовой отчетности. Банком не была раскрыта информация, которая в значительной мере продублировала бы информацию, содержащуюся в аудированной финансовой отчетности за 2024 год.

Подготовка обобщенной промежуточной финансовой информации в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 34 предполагает признание руководством ряда расчетных суждений, оценок и допущений, влияющих на применение политик и величину представленных активов, обязательств, доходов и расходов. Расчетные оценки и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других фактах, которые являются обоснованными в конкретных обстоятельствах. На их основании формируются суждения о балансовой стоимости активов и обязательств в тех случаях, когда такая стоимость не является очевидной исходя из других источников информации.

Руководство полагает, что раскрытия, содержащиеся в настоящей обобщенной промежуточной финансовой отчетности, представлены в достаточном объеме, обеспечивая таким образом достоверность информации при условии изучения данной финансовой отчетности совместно с финансовой отчетностью Банка за 2024 год, подготовленной в соответствии с МСФО. По мнению руководства, в настоящую финансовую отчетность были внесены все необходимые корректировки для достоверного представления финансового положения, результатов деятельности и отчета об изменениях в собственном капитале Банка за промежуточные отчетные периоды.

Начисление расходов по налогу на прибыль в промежуточный период производится с использованием эффективной ставки налогообложения, которая применяется к ожидаемой годовой прибыли, то есть, предполагаемая средневзвешенная годовая эффективная ставка налога на прибыль применяется к прибыли до налогообложения за промежуточный период.

Учетная политика и методы расчета, использованные при составлении данной обобщенной промежуточной финансовой отчетности, сопоставимы с учетной политикой и методами, использованными при составлении финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

Принцип непрерывности деятельности.

Прилагаемая обобщенная промежуточная финансовая отчетность Банка была подготовлена в соответствии с принципом непрерывности деятельности, предполагающим, что реализация активов и исполнение обязательств соответствуют нормальным условиям ведения хозяйственной деятельности. Ликвидность активов Банка и будущие операции Банка могут, в значительной степени, подвергнуться влиянию текущих и будущих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации. Прилагаемая обобщенная промежуточная финансовая отчетность не включает корректировки, которые необходимо было бы произвести в том случае, если бы Банк не мог продолжить дальнейшее осуществление финансово-хозяйственной деятельности в соответствии с принципом непрерывности деятельности.

2 Основные принципы учетной политики.

Основы представления отчетности.

Данная обобщенная промежуточная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости, переоценку недвижимости, инвестиционных ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной обобщенной промежуточной

финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное. Изменения в учетной политике приведены ниже.

Бухгалтерский учет в Банке ведется в валюте Российской Федерации и в соответствии с требованиями действующего банковского законодательства Российской Федерации. Прилагаемая обобщенная промежуточная финансовая отчетность была подготовлена на основании имеющихся данных бухгалтерского учета, путем внесения корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие, во всех существенных аспектах, требованиям МСФО, действующих на дату ее составления и утвержденных Советом по Международным стандартам финансовой отчетности.

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Российский рубль был выбран руководством Банка в качестве валюты учета, т.к. российский рубль наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых Банком операций и обстоятельств, влияющих на его деятельность. Российский рубль также является валютой данной финансовой отчетности. Все данные обобщенной промежуточной финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Обменные курсы по отношению к иностранным валютам, в которых Банк осуществлял операции, представлены следующим образом:

	30 июня 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1 доллар США	78,4685	101,6797
1 ЕВРО	92,2785	106,1028
1 Китайский юань	10,9433	13,4272

Все данные скорректированы с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», так, чтобы все суммы в рублях были выражены с учетом покупательской способности рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной обобщенной промежуточной финансовой отчетности, соответствуют принципам учетной политики и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках, за исключением размещения «овернайт» и краткосрочных размещений в Банке России. Средства, в отношении которых имеются ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

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

Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток. Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток – это финансовые активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являются частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение шести месяцев.

Средства в других банках. Средства в других банках отражаются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными

финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизируемой стоимости.

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Принятые нефинансовые активы первоначально признаются по справедливой стоимости и в зависимости от их характера, а также намерений Банка в отношении использования этих активов, классифицируются в основные средства, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, инвестиционную собственность. Впоследствии принятые финансовые и нефинансовые активы переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Обязательства кредитного характера. Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости.

Гарантии исполнения обязательств. Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие выплату компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренное договором обязательство. Такие договоры в дополнение к кредитному риску передают риск невыполнения, предусмотренного договором обязательства. Гарантии исполнения обязательств первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия договора.

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

Актив в форме права пользования и обязательства по аренде. Договоры аренды, в отношении которых Банк является арендатором, признаются в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив доступен для использования Банком. Арендный платеж распределяется между обязательством и стоимостью финансирования. Финансовые расходы отражаются в составе прибыли или убытка за период аренды, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку по оставшемуся остатку обязательства за каждый период. Право пользования активом амортизируется на основе линейного метода с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: дата окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или дата окончания срока аренды. См. Примечание 10.

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

- фиксированные платежи (включая фиксированные платежи по существу), за вычетом стимулирующих платежей к получению согласно условиям подлежащей досрочного прекращения и неподлежащей досрочного прекращения аренды;
- выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на прекращение аренды.

Срок аренды включает любые не подлежащие досрочному прекращению периоды аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в исполнении этого опциона в соответствии с МСФО (IFRS) 16. **Определение срока аренды.** Банк арендует часть офисных помещений у третьих лиц. Договоры являются бессрочными и автоматически пролонгируются, если ни одна из сторон не направит другой стороне уведомление о расторжении договора. Банк определяет срок аренды без права досрочного расторжения по таким договорам 5 лет.

Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды. Если эта ставка не может быть определена, то используется ставка привлечения дополнительных заемных средств, представляющая собой ставку, которую Банк должен заплатить, чтобы заимствовать средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями.

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

- сумму первоначальной оценки обязательства по аренде;
- арендные платежи, сделанные на дату начала или до этой даты, за вычетом стимулирующих платежей по аренде;
- первоначальные прямые затраты; и
- оценку затрат, которые будут понесены Банком при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды.

Активы в форме права пользования включены в основные средства, обязательства по аренде включены в прочие обязательства в отчете о финансовом положении. Амортизация активов в форме права пользования отражается в составе операционных расходов в отчете о совокупном доходе.

Финансовые затраты отражаются в составе процентных расходов в отчете о прибылях и убытках. Платежи в отношении обязательств по аренде раскрываются в составе денежных средств от инвестиционной деятельности в отчете о движении денежных средств.

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью. Банк применяет исключение в отношении признания краткосрочной аренды к своим краткосрочным договорам аренды помещений, земли (т.е. к договорам аренды, срок которых истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения). Банк также применяет исключение в отношении признания активов с низкой стоимостью к аренде, которые считаются активами с низкой стоимостью. Платежи по договорам краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе операционных расходов.

Оценки зданий. Здания Банка оцениваются по справедливой стоимости. Оценка была основана на отчетах независимой фирмы профессиональных оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний соответствующий профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Оценка была основана на рыночной стоимости. Рыночная стоимость зданий была оценена методом сравнительных продаж и методом капитализации дохода.

