



**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА  
ПО ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

Участникам и Наблюдательному совету «КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

**Мнение**

Мы провели аудит прилагаемой публикуемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности «КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ (ОГРН 1022200525819) (далее – Банк) за период с 01 января 2024 года по 31 декабря 2024 года включительно, которая не содержит значения показателей определенных строк форм, не подлежащие раскрытию в соответствии с Решением 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», и состоит из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2024 год (с изъятиями);
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2024 год (с изъятиями);
- отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 01 января 2025 года (с изъятиями);
- отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 01 января 2025 года (с изъятиями);
- сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01 января 2025 года (с изъятиями);
- пояснительной информации, включающей краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки публикуемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая публикуемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с принципами, изложенными в пояснительной информации Банка к публикуемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и с учетом Решения 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».

**Основание для выражения мнения**

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит публикуемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Банку в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

**Важные обстоятельства - принципы подготовки публикуемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Мы обращаем внимание на информацию о принципах подготовки публикуемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, изложенную в пояснительной информации Банка к прилагаемой публикуемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Публикуемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена с целью соблюдения Банком требований к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году, в соответствии с Решением 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».

Как следствие, данная публикуемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность может быть непригодна для иной цели. Мы не модифицируем наше мнение в связи с этим обстоятельством.

**Прочие сведения**

Банк подготовил отдельный комплект годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации для кредитных организаций. Мы провели аудит этой отчетности и составили аудиторское заключение о ней, датированное 09 апреля 2025 года.

**Ответственность руководства и Наблюдательного совета Банка за публикуемую годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

Руководство несет ответственность за подготовку указанной публикуемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с принципами подготовки, изложенными в примечании к прилагаемой публикуемой годовой бухгалтерской

(финансовой) отчетности, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки публикуемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке публикуемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у руководства отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.<sup>4</sup>

Наблюдательный совет несет ответственность за надзор за подготовкой публикуемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

#### **Ответственность аудитора за аудит публикуемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что публикуемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой публикуемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

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

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством Банка, и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством Банка допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в публикуемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Наблюдательным советом Банка, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Шарапов Иван Владимирович

Генеральный директор,

Руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение  
(ОРНЗ 22006070886)

Аудиторская организация  
Общество с ограниченной ответственностью «Балтийский аудит»  
196084, г. Санкт-Петербург, Московский пр., д. 127, кв. 30  
ОРНЗ 11406045396



09 апреля 2025 года

| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (фирмала) |                                          |
|-------------------------|-------------------------------------|------------------------------------------|
|                         | по ОКПО                             | регистрационный номер (порядковый номер) |
| 01401353                | 20396262                            | 2015                                     |

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
за 2024 г.

Полное фирменное наименование кредитной организации:

"СИБСОЦБАНК" ООО

Адрес кредитной организации в пределах места нахождения кредитной организации:

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Полугодовая) (Годовая)

| Номер строки                              | Наименование статьи                                                                                                                                                                               | Номер пояснения | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб. |
|-------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|--------------------------------------|----------------------------------------------|
| 1                                         | 2                                                                                                                                                                                                 | 3               | 4                                    | 5                                            |
| <b>I. АКТИВЫ</b>                          |                                                                                                                                                                                                   |                 |                                      |                                              |
| 1                                         | Денежные средства                                                                                                                                                                                 | X               | 133151                               | 136533                                       |
| 2                                         | Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации                                                                                                                           | X               | 333566                               | 371369                                       |
| 2.1                                       | обязательные резервы                                                                                                                                                                              | X               | 22701                                | 14654                                        |
| 3                                         | Средства в кредитных организациях                                                                                                                                                                 | X               | 118421                               | 158030                                       |
| 4                                         | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                                                                                 | X               | 77895                                | 262165                                       |
| 4а                                        | Производные финансовые инструменты для целей хеджирования                                                                                                                                         | X               | X                                    | X                                            |
| 5                                         | Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости                                                                                                                           | X               | 7594884                              | 7462317                                      |
| 6                                         | Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                                                                                          | X               | 0                                    | 0                                            |
| 7                                         | Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)                                                                 | X               | 0                                    | 0                                            |
| 8                                         | Инвестиции в дочерние и зависимые организации                                                                                                                                                     | X               | X                                    | X                                            |
| 9                                         | Требования по текущему налогу на прибыль                                                                                                                                                          | X               | 3386                                 | 119                                          |
| 10                                        | Отложенный налоговый актив                                                                                                                                                                        | X               | 0                                    | 0                                            |
| 11                                        | Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы                                                                                                                       | X               | 240605                               | 187311                                       |
| 12                                        | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи                                                                                                                                                  | X               | 0                                    | 0                                            |
| 13                                        | Прочие активы                                                                                                                                                                                     | X               | X                                    | X                                            |
| 14                                        | Всего активов                                                                                                                                                                                     | X               | 8529416                              | 8640599                                      |
| <b>II. ПАССИВЫ</b>                        |                                                                                                                                                                                                   |                 |                                      |                                              |
| 15                                        | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации                                                                                                                       | X               | 20153                                | 32596                                        |
| 16                                        | Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости                                                                                                                                      | X               | 6601501                              | 6783146                                      |
| 16.1                                      | средств кредитных организаций                                                                                                                                                                     | X               | 0                                    | 0                                            |
| 16.2                                      | средств клиентов, не являющихся кредитными организациями                                                                                                                                          | X               | 6601501                              | 6783146                                      |
| 16.2.1                                    | вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей                                                                                                                     | X               | 4407360                              | 4513963                                      |
| 17                                        | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                                                                          | X               | 0                                    | 0                                            |
| 17.1                                      | вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей                                                                                                                     | X               | 0                                    | 0                                            |
| 17а                                       | Производные финансовые инструменты для целей хеджирования                                                                                                                                         | X               | X                                    | X                                            |
| 18                                        | Выпущенные долговые ценные бумаги                                                                                                                                                                 | X               | 0                                    | 0                                            |
| 18.1                                      | оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                                                                                                    | X               | 0                                    | 0                                            |
| 18.2                                      | оцениваемые по амортизированной стоимости                                                                                                                                                         | X               | 0                                    | 0                                            |
| 19                                        | Привлеченные субординированные кредиты (депозиты, займы) и выпущенные субординированные облигационные займы, классифицированные в качестве обязательств                                           | X               | 0                                    | 0                                            |
| 20                                        | Обязательства по текущему налогу на прибыль                                                                                                                                                       | X               | 138                                  | 2694                                         |
| 21                                        | Отложенные налоговые обязательства                                                                                                                                                                | X               | 11581                                | 5562                                         |
| 22                                        | Прочие обязательства                                                                                                                                                                              | X               | X                                    | X                                            |
| 23                                        | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и отсрочки с резидентными аффилированными                                                    | X               | X                                    | X                                            |
| 24                                        | Всего обязательств                                                                                                                                                                                | X               | 6715429                              | 6910029                                      |
| <b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b> |                                                                                                                                                                                                   |                 |                                      |                                              |
| 25                                        | Средства акционеров (участников)                                                                                                                                                                  | X               | 1306270                              | 1306270                                      |
| 26                                        | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)                                                                                                                                   | X               | X                                    | X                                            |
| 27                                        | Эмиссионный доход                                                                                                                                                                                 | X               | 0                                    | 0                                            |
| 28                                        | Резервный фонд                                                                                                                                                                                    | X               | 26740                                | 22953                                        |
| 29                                        | Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | X               | 0                                    | 0                                            |
| 30                                        | Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство                                                        | X               | 34754                                | 22337                                        |
| 31                                        | Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений                                                                                                                       | X               | 0                                    | 0                                            |
| 32                                        | Переоценка инструментов хеджирования                                                                                                                                                              | X               | X                                    | X                                            |
| 33                                        | Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)                                                                                                                              | X               | 0                                    | 0                                            |
| 34                                        | Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска                                                                                             | X               | 0                                    | 0                                            |
| 35                                        | Привлеченные субординированные кредиты (депозиты, займы) и выпущенные субординированные облигационные займы, классифицированные в качестве долговых инструментов                                  | X               | 0                                    | 0                                            |
| 36                                        | Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки                                                                                                                                                  | X               | 0                                    | 0                                            |
| 37                                        | Неиспользованная прибыль (убыток)                                                                                                                                                                 | X               | 444243                               | 379010                                       |
| 38                                        | Всего источников собственных средств                                                                                                                                                              | X               | 1614007                              | 1730570                                      |
| <b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>    |                                                                                                                                                                                                   |                 |                                      |                                              |
| 39                                        | Безотзывные обязательства кредитной организации                                                                                                                                                   | X               | 2118629                              | 2421930                                      |
| 40                                        | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства                                                                                                                                         | X               | 2508078                              | 2649019                                      |
| 41                                        | Условные обязательства кредитного характера                                                                                                                                                       | X               | 0                                    | 611                                          |