Переоценка. Операционная недвижимость подлежит переоценке на регулярной основе с привлечением независимого оценщика. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости зданий и земли, но не реже 1 раза в год. Увеличение в результате переоценки стоимости зданий и земли отражается непосредственно в составе прочего совокупного дохода, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных зданий, отраженного в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости зданий и земли отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных зданий, отражаемого в прочем совокупном доходе, в этом случае снижение в результате переоценки также признается в прочем совокупном доходе.

Балансовая стоимость переоцениваемого актива уменьшается на сумму накопленной амортизации на дату переоценки и пересчитывается до справедливой стоимости.

При списании или выбытии актива реализованный доход от переоценки, отраженный в прочем совокупном доходе, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Прибыль и убытки выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются в прибыли и убытке за год.

Амортизация. Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования актива с применением следующих годовых норм амортизации:

Здания	50 лет либо 1,2%
Транспортные средства	от 3 до 7 лет
Компьютерная техника	от 2 до 5 лет
Прочее оборудование	от 1 до 22 лет
Программное обеспечение и прочие НМА	от 1 до 25 лет
Активы в форме права пользования	до 5 лет

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 его полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце отчетного периода.

Нематериальные активы. Нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Банком, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования с применением годовой нормой амортизации, равной 10%.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Эти производные финансовые обязательства отражаются по амортизируемой стоимости.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Налог на прибыль. Существует много операций и расчетов, для которых определить итоговую сумму налогов сложно в ходе обычного ведения бизнеса. Банк отражает обязательства по завершнным и ожидаемым вопросам налогового аудита на основе оценки того, будет ли необходимо платить дополнительные налоги. В тех случаях, когда итоговые налоговые последствия отличаются от первоначально отраженных сумм, такие расхождения повлияют на налог на прибыль и отложенное налогообложение в периоде, когда они были определены.

Резервы под обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления включают обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в финансовой отчетности при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется

отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Уставный капитал. Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированный до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль.

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

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются в составе прибыли и убытка по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Банка и валютой предоставления отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту Банка по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Банка по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли и убытке за год. Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к не денежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Не денежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости. Влияние курсовых разниц на не денежные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Учет влияния инфляции. До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно Банк применял МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

Влияние применения МСФО 29 заключается в том, что не денежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

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

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Банк не имеет каких-либо правовых или

вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат сверх единого социального налога.

Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики.

Банк использует оценки и допущения, которые влияют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств. Оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в данной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств, включают:

Убытки от обесценения финансовых инструментов. На основании прогнозов Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами по предоставлению кредитов и договорами финансовой гарантии. Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на регулярной основе. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

- непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- временную стоимость денег; и
- обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

Банк применяет «трехэтапную» модель ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания:

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

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

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

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

Ожидаемые кредитные убытки (ECL) – это мера кредитного риска, выраженная как доля стоимости финансового актива в рублях и рассчитывается по формуле:

$$ECL = EAD * PDn * LGD * (1 + Kmf), \text{ где}$$

PD - вероятность наступления дефолта;

EAD - величина кредитных требований, подверженных кредитному риску на момент дефолта;

LGD - удельный вес убытков в случае дефолта;

Kmf – коэффициент влияния макроэкономических факторов и прогнозной информации.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается по состоянию на дату первоначального признания, при значительном увеличении кредитного риска, при погашении актива, а также на последний календарный день месяца.

Справедливая стоимость финансовых инструментов. Справедливая стоимость финансовых инструментов, по которым отсутствует котировка на активном рынке, определяется посредством различных методик оценки. Если для определения справедливой стоимости используются методики оценки (например, модели), они утверждаются и регулярно анализируются квалифицированными сотрудниками, не зависимыми от отдела/подразделения, применяющего эти методики. Все модели проходят тестирование, прежде чем они будут использованы; модели также корректируются с тем, чтобы результаты отражали фактические данные и сравнительные рыночные цены. В рамках допустимого модели используют только наблюдаемые данные, однако такие области как кредитный риск (как собственный, так и риск контрагентов), изменчивость и корреляция требуют осуществления руководством оценок. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на отражаемую в финансовой отчетности справедливую стоимость. См. Примечание 30.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

Налог на прибыль. Банк является налогоплательщиком в большом количестве юрисдикций. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности. Банк отражает обязательства по завершённым и ожидаемым вопросам налогового аудита на основе оценки того, будет ли необходимо платить дополнительные налоги. В тех случаях, когда итоговые налоговые последствия отличаются от первоначально отраженных сумм, такие расхождения повлияют на налог на прибыль и отложенное налогообложение в периоде, когда они были определены.

Оценки зданий. Здания Банка оцениваются по справедливой стоимости. Оценка была основана на отчетах независимой фирмы профессиональных оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний соответствующий профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Оценка была основана на рыночной стоимости. Рыночная стоимость зданий была оценена методом сравнительных продаж и методом капитализации дохода.

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.

Имеется ряд стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты.

Поправки к МСФО (IAS) 21 – Отсутствие возможности обмена валют. Вступают в силу с 1 января 2025 года. Эти поправки уточняют, как учитывать ситуации, когда валюта не может быть свободно конвертирована, что особенно актуально для компаний, работающих в странах с валютными ограничениями.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 и МСФО (IFRS) 9 – Классификация и оценка финансовых инструментов. Выпущены в мае 2024 года, вступают в силу с 1 января 2026 года с возможностью досрочного применения. Эти поправки уточняют классификацию и оценку финансовых инструментов, включая требования к раскрытию информации.

Совет МСФО внес изменения в МСФО 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IAS) 7 «Финансовые инструменты» касательно требований к раскрытию информации о соглашениях финансирования поставщиков в финансовой отчетности. Новые правки дадут возможность повысить прозрачность механизмов финансирования поставщиков, а именно оценивать влияние соглашений на обязательства и денежные потоки компании.

МСФО (IFRS) 18 – Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности. Стандарт выпущен в апреле 2024 года и вступает в силу с 1 января 2027 года, однако допускается досрочное применение. Он направлен на улучшение структуры и прозрачности финансовой отчетности, включая обновленные требования к представлению отчета о прибылях и убытках.

Новые стандарты МСФО (IFRS) S1 «Общие требования к раскрытию финансовой информации, связанной с устойчивым развитием» и МСФО (IFRS) S2 «Раскрытие информации, связанной с изменением климата» (выпущены в июне 2023 года и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты). Эти два стандарта — первые шаги в реализации видения Международного совета по стандартам устойчивого развития (ISSB) по созданию глобальной основы для отчетности в области устойчивого развития. МСФО S1 содержит ряд требований к раскрытию информации, позволяющих компаниям сообщать инвесторам о рисках и возможностях, связанных с устойчивостью в краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной перспективе. МСФО S2 устанавливает требования к раскрытию информации, связанной с климатом, и предназначен для использования с МСФО S1.

Ежегодные усовершенствования стандартов финансовой отчетности МСФО – том II. Выпущены в июле 2024 года, вступают в силу с 1 января 2026 года с возможностью досрочного применения. Содержат уточнения и исправления в различных стандартах, направленные на устранение несоответствий и улучшение понимания требований.