ВРИО председателя Правления

Тюнин Дмитрий Александрович

Главный бухгалтер

Загородняя Ирина Анатольевна

Начальник финансового управления

Тюнина Марина Александровна

Телефон: (3853) 370216

"01" апреля 2025 г.

Сообщение к отчету: Раскрытие настоящей отчетности широкому кругу лиц осуществляется на официальном сайте Банка [www.sibanc.ru](http://www.sibanc.ru) с учетом решения, принятого Советом директоров Банка России 24.12.2023

|                                |                                      |                                             |
|--------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------------|
| Форма<br>Банковская отчетность |                                      |                                             |
| Код территории<br>ОКАТО        | Код кредитной организации (филiales) |                                             |
|                                | по ОКПО                              | Регистрационный номер<br>(порядковый номер) |
| 01401363                       | 20966262                             | 2015                                        |

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
**(публикуемая форма)**  
за 2024 год

Полное фирменное наименование  
кредитной организации

"СИБСОЦБАНК" ООО

Адрес кредитной организации в пределах места  
нахождения кредитной организации

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

| Номер<br>строки | Наименование статьи                                                                                                                                                                                                                                                       | Номер пояснения | Данные за<br>отчетный период,<br>тыс. руб. | Данные за<br>соответствующий<br>период прошлого<br>года, тыс. руб. |
|-----------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|
| 1               | 2                                                                                                                                                                                                                                                                         | 3               | 4                                          | 5                                                                  |
| 1               | Процентные доходы, всего,<br>в том числе:                                                                                                                                                                                                                                 | X               | 1039852                                    | 744135                                                             |
| 1.1             | от размещения средств в кредитных организациях                                                                                                                                                                                                                            | X               | 399902                                     | 265975                                                             |
| 1.2             | от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями                                                                                                                                                                                                 | X               | 622806                                     | 453230                                                             |
| 1.3             | от вложений в ценные бумаги                                                                                                                                                                                                                                               | X               | 17144                                      | 24930                                                              |
| 2               | Процентные расходы, всего,<br>в том числе:                                                                                                                                                                                                                                | X               | 574377                                     | 350824                                                             |
| 2.1             | по привлеченным средствам кредитных организаций                                                                                                                                                                                                                           | X               | 1534                                       | 2262                                                               |
| 2.2             | по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями                                                                                                                                                                                                | X               | 572843                                     | 348562                                                             |
| 2.3             | по выпущенным ценным бумагам                                                                                                                                                                                                                                              | X               | 0                                          | 0                                                                  |
| 3               | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)                                                                                                                                                                                                                 | X               | 465475                                     | 393311                                                             |
| 4               | Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам,<br>ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также<br>начисленным процентным доходам, всего,<br>в том числе: | X               | -47073                                     | 13864                                                              |
| 4.1             | изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным<br>процентным доходам                                                                                                                                            | X               | -2481                                      | 2172                                                               |
| 5               | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери                                                                                                                                                                      | X               | 418402                                     | 407175                                                             |
| 6               | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль<br>или убыток                                                                                                                                                      | X               | 7112                                       | -3980                                                              |
| 7               | Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через<br>прибыль или убыток                                                                                                                                               | X               | 0                                          | 0                                                                  |
| 8               | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий<br>совокупный доход                                                                                                                                                     | X               | 0                                          | 0                                                                  |
| 9               | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости                                                                                                                                                                                  | X               | 0                                          | 0                                                                  |
| 10              | Чистые доходы от операций с иностранной валютой                                                                                                                                                                                                                           | X               | X                                          | X                                                                  |
| 11              | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты                                                                                                                                                                                                                            | X               | X                                          | X                                                                  |
| 12              | Чистые доходы от операций с драгоценными металлами                                                                                                                                                                                                                        | X               | 0                                          | 0                                                                  |
| 13              | Доходы от участия в капитале других юридических лиц                                                                                                                                                                                                                       | X               | X                                          | X                                                                  |
| 14              | Коммиссионные доходы                                                                                                                                                                                                                                                      | X               | 137508                                     | 139370                                                             |
| 15              | Коммиссионные расходы                                                                                                                                                                                                                                                     | X               | 13788                                      | 8624                                                               |
| 16              | Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным<br>бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                                                                                       | X               | 0                                          | 0                                                                  |
| 17              | Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным<br>бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости                                                                                                                 | X               | 0                                          | 0                                                                  |
| 18              | Изменение резерва по прочим потерям                                                                                                                                                                                                                                       | X               | 10753                                      | 3495                                                               |
| 19              | Прочие операционные доходы                                                                                                                                                                                                                                                | X               | 59192                                      | 15960                                                              |
| 20              | Чистые доходы (расходы)                                                                                                                                                                                                                                                   | X               | 635049                                     | 575655                                                             |
| 21              | Операционные расходы                                                                                                                                                                                                                                                      | X               | 492618                                     | 434492                                                             |
| 22              | Прибыль (убыток) до налогообложения                                                                                                                                                                                                                                       | X               | 142431                                     | 141163                                                             |
| 23              | Возмещение (расход) по налогу на прибыль                                                                                                                                                                                                                                  | X               | 13537                                      | 25415                                                              |
| 24              | Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности                                                                                                                                                                                                                           | X               | 128894                                     | 115748                                                             |
| 25              | Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности                                                                                                                                                                                                                             | X               | 0                                          | 0                                                                  |
| 26              | Прибыль (убыток) за отчетный период                                                                                                                                                                                                                                       | X               | 128894                                     | 115748                                                             |