3 Денежные средства и их эквиваленты.

	30 июня 2025 г., тыс. руб. (неаудированные данные)	31 декабря 2024 г. тыс. руб.
Наличные средства	284 466	445 552
Корсчет в Центральном банке (кроме обязательных резервов)	1 433 294	1 411 348
в том числе краткосрочные депозиты	1 335 000	1 153 054
Корреспондентские счета в банках:	87 009	106 138
Российской Федерации	87 009	106 138
Других стран	-	-
Резерв под возможное обесценение	(199)	(279)
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 804 570	1 962 759

Денежные средства и их эквиваленты относятся к Стадии 1.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за 6 месяцев 2025 года:

(в тысячах российских рублей)	Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам за 31 декабря 2024 г.	279	-	-	279
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2)	-	-	-	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	-	-	-	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные	2 411	-	-	2 411
Прекращение признания в течение периода	(2 491)	-	-	(2 491)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	-	-	-	-
Изменения в начисленных процентах	-	-	-	-
Итого оценочный резерв под кредитные убытки по денежным средствам за 30 июня 2025 года (неаудированные данные)	199	-	-	199

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за 6 месяцев 2024 года:

(в тысячах российских рублей)	Оценочный резерв под кредитные убытки			Итого
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам за 31 декабря 2023 г.	526	-	-	526
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2)	-	-	-	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	-	-	-	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные	4 892	-	-	4 892
Прекращение признания в течение периода	(5 052)	-	-	(5 052)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(115)	-	-	(115)
Изменения в начисленных процентах	-	-	-	-
Итого оценочный резерв под кредитные убытки по денежным средствам за 30 июня 2024 года (неаудированные данные)	251	-	-	251

Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ предназначены для осуществления безналичных расчетов, и по состоянию на конец отчетного периода не существовало никаких ограничений на их использование.

4 Обязательные резервы на счетах в Центральном банке РФ.

	30 июня 2025 г., тыс. руб. (неаудированные данные)	31 декабря 2024 г. тыс. руб.
Обязательные резервы	16 653	16 471

Обязательные резервы, депонируемые в ЦБ РФ, представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями ЦБ РФ и свободное использование которых ограничено.

5 Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток.

	30 июня 2025 г., тыс. руб. (неаудированные данные)	31 декабря 2024 г. тыс. руб.
<i>Долевые финансовые инструменты</i>	<i>50 024</i>	<i>44 360</i>
Итого ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток	50 024	44 360

В отчетном периоде Банк не проводил сделки с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и или убыток.

Корпоративные акции на отчетную дату представлены акциями российских компаний, Сделки по покупке акций были произведены на бирже по текущим котировкам на момент покупки в 2021 и 2024 годах.

Ценные бумаги в портфеле Банка допущены ПАО Московская биржа к торгам, включены в список для расчета Индекса ММВБ и Индекса РТС и величина влияния указанных ценных бумаг на данные индексы составляет более 13%.

Ценные бумаги классифицированы в категорию, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, что так же отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как такие ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и имеет соответствующую лицензию Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг Российской Федерации на осуществление операций с ценными бумагами.

Все ценные бумаги, включенные в портфель ценных бумаг, оцениваемых через прибыль или убыток, имеют рыночные котировки.

Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток, используются Банком, в основном, для управления риском ликвидности.

6 Средства в других банках.

	30 июня 2025 г. тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2024 г. тыс. рублей
Текущие кредиты и депозиты в банках Российской Федерации	610 101	8 483
Оценочные резервов под ожидаемые кредитные убытки по средствам в других банках	(572)	(40)
Итого средств в других банках	609 529	8 443

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству:

	30 июня 2025 г., тыс. руб. (неаудированные данные)	31 декабря 2024 г. тыс. руб.
I Стадия (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)		
- с рейтингом от BBB- до BBB+	610 101	-
- с рейтингом от BB- до BB+	-	8 483
Итого по Стадии I	610 101	8 483
Средства в других банках до вычета резервов	610 101	8 483
Резерв под обесценение средств в других банках	(572)	(40)
Итого средств в других банках	609 529	8 443

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за 6 месяцев 2025 года:

(в тысячах российских рублей)	Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Оценочные резервы под кредитные убытки по средствам в других банках за 31 декабря 2024 г.	40	-	-	40
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2)	-	-	-	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	-	-	-	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные	5 917	-	-	5 917
Прекращение признания в течение периода	(5 386)	-	-	(5 386)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	-	-	-	-
Изменения в начисленных процентах	1	-	-	1
Итого оценочный резерв под кредитные убытки по средствам в других банках за 30 июня 2025 года (неаудированные данные)	572	-	-	572

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за 6 месяцев 2024 год:

(в тысячах российских рублей)	Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Оценочные резервы под кредитные убытки по средствам в других банках за 31 декабря 2023 г.	74	-	-	74
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2)	-	-	-	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	-	-	-	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	-	-	-	-

Вновь созданные или приобретенные	-	-	-	-
Прекращение признания в течение периода	-	-	-	-
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(15)	-	-	(15)
Изменения в начисленных процентах	-	-	-	-
Итого оценочный резерв под кредитные убытки по средствам в других банках за 30 июня 2024 года (неаудированные данные)	59	-	-	59

Крупные кредиты.

По состоянию за 30 июня 2025 года Банк имел по одному заемщику концентрацию кредитного риска, превышающим 10% от капитала (за 31 декабря 2024 года – не было превышения концентрации).

7 Кредиты и авансы клиентам.

	30 июня 2025 г., тыс. руб. (неаудированные данные)	31 декабря 2024 г. тыс. руб.
Корпоративные кредиты	1 116 824	1 302 161
Кредиты малому бизнесу	271 323	317 288
Ипотечные кредиты	88 200	95 129
Прочие кредиты физическим лицам	79 218	75 118
Кредиты муниципальным и государственным предприятиям	-	502 081
Резерв под возможное обесценение	(70 935)	(65 479)
Итого кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, (за вычетом резерва под ОКУ)	1 484 630	2 226 298

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов в течение первого полугодия 2025 года по следующим группам:

(в тысячах российских рублей)	Оценочный резерв под кредитные убытки			Итого
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	
Оценочный резерв под ОКУ по кредитам юридическим лицам за 31 декабря 2024 г.	22 269	-	39 214	61 483
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2)	(581)	5 610	-	5 029
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	-	-	-	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные	35 642	-	-	35 642
Прекращение признания в течение периода	(47 376)	(90)	(1 537)	(49 003)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	14 207	(115)	-	14 092
Изменения в начисленных процентах	31	50	-	81
Итого оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам юридических лиц за 30 июня 2025 года (неаудированные данные)	24 192	5 455	37 677	67 324

(в тысячах российских рублей)	Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Оценочный резерв под ОКУ по кредитам малому бизнесу за 31 декабря 2024 г.	840	-	-	840
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2)	-	-	-	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	-	-	-	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные	476	-	-	476
Прекращение признания в течение периода	(1 550)	-	-	(1 550)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	965	-	-	965
Изменения в начисленных процентах	(1)	-	-	(1)
Итого оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам малому бизнесу за 30 июня 2025 года (неаудированные данные)	730	-	-	730

(в тысячах российских рублей)	Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Оценочный резерв под ОКУ по кредитам муниципальным и государственным организациям за 31 декабря 2024 г.	512	-	-	512
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2)	-	-	-	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	-	-	-	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные	96	-	-	96
Прекращение признания в течение периода	(688)	-	-	(688)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	82	-	-	82
Изменения в начисленных процентах	(2)	-	-	(2)
Итого оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам муниципальных и государственных организаций за 30 июня 2025 года (неаудированные данные)	-	-	-	-

(в тысячах российских рублей)	Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Оценочный резерв под ОКУ по потребительским кредитам физическим лицам за 31 декабря 2024 г.	134	192	0	326
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2)	(83)	586	-	503
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	-	-	-	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные	118	-	-	118
Прекращение признания в течение периода	(97)	(1)	-	(98)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	52	(117)	-	(65)
Изменения в начисленных процентах	17	6	-	23
Итого оценочный резерв под кредитные убытки по потребительским кредитам физических лиц за 30 июня 2025 года (неаудированные данные)	141	666	-	807

(в тысячах российских рублей)	Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Оценочный резерв под ОКУ по ипотечным кредитам физическим лицам за 31 декабря 2024 г.	207	2 030	81	2 318
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2)	-	-	-	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	-	-	-	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные	118	-	-	118
Прекращение признания в течение периода	(97)	(917)	(76)	(1 090)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(37)	767	-	730
Изменения в начисленных процентах	-	(2)	-	(2)
Итого оценочный резерв под кредитные убытки по ипотечным кредитам физических лиц за 30 июня 2025 года (неаудированные данные)	191	1 878	5	2 074

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов в течение первого полугодия 2024 года по следующим группам:

(в тысячах российских рублей)	Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Оценочный резерв под ОКУ по кредитам юридическим лицам за 31 декабря 2023 г.	15 354	7 649	47 451	70 454
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2)	-	-	-	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	-	-	-	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные	36 006	-	-	36 006
Прекращение признания в течение периода	(32 067)	(1 078)	(22 147)	(55 292)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(3 480)	(1 326)	-	(4 806)
Изменения в начисленных процентах	33	58	(3 984)	(3 893)
Итого оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам юридических лиц за 30 июня 2024 года (неаудированные данные)	15 846	5 303	21 320	42 469

(в тысячах российских рублей)	Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Оценочный резерв под ОКУ по кредитам малому бизнесу за 31 декабря 2023 г.	1 010	-	-	1 010
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2)	-	-	-	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	-	-	-	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные	652	-	-	652
Прекращение признания в течение периода	(975)	-	-	(975)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	292	-	-	292
Изменения в начисленных процентах	(60)	-	-	(60)
Итого оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам малому бизнесу за 30 июня 2024 года (неаудированные данные)	919	-	-	919

(в тысячах российских рублей)	Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Оценочный резерв под ОКУ по кредитам муниципальным и государственным организациям за 31 декабря 2023 г.	215	-	-	215
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2)	-	-	-	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	-	-	-	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные	-	-	-	-
Прекращение признания в течение периода	(100)	-	-	(100)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(115)	-	-	(115)
Изменения в начисленных процентах	-	-	-	-
Итого оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам муниципальных и государственных организаций за 30 июня 2024 года (неаудированные данные)	-	-	-	-

(в тысячах российских рублей)	Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Оценочный резерв под ОКУ по потребительским кредитам физическим лицам за 31 декабря 2023 г.	174	46	51	271
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2)	-	-	-	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	-	-	-	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные	257	-	-	257
Прекращение признания в течение периода	(243)	(27)	-	(270)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	342	1	-	343
Изменения в начисленных процентах	5	(1)	(51)	(47)
Итого оценочный резерв под кредитные убытки по потребительским кредитам физических лиц за 30 июня 2024 года (неаудированные данные)	535	19	-	554

(в тысячах российских рублей)	Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Оценочный резерв под ОКУ по ипотечным кредитам физическим лицам за 31 декабря 2023 г.	248	2 356	151	2 755
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2)	-	-	-	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	-	-	-	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные	41	-	-	41
Прекращение признания в течение периода	(115)	-	-	(115)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	75	(138)	-	(63)
Изменения в начисленных процентах	-	(3)	-	(3)
Итого оценочный резерв под кредитные убытки по ипотечным кредитам физических лиц за 30 июня 2024 года (неаудированные данные)	249	2 215	151	2 615

За отчетную дату 30 июня 2025 года у Банка было 49 заемщиков с суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 5 000 тыс. руб. Совокупная сумма этих кредитов составила 1 349 771 тыс. руб. или 90,9% кредитного портфеля.

За отчетную дату 31 декабря 2024 года у Банка было 52 заемщика с суммой кредитов каждому заемщику свыше 5 000 тыс. руб. Совокупная сумма этих кредитов составила 2 089 906 тыс. руб. или 93,9% кредитного портфеля.

Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию за 30 июня 2025 года:

	Корпоративным клиентам	Кредиты малому бизнесу	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты муниципальным организациям	Итого
Кредиты и авансы клиентам						
I этап	1 065 858	271 323	70 225	85 703	-	1 493 109
II этап	13 289	-	8 370	3 115	-	24 774
III этап	37 677	-	-	5	-	37 682
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета оценочного резерва	1 116 824	271 323	78 595	88 823	-	1 555 565
Оценочный резерв под ОКУ кредитов и авансов клиентам						
I этап	(24 192)	(730)	(141)	(191)	-	(25 254)
II этап	(5 455)	-	(666)	(1 878)	-	(7 999)
III этап	(37 677)	-	-	(5)	-	(37 682)
Итого оценочного резерва	(67 324)	(730)	(807)	(2 074)	-	(70 935)
Итого кредитов и авансов клиентам	1 049 500	270 593	77 788	86 749	-	1 484 630

Вновь созданные или приобретенные	36 450	-	-	36 450	743 561	-	-	743 561
Прекращение признания в течение периода	(49 808)	(1 008)	(1 613)	(52 429)	(1 475 481)	(528)	(1 613)	(1 477 622)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	15 269	535	-	15 804	-	-	-	0
Изменения в начисленных процентах	45	54	-	99	(2 302)	151	-	(2 151)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	1 292	5 777	(1 613)	5 456	(755 099)	20 500	(1 613)	(736 212)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Списания	-	-	-	-	-	-	-	-
Курсовые разницы и прочие изменения	-	-	-	-	-	-	-	-
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств	-	-	-	-	-	-	-	-
На 30 июня 2025 г. (неаудированные данные)	25 254	7 999	37 682	70 935	1 493 109	24 774	37 682	1 555 565

В таблице ниже представлен анализ изменений в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости кредитов и авансов клиентам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года.