Раздел 2. Прочий совокупный доход

| Номер строки | Наименование статьи                                                                                                                 | Номер пояснения | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб. |
|--------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|--------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| 1            | 2                                                                                                                                   | 3               | 4                                    | 5                                                         |
| 1            | Прибыль (убыток) за отчетный период                                                                                                 | X               | 128094                               | 115748                                                    |
| 2            | Прочий совокупный доход (убыток)                                                                                                    | X               | X                                    | X                                                         |
| 3            | Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:                                                   | X               | 18416                                | 2907                                                      |
| 3.1          | изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов                                                                | X               | 18416                                | 2907                                                      |
| 3.2          | изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами | X               | 0                                    | 0                                                         |
| 4            | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток                            | X               | 5999                                 | 582                                                       |
| 5            | Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль      | X               | 12417                                | 2325                                                      |
| 6            | Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:                                           | X               | 0                                    | 0                                                         |
| 6.1          | изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                  | X               | X                                    | X                                                         |
| 6.2          | изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток                  | X               | X                                    | X                                                         |
| 6.3          | изменение фонда хеджирования денежных потоков                                                                                       | X               | X                                    | X                                                         |
| 7            | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток                               | X               | 0                                    | 0                                                         |
| 8            | Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль         | X               | 0                                    | 0                                                         |
| 9            | Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль                                                                       | X               | 12417                                | 2325                                                      |
| 10           | Финансовый результат за отчетный период                                                                                             | X               | 141311                               | 118073                                                    |

ВРИО председателя Правления

Главный бухгалтер

Начальник финансового управления

Телефон: (3852) 370216

"01" апреля 2025 г.



Тюнин Дмитрий Александрович

Загороднева Ирина Анатольевна

Тюнина Марина Александровна

| Код территории<br>по ОКATO | Код кредитной организации<br>(фигуранта) |                                             |
|----------------------------|------------------------------------------|---------------------------------------------|
|                            | по ОКПО                                  | регистрационный номер<br>(порядковый номер) |
| 01401363                   | 20986262                                 | 2015                                        |

## ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)

на "1" января 2025 г.