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
	(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)		(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	
<i>Стандартное кредитование</i>								
За 31 декабря 2023 г.	17 001	10 051	47 653	74 705	1 649 686	32 242	47 653	1 729 581
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	-	-	-	-	-	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	-	-	-	-	-	-	-	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	-	-	-	-	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные	36 956	-	-	36 956	823 117	-	-	823 117
Прекращение признания в течение периода	(33 500)	(1 105)	(22 147)	(56 752)	(985 374)	(4 203)	(22 147)	(1 011 724)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(2 886)	(1 463)	-	(4 349)	-	-	-	-
Изменения в начисленных процентах	(22)	54	(4 035)	(4 003)	3 362	267	(4 035)	(406)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	548	(2 514)	(26 182)	(28 148)	(158 895)	(3 936)	(26 182)	(189 013)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Списания	-	-	3 984	3 984	-	-	3 984	3 984
Курсовые разницы и прочие изменения	-	-	-	-	-	-	-	-
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств	-	-	-	-	-	-	-	-
На 30 июня 2024 г. (неаудированные данные)	17 549	7 537	21 471	46 557	1 490 791	28 306	21 471	1 540 568

Основными факторами, которые принимает Банк во внимание при рассмотрении вопроса о дефолте кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Банк использовал методологию создания резерва под ожидаемые кредитные убытки, предусмотренную МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Крупные кредиты.

По состоянию за 30 июня 2025 года Банк имел по двум заемщикам концентрацию кредитного риска, превышающую 10% от капитала (за 31 декабря 2024 года – четыре заемщика).

В течение первого полугодия 2025 года и в 2024 году Банк не выдавал кредитов по ставке ниже рыночной.

8 Ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход.

	30 июня 2025 г., тыс. руб. (неаудированные данные)	31 декабря 2024 г. тыс. руб.
Долговые ценные бумаги – имеющие котировку	824 631	733 300
Российские государственные облигации	526 173	396 469
Еврооблигации Российской Федерации	269 993	302 772
Корпоративные еврооблигации	28 465	34 059
Долевые ценные бумаги – имеющие котировку	139 622	142 842
Корпоративные акции:	139 622	142 842
Итого ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход	964 253	876 142

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход по кредитному качеству по состоянию за 30 июня 2025 года:

	Облигации РФ	Евро- облигации РФ	Корпора- тивные евро- облигации	Итого
Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)				
С рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	526 173	269 993	28 465	824 631
Не имеющие рейтинга	-	-	-	-
Итого непросроченных и необесцененных	526 173	269 993	28 465	824 631
Итого долговых бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход	526 173	269 993	28 465	824 631

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2024 года:

	Облигации РФ	Евро- облигации РФ	Корпора- тивные евро- облигации	Итого
Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)				
С рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	396 469	302 772	34 059	733 300
Не имеющие рейтинга	-	-	-	-
Итого непросроченных и необесцененных	396 469	302 772	34 059	733 300
Итого долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	396 469	302 772	34 059	733 300

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard&Poor's (в случае наличия этого рейтинга), рейтинге агентства Moody's или рейтингах национальных рейтинговых агентств Рейтинговое агентство РАЕХ («Эксперт РА»), Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА), ООО НКР, ООО НРА.

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством Финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. По состоянию за 30 июня 2025 года государственные ценные бумаги, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации, занимают 54,6% в портфеле, оцениваемом по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Срок погашения данных бумаг июль 2025 года - май 2034 года, имеют доходность к погашению 13,48%. По состоянию за 31 декабря 2024 года в портфеле, оцениваемом по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, указанные бумаги занимали 45,3%.

Облигации внешнего облигационного займа являются процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США и ЕВРО, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации. ОВ03 приобретены с дисконтом к номиналу.

Справедливая стоимость портфеля еврооблигаций определена исходя из количества ценных бумаг, принадлежащих банку, и средневзвешенной цены облигации на отчетную дату на торговой площадке. Их доля в портфеле составляет 28% (2024 г. – 34,7%).

Доля корпоративных еврооблигаций в портфеле, оцениваемом по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за 30 июня 2025 года составила 2,9% (2024 год – 3,9%).

Исходя из того, что вложения в акции используются Банком для получения дивидендов от инвестиций, Банк безоговорочно выбрал отнесение данных долевых инвестиций к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Изменения справедливой стоимости акций признаются в составе прочего совокупного дохода и впоследствии не реклассифицируются в состав прибыли или убытка, в том числе при выбытии. Убытки от обесценения и их восстановление, если таковое имеет место, не оцениваются отдельно от других изменений справедливой стоимости. Дивиденды по-прежнему признаются в составе прибыли и убытка, когда установлено право Банка на получение платежей. Случаев возмещения инвестиций за отчетный период не было.

Акции обращаются на организованном рынке ценных бумаг и имеют рыночные котировки. Справедливая стоимость портфеля акций определена, исходя из количества принадлежащих Банку акций и рыночной стоимости акции на отчетную дату. Данные вложения занимают 14,5% (2024 год- 16,3%) в финансовых активах, оцениваемых через прочий совокупный доход.

По долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, резерв под кредитные убытки не признается в отчете о финансовом положении, так как балансовая стоимость таких активов является их справедливой стоимостью. Однако резерв под кредитные убытки отражается как часть резерва фонда переоценки. По долевым ценным бумагам резерв под ожидаемые кредитные убытки не формируется.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение по ценным бумагам, оцениваемым через прочий совокупный доход за первое полугодие 2025 года:

	Оценочный резерв под кредитные убытки			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)</i>	<i>(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)</i>	<i>(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)</i>	
Оценочный резерв под кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым через прочий совокупный доход, за 31 декабря 2024 г.	44	-	-	44
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2)	-	-	-	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	-	-	-	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные	-	-	-	-
Прекращение признания в течение периода	-	-	-	-
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(12)	-	-	(12)
Итого оценочный резерв под кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым через прочий совокупный доход, за 30 июня 2025 года (неаудированные данные)	32	-	-	32

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение по ценным бумагам, оцениваемым через прочий совокупный доход за первое полугодие 2024 год:

(в тысячах российских рублей)	Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
	(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	
Оценочный резерв под кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым через прочий совокупный доход, за 31 декабря 2023 г.	61	-	-	461
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2)	-	-	-	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	-	-	-	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные	-	-	-	-
Прекращение признания в течение периода	-	-	-	-
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(23)	-	-	(23)
Итого оценочный резерв под кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым через прочий совокупный доход, за 30 июня 2024 года (неаудированные данные)	38	-	-	38

Ниже приведена информация об изменениях портфеля ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход:

	30 июня 2025 г., тыс. руб. (неаудированные данные)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2024 года	876 142
<i>Приобретение ЦБ, оцениваемых через прочий совокупный доход</i>	97 399
<i>Балансовая стоимость ЦБ, переведенных из других портфелей</i>	-
<i>Выбытие ЦБ, оцениваемых через прочий совокупный доход</i>	(2 691)
<i>Изменение фонда переоценки по справедливой стоимости ЦБ, оцениваемых через прочий совокупный доход</i>	45 869
<i>Влияние изменения курсов иностранных валют</i>	(63 335)
<i>Амортизация премии (дисконта) ЦБ, оцениваемых через прочий совокупный доход</i>	10 869
Балансовая стоимость за 30 июня 2025 года	964 253

	31 декабря 2024 г., тыс. руб.
Балансовая стоимость за 31 декабря 2023 года	1 026 315
<i>Приобретение ЦБ, оцениваемых через прочий совокупный доход</i>	257 610
<i>Балансовая стоимость ЦБ, переведенных из других портфелей</i>	0
<i>Выбытие ЦБ, оцениваемых через прочий совокупный доход</i>	(372 226)
<i>Изменение фонда переоценки по справедливой стоимости ЦБ, оцениваемых через прочий совокупный доход</i>	(54 309)
<i>Влияние изменения курсов иностранных валют</i>	16 126
<i>Амортизация премии (дисконта) ЦБ, оцениваемых через прочий совокупный доход</i>	2 626
Балансовая стоимость за 31 декабря 2024 года	876 142

По состоянию за 30 июня 2025 года и за 31 декабря 2024 года все ценные бумаги, включенные в портфель ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход, находятся в обращении, обременения нет.