Полное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

СИБСОЦБАНК ООО

Адрес кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) в пределах места нахождения кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Полугодовая) (Годовая)

## Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

| Номер строки                                               | Наименование инструмента (показателя)                                                                                                                      | Номер пояснения | Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб. | Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб. | Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемой формы), являющиеся источниками элементов капитала |
|------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1                                                          | 2                                                                                                                                                          | 3               | 4                                                                       | 5                                                                               | 6                                                                                                      |
| <b>Источники базового капитала</b>                         |                                                                                                                                                            |                 |                                                                         |                                                                                 |                                                                                                        |
| 1                                                          | Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:                                                                                  | X               | 1306270                                                                 | 1306270                                                                         | X                                                                                                      |
| 1.1                                                        | обыкновенными акциями (долями)                                                                                                                             | X               | 1306270                                                                 | 1306270                                                                         | X                                                                                                      |
| 1.2                                                        | привилегированными акциями                                                                                                                                 | X               |                                                                         |                                                                                 | X                                                                                                      |
| 2                                                          | Нераспределенная прибыль (убыток):                                                                                                                         | X               | 391988                                                                  | 363300                                                                          | X                                                                                                      |
| 2.1                                                        | прошлых лет                                                                                                                                                | X               | 299639                                                                  | 262269                                                                          | X                                                                                                      |
| 2.2                                                        | отчетного года                                                                                                                                             | X               | 92349                                                                   | 101031                                                                          | X                                                                                                      |
| 3                                                          | Резервный фонд                                                                                                                                             | X               | 20740                                                                   | 22953                                                                           | X                                                                                                      |
| 4                                                          | Доли уставного капитала, подлежащие пооптальному исключению из расчета собственных средств (капитала)                                                      | X               | не применимо                                                            | не применимо                                                                    | X                                                                                                      |
| 5                                                          | Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам                                                                         | X               | X                                                                       | X                                                                               | X                                                                                                      |
| 6                                                          | Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5)                                                                | X               | 1727008                                                                 | 1692523                                                                         | X                                                                                                      |
| <b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b> |                                                                                                                                                            |                 |                                                                         |                                                                                 |                                                                                                        |
| 7                                                          | Корректировка стоимости финансового инструмента                                                                                                            | X               |                                                                         |                                                                                 | X                                                                                                      |
| 8                                                          | Деловая репутация (удален) за вычетом отложенных налоговых обязательств                                                                                    | X               |                                                                         |                                                                                 | X                                                                                                      |
| 9                                                          | Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств                | X               | 28693                                                                   | 23274                                                                           | X                                                                                                      |
| 10                                                         | Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли                                                                                                  | X               |                                                                         |                                                                                 | X                                                                                                      |
| 11                                                         | Резервы хеджирования денежных потоков                                                                                                                      | X               |                                                                         |                                                                                 | X                                                                                                      |
| 12                                                         | Недооцененные резервы на возможные потери                                                                                                                  | X               |                                                                         |                                                                                 | X                                                                                                      |
| 13                                                         | Доход от сделок секьюритизации                                                                                                                             | X               | не применимо                                                            | не применимо                                                                    | X                                                                                                      |
| 14                                                         | Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости                                         | X               | не применимо                                                            | не применимо                                                                    | X                                                                                                      |
| 15                                                         | Активы пенсионного плана с установленными выплатами                                                                                                        | X               | не применимо                                                            | не применимо                                                                    | X                                                                                                      |
| 16                                                         | Вложения в собственные акции (доли)                                                                                                                        | X               | X                                                                       | X                                                                               | X                                                                                                      |
| 17                                                         | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала                                                          | X               | X                                                                       | X                                                                               | X                                                                                                      |
| 18                                                         | Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций                                                                             | X               | X                                                                       | X                                                                               | X                                                                                                      |
| 19                                                         | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций                                                                               | X               | X                                                                       | X                                                                               | X                                                                                                      |
| 20                                                         | Права по обслуживанию ипотечных кредитов                                                                                                                   | X               | не применимо                                                            | не применимо                                                                    | X                                                                                                      |
| 21                                                         | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли                                                                                               | X               |                                                                         |                                                                                 | X                                                                                                      |
| 22                                                         | Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе: | X               | X                                                                       | X                                                                               | X                                                                                                      |
| 23                                                         | существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций                                                                               | X               | X                                                                       | X                                                                               | X                                                                                                      |
| 24                                                         | права по обслуживанию ипотечных кредитов                                                                                                                   | X               | не применимо                                                            | не применимо                                                                    | X                                                                                                      |
| 25                                                         | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли                                                                                               | X               |                                                                         |                                                                                 | X                                                                                                      |
| 26                                                         | Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России                                                                      | X               |                                                                         |                                                                                 | X                                                                                                      |
| 27                                                         | Отрицательная величина добавочного капитала                                                                                                                | X               |                                                                         |                                                                                 | X                                                                                                      |
| 28                                                         | Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)                                                                   | X               | 28693                                                                   | 23274                                                                           | X                                                                                                      |
| 29                                                         | Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)                                                                                                              | X               | 1698315                                                                 | 1669249                                                                         | X                                                                                                      |
| <b>Источники добавочного капитала</b>                      |                                                                                                                                                            |                 |                                                                         |                                                                                 |                                                                                                        |
| 30                                                         | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:                                                                                  | X               |                                                                         |                                                                                 | X                                                                                                      |
| 31                                                         | классифицируемые как капитал                                                                                                                               | X               |                                                                         |                                                                                 | X                                                                                                      |
| 32                                                         | классифицируемые как обязательства                                                                                                                         | X               |                                                                         |                                                                                 | X                                                                                                      |