9 Основные средства и активы в форме права пользования.

В тысячах рублей	Объекты недвижимого имущества и земля	Транспортные средства	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее	Всего
1. ПЕРВОНАЧАЛЬНАЯ СТОИМОСТЬ за 31 декабря 2024 года					
На начало периода	270 124	9 739	16 093	38 767	334 723
Поступления	0	2 666	0	696	3 362
Выбытия	0	(509)	(85)	(542)	(1 136)
Переоценка	0	0	0	0	0
На конец периода	270 124	11 896	16 008	38 921	336 949
2. НАКОПЛЕННАЯ АМОРТИЗАЦИЯ за 31 декабря 2024 года					
На начало периода	(81 824)	(8 507)	(13 518)	(34 816)	(138 665)
За период	(1 514)	(691)	(836)	(700)	(3 741)
Полная по выбывшим	0	509	85	542	1 136
Переоценка амортизации	0	0	0	0	0
На конец периода	(83 338)	(8 689)	(14 269)	(34 974)	(141 270)
3. ОСТАТОЧНАЯ СТОИМОСТЬ за 30 июня 2025 года (неаудированные данные)	186 786	3 207	1 739	3 947	195 679

В тысячах рублей	Объекты недвижимого имущества и земля	Транспортные средства	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее	Всего
1. ПЕРВОНАЧАЛЬНАЯ СТОИМОСТЬ за 31 декабря 2023 года					
На начало периода	248 096	9 739	13 731	38 459	310 025
Поступления	0	0	2 524	806	3 330
Выбытия	(18 092)	0	(162)	(498)	(18 752)
Переоценка	40 120	0	0	0	40 120
На конец периода	270 124	9 739	16 093	38 767	334 723
2. НАКОПЛЕННАЯ АМОРТИЗАЦИЯ за 31 декабря 2023 года					
На начало периода	(76 367)	(7 896)	(12 389)	(33 992)	(130 644)
За период	(3 092)	(611)	(1 291)	(1 322)	(6 316)
Полная по выбывшим	9 316	0	162	498	9 976
Переоценка амортизации	(11 681)	0	0	0	(11 681)
На конец периода	(81 824)	(8 507)	(13 518)	(34 816)	(138 665)
3. ОСТАТОЧНАЯ СТОИМОСТЬ за 31 декабря 2024 года	188 300	1 232	2 575	3 951	196 058

Договоры аренды недвижимости, в отношении которых Банк является арендатором, признаются в качестве актива в форме права пользования. Право пользования активом амортизируется на основе линейного метода с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: дата окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или дата окончания срока аренды.

Срок аренды включает любые не подлежащие досрочному прекращению периоды аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в исполнении этого опциона в соответствии с МСФО (IFRS) 16.

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

- сумму первоначальной оценки обязательства по аренде, равную приведенной стоимости будущих арендных платежей, дисконтированных с использованием ставки привлечения;
- арендные платежи, сделанные на дату начала или до этой даты, за вычетом стимулирующих платежей по аренде;
- первоначальные прямые затраты; и
- оценку затрат, которые будут понесены Банком при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды.

В тысячах рублей	Активы в форме права пользования
1. ПЕРВОНАЧАЛЬНАЯ СТОИМОСТЬ за 31 декабря 2024 года	
На начало периода	71 137
Поступления	0
Выбытия	0
Переоценка	0
На конец периода	71 137
2. НАКОПЛЕННАЯ АМОРТИЗАЦИЯ за 31 декабря 2024 года	
На начало периода	(23 147)
За период	(7 019)
Полная по выбывшим	0
Переоценка амортизации	0
На конец периода	(30 166)
3. ОСТАТОЧНАЯ СТОИМОСТЬ за 30 июня 2025 года (неаудированные данные)	
	40 971

В тысячах рублей	Активы в форме права пользования
1. ПЕРВОНАЧАЛЬНАЯ СТОИМОСТЬ за 31 декабря 2023 года	
На начало периода	34 335
Поступления	52 734
Выбытия	(15 932)
Переоценка	0
На конец периода	71 137
2. НАКОПЛЕННАЯ АМОРТИЗАЦИЯ за 31 декабря 2023 года	
На начало периода	(17 529)
За период	(13 584)
Полная по выбывшим	7 966
Переоценка амортизации	0
На конец периода	(23 147)
3. ОСТАТОЧНАЯ СТОИМОСТЬ за 31 декабря 2024 года	
	47 990

По состоянию на 31 декабря 2024 года независимым оценщиком была произведена оценка рыночной стоимости нежилых зданий.

Выбор используемых подходов к оценке рыночной стоимости объекта недвижимости:

- затратный подход – не использовался;
- в рамках сравнительного подхода применялся метод сравнительных продаж;
- в рамках доходного подхода использовался метод капитализации дохода.

На дату оценки имелось достаточное количество предложений по продаже помещений с аналогичными объектам оценки параметрами, поэтому было принято решение о применении в рамках настоящей оценки метода сравнения продаж.

Корректировки по ценообразующим факторам производились на основании расчетов. При сравнении оцениваемого и сопоставимых объектов вводились поправки только на различия между оцениваемым объектом и объектами-аналогами. В тех случаях, когда характеристики объекта оценки и объекта-аналога практически совпадали, поправки не применялись. Исходные данные, используемые при оценке справедливой стоимости недвижимости, относятся к 3 уровню в иерархии справедливой стоимости: оценка основана на рыночных ценах по аналогичным объектам недвижимости на момент оценки и объекты недвижимости используются Банком наиболее эффективным образом.

За отчетную дату 30 июня 2025 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 43 152 тыс. руб. рассчитано в отношении переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе собственных средств в соответствии с МСФО 16 (за 31 декабря 2024 г. – 43 152 тыс. руб.).

Справедливая стоимость зданий относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

10 Нематериальные активы.

Нематериальные активы Банка включают в себя программное обеспечение.

<u>В тысячах рублей</u>	Нематериальные активы
1. ПЕРВОНАЧАЛЬНАЯ СТОИМОСТЬ за 31 декабря 2024 года	
На начало периода	69 705
Поступления	3 509
Выбытия	(1 519)
Переоценка	0
На конец периода	71 695
2. НАКОПЛЕННАЯ АМОРТИЗАЦИЯ за 31 декабря 2024 года	
На начало периода	(25 568)
За период	(2 697)
Полная по выбывшим	958
Переоценка амортизации	0
На конец периода	(27 307)
3. ОСТАТОЧНАЯ СТОИМОСТЬ за 30 июня 2025 года (неаудированные данные)	44 388

<u>В тысячах рублей</u>	Нематериальные активы
1. ПЕРВОНАЧАЛЬНАЯ СТОИМОСТЬ за 31 декабря 2023 года	
На начало периода	59 870
Поступления	9 835
Выбытия	0
Переоценка	0
На конец периода	69 705
2. НАКОПЛЕННАЯ АМОРТИЗАЦИЯ за 31 декабря 2023 года	
На начало периода	(20 863)
За период	(4 705)
Полная по выбывшим	0
Переоценка амортизации	0
На конец периода	(25 568)
3. ОСТАТОЧНАЯ СТОИМОСТЬ за 31 декабря 2024 года	44 137

11 Прочие активы.

	30 июня 2025 г., тыс. руб. (неаудированные данные)	31 декабря 2024 г., тыс. руб.
<i>Прочие финансовые активы</i>		
Требования банка по операциям с пластиковыми картами	6 533	25 195
Требования банка по прочим финансовым операциям	22 113	19 872
Резервы под ОКУ по прочим финансовым активам	(7 948)	(6 570)
Итого прочих финансовых активов	20 698	38 497
<i>Прочие нефинансовые активы</i>		
Предоплата за услуги	16 691	10 542
Требования банка по прочим операциям	792	112
Резервы под обесценение по прочим нефинансовым активам	(119)	(188)
Итого прочих нефинансовых активов	17 364	10 466
Итого прочих активов	38 062	48 963

Ниже представлена информация об изменении резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам.

(в тысячах российских рублей)	Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
	(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	
Оценочный резерв под прочие финансовые активы за 31 декабря 2024 г.	155	6 168	247	6 570
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	-	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	-	-	51	51
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные	-	-	-	-
Прекращение признания в течение периода	-	-	(95)	(95)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(87)	1 509	0	1 422
Итого оценочный резерв под кредитные убытки по прочим финансовым активам за 30 июня 2025 года (неаудированные данные)	68	7 677	203	7 948

(в тысячах российских рублей)	Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
	(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	
Оценочный резерв под прочие финансовые активы за 31 декабря 2023 г.	13 465	-	458	13 923
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	-	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	-	-	39	39
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные	7 530	-	260	7 790
Прекращение признания в течение периода	(7 585)	-	(413)	(7 998)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	9 349	-	-	9 349
Итого оценочный резерв под кредитные убытки по прочим финансовым активам за 30 июня 2024 года (неаудированные данные)	22 759	-	344	23 103

В первом полугодии 2025 года списано за счет резервов прочей дебиторской задолженности на 17 тыс.руб. (первое полугодие 2024 года – 23 тыс.руб.)

12 Средства кредитных организаций.

	30 июня 2025 г., тыс. руб. (неаудированные данные)	31 декабря 2024 г., тыс. руб.
Прочие средства банков (незавершенные переводы, поступившие на корреспондентские счета)	22 761	-
Итого средств других банков	22 761	-

13 Средства клиентов.

	30 июня 2025 г., тыс. руб. (неаудированные данные)	31 декабря 2024 г., тыс. руб.
Государственные и общественные организации	57 009	55 919
- текущие (расчетные) счета	56 409	53 519
- срочные депозиты	600	2 400
Прочие юридические лица	1 780 260	1 926 536
- текущие (расчетные) счета	916 610	1 124 296
-- срочные депозиты	863 650	802 240

Физические лица	1 904 872	2 052 681
- текущие счета (вклады до востребования)	371 034	391 599
- срочные вклады	1 533 838	1 661 082
Итого средств клиентов	3 742 141	4 035 136

За 30 июня 2025 года общая сумма остатков средств по десяти группам клиентов Банка с наибольшими остатками средств составила 1 756 882 тыс. руб. (31 декабря 2024 года – 1 832 849 тыс. руб.), или 46,9% (31 декабря 2024 года - 45,4%) всего объема средств клиентов.

14 Прочие обязательства.

	30 июня 2025 г., тыс. руб. (неаудированные данные)	31 декабря 2024 г. тыс. руб.
<i>Прочие финансовые обязательства</i>		
Кредиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами	1 344	20 436
Обязательства по аренде	45 175	51 117
Прочие	2 036	1 799
Итого прочих финансовых обязательств	48 555	73 352
<i>Прочие нефинансовые обязательства</i>		
Расчеты с работниками по оплате	41 227	34 607
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	648	2 743
Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль	1 355	2 272
Итого прочих нефинансовых обязательств	43 230	39 622
Итого прочих обязательств	91 785	112 974

15 Уставный капитал.

Зарегистрированный, выпущенный и оплаченный акционерный капитал Банка состоит из 20 100 000 обыкновенных акций. Номинальная стоимость обыкновенных акций составляет 10 рублей за акцию. Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью, оплаченный включает следующие компоненты:

	30 июня 2025 г., тыс. руб. (неаудированные данные)	31 декабря 2024 г. тыс. руб.
Уставный капитал	201 000	201 000
Корректировка на инфляцию	70 137	70 137
Итого уставный капитал	271 137	271 137

Годовым Общим собранием акционеров Банка 25 апреля 2025 года, протокол № 1, принято решение об увеличении уставного капитала на 20 млн. руб. путем размещения дополнительных акций по закрытой подписке. В соответствии с решением Банка России от 24 июля 2025 года осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска обыкновенных акций «Северный Народный Банк» (АО), размещаемых путем закрытой подписки. Количество размещаемых акций дополнительного выпуска – 2 000 000 штук, цена размещения акций – 10 руб. за одну акцию.

Ограничений, включая ограничения на выплату дивидендов, ограничения по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых акционеру – нет.

Банк не выпускал ценных бумаг, подлежащих конвертации в акции Банка. Банк не выпускал опционы в результате исполнения обязательств, по которым возникали бы права на акции Банка.

Банк не владеет долями в Уставном капитале.

Дивиденды.

Возможность Банка выплачивать дивиденды ограничивается суммой нераспределенной прибыли, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

16 Нераспределенная прибыль (убыток).

В соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только

накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию за 30 июня 2025 года нераспределенная прибыль Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 1 098 050, в том числе финансовый результат за первое полугодие 2025 года 4 171 тыс. руб. (в 2024 году – 1 096 879 тыс. руб. и 48 405 тыс. руб. соответственно).

17 Процентные доходы и расходы.

	Шесть месяцев, закончившихся 30.06.25 г. тыс. руб. (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30.06.24 г. тыс. руб. (неаудированные данные)
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	200 910	113 738
От вложений в ценные бумаги	60 571	64 847
По денежным средствам в Банке России	77 689	118 588
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	56 139	27
Итого процентных доходов	395 309	297 200
Процентные расходы		
Срочные депозиты банков	-	(2)
Средства на банковских счетах клиентов - юридических лиц	(786)	-
Срочные депозиты юридических лиц	(93 755)	(64 715)
Срочные вклады физических лиц	(100 317)	(53 232)
Процентные расходы по аренде	(3 818)	(3 612)
Итого процентных расходов	(198 676)	(121 561)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	196 633	175 639

18 Комиссионные доходы и расходы.

	Шесть месяцев, закончившихся 30.06.25 г. тыс. руб. (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30.06.24 г. тыс. руб. (неаудированные данные)
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	30 963	34 475
Прочие операции	13 208	13 858
Комиссия по выданным гарантиям	726	3 707
Итого комиссионных доходов	44 897	52 040
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	(15 097)	(15 254)
Комиссия по другим операциям	(2 214)	(2 320)
Итого комиссионных расходов	(17 311)	(17 574)
Чистый комиссионный доход	27 586	34 466

19 Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убыток.

Далее представлена информация о доходах за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	Шесть месяцев, закончившихся 30.06.25 г. тыс. руб. (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30.06.24 г. тыс. руб. (неаудированные данные)
Долевые финансовые инструменты	5 664	8 742
Итого доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 664	8 742

Итоговая сумма включает доходы и расходы, возникающие от продажи и покупки, а также изменений в справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой через прибыль или убыток.

20 Административные и прочие операционные расходы.

	Шесть месяцев, закончившихся 30.06.25 г. тыс. руб.	Шесть месяцев, закончившихся 30.06.24 г. тыс. руб.
Затраты на персонал	(132 460)	(133 999)
Арендная плата	(1 160)	(1 126)
Аудит	(590)	(540)
Профессиональные услуги (охрана, связь и др.)	(11 202)	(8 804)
Информационные и телекоммуникационные услуги	(25 876)	(5 430)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(8 529)	(8 484)
Отчисления в фонд страхования	(7 680)	(8 098)
Амортизация основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов	(13 457)	(12 109)
Прочие налоги, отличные от налога на прибыль	(2 147)	(1 380)
Прочие (в т.ч. расходы по ценным бумагам)	(4 947)	(19 316)
Итого операционных расходов	(208 048)	(199 286)

21 Прибыль на акцию.

Согласно МСФО 33, компания, у которой нет ни обыкновенных акций, ни конвертируемых в них контрактов, свободно обращающихся на рынке, не обязана раскрывать информацию о прибыли на акцию.

Дивиденды.

Банк не объявлял и на выплачивал дивиденды на в первом полугодии 2025 года, ни в 24 году.

22 Условные обязательства.

Судебные разбирательства.

Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и соответственно не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в финансовой отчетности. За 30 июня 2025 года у Банка нет резервов - оценочных обязательств.

Условные налоговые обязательства.

Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены соответствующими органами.

По состоянию за 30 июня 2025 года и за 31 декабря 2024 года руководство Банка не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам, поскольку руководство Банка считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные и таможенные позиции Банка будут подтверждены.

Обязательства кредитного характера.

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении

определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов. Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Банком при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории, прочих факторов.

Обязательства кредитного характера составляют:

	30 июня 2025 г., тыс. руб. (неаудированные данные)	31 декабря 2024 г. тыс. руб. (неаудированные данные)
<i>Сумма согласно договору</i>		
Обязательства по предоставлению кредитов	423 924	371 587
Гарантии и аккредитивы	416 953	406 701
Резерв под обесценение по условным обязательствам кредитного характера	(1 811)	(2 308)
Итого обязательств кредитного характера	839 066	775 980

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера за шесть месяцев 2025 года:

	Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Оценочный резерв под условные обязательства кредитного характера за 31 декабря 2024 г.	2 247	61	-	2 308
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
<i>Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:</i>				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	-	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	-	-	-	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные	62 952	-	-	62 952
Прекращение признания в течение периода	(63 462)	(61)	-	(63 523)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	74	-	-	(74)
Итого оценочный резерв под условные обязательства кредитного характера за 30 июня 2025 года (неаудированные данные)	1 811	-	-	1 811

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера за 1 полугодие 2024 года:

	Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Оценочный резерв под условные обязательства кредитного характера за 31 декабря 2023 г.	9 073	122	-	9 195
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	-	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	-	-	-	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные	59 011	-	-	59 011
Прекращение признания в течение периода	(62 648)	(61)	-	(62 709)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(94)	-	-	(94)
Итого оценочный резерв под условные обязательства кредитного характера за 30 июня 2024 года (неаудированные данные)	5 342	61	-	5 403

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый поток денежных средств.

Валюта обязательств кредитного характера – рубли.

23 Обязательства по операционной аренде.

Арендные платежи.

Банком заключены договоры операционной аренды ряда небольших площадей помещений для расположения имущества Банка (банкоматов). Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок до одного года с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей увеличивается либо уменьшается ежегодно, что отражает рыночные тенденции.

Далее представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случае, когда банк выступает арендатором:

	30 июня 2025 г., тыс. руб. (неаудированные данные)	31 декабря 2024 г. тыс. руб. (неаудированные данные)
Менее 1 года	587	458
Свыше 1 года	167	162
Итого обязательств по операционной аренде	754	620

24 Справедливая стоимость финансовых инструментов.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовые активы и обязательства могут быть обменены в настоящее время при совершении сделки между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

Банк использует следующие модели оценки исходных данных для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов:

1 уровень - относятся оценки по котировочным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,

2 уровень – оценки, полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены),

3 уровень - оценки, использующие значительный объем ненаблюдаемых данных. Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии руководство использует профессиональные суждения.

Ниже проводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов и обязательств, оцениваемых и не оцениваемых по справедливой стоимости:

тысяч рублей	30 июня 2025 года (неаудированные данные)				31 декабря 2024 года			
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	Балансовая стоимость	1 уровень	2 уровень	3 уровень	Балансовая стоимость
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости								
Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток	50 024	-	-	50 024	44 360	-	-	44 360
Долговые ценные бумаги, оцениваемые через ПСД	824 631	-	-	824 631	733 300	-	-	733 300
Долевые ценные бумаги, оцениваемые через ПСД	139 622	-	-	139 622	142 842	-	-	142 842
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	1 014 277	0	0	1 014 277	920 502	-	-	920 502
Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости								
Средства в других банках	-	609 529	-	609 529	-	8 443	-	8 443
Кредиты и авансы клиентам	-	-	1 484 630	1 484 630	-	-	2 226 298	2 226 298
Прочие финансовые активы	-	-	20 698	20 698	-	-	38 497	38 497
Итого финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости	-	609 529	1 505 328	2 114 857	-	8 443	2 264 795	2 273 238
Итого финансовых активов, оцениваемых и не оцениваемых по справедливой стоимости	1 014 277	609 529	1 505 328	3 129 134	920 502	8 443	2 264 795	3 193 740
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости								
Средства других банков	-	-	22 761	22 761	-	-	0	0
Средства клиентов	-	-	3 742 141	3 742 141	-	-	4 035 136	4 035 136
Прочие финансовые обязательства	-	-	48 555	64 753	-	-	73 352	73 352
Итого финансовых обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости	-	-	3 813 457	4 021 881	-	-	4 108 488	4 108 488

Все финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

25 События после отчетной даты.

На момент подготовки и составления настоящей финансовой отчетности не произошло каких-либо событий, имеющих отношение к операциям, отраженным в данной отчетности.

И.о. Председателя Правления
«Северный Народный Банк» (АО)

Зам. Главного бухгалтера

25.08.2025 г.



Аверьянова Н.Р.

Оленюк Н.А.