|                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                     |   |              |              |   |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|--------------|--------------|---|
| 33                                                                                                                    | Инструменты добавочного капитала, подлежащие полному исключению из расчета собственных средств (капитала)                                                                                           | X |              |              | X |
| 34                                                                                                                    | Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:                                                                                          | X | X            | X            | X |
| 35                                                                                                                    | Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие полному исключению из расчета собственных средств (капитала)                                                                      | X | X            | X            | X |
| 36                                                                                                                    | Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)                                                                                                                           | X |              |              | X |
| <b>Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала</b>                                                         |                                                                                                                                                                                                     |   |              |              |   |
| 37                                                                                                                    | Вложения в собственный инструмент добавочного капитала                                                                                                                                              | X | X            | X            | X |
| 38                                                                                                                    | Историч. вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала                                                                                                 | X | X            | X            | X |
| 39                                                                                                                    | Несостоятельные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций                                                                                                                  | X | X            | X            | X |
| 40                                                                                                                    | Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций                                                                                                                     | X | X            | X            | X |
| 41                                                                                                                    | Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России                                                                                                            | X | X            | X            | X |
| 42                                                                                                                    | Средств на возмещение потерь                                                                                                                                                                        | X |              |              | X |
| 43                                                                                                                    | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (строка 37 + строка 42)                                                                                                               | X |              |              | X |
| 44                                                                                                                    | Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)                                                                                                                                                   | X |              |              | X |
| 45                                                                                                                    | Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)                                                                                                                                                     | X | 169315       | 169348       | X |
| <b>Источники дополнительного капитала</b>                                                                             |                                                                                                                                                                                                     |   |              |              |   |
| 46                                                                                                                    | Инструменты дополнительного капитала в эмиссионный доход                                                                                                                                            | X | 34754        | 22337        | X |
| 47                                                                                                                    | Инструменты дополнительного капитала, подлежащие полному исключению из расчета собственных средств (капитала)                                                                                       | X |              |              | X |
| 48                                                                                                                    | Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:                                                                                      | X | X            | X            | X |
| 49                                                                                                                    | Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие полному исключению из расчета собственных средств (капитала)                                                                  | X | X            | X            | X |
| 50                                                                                                                    | Разрешения на возмещение потерь                                                                                                                                                                     | X |              |              | X |
| 51                                                                                                                    | Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)                                                                                                           | X | 34754        | 22337        | X |
| <b>Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала</b>                                                     |                                                                                                                                                                                                     |   |              |              |   |
| 52                                                                                                                    | Вложения в собственный инструмент дополнительного капитала                                                                                                                                          | X |              |              | X |
| 53                                                                                                                    | Всестороннее вложение кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала                                                                                         | X |              |              | X |
| 54                                                                                                                    | Несостоятельные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций                                     | X | X            | X            | X |
| 55                                                                                                                    | Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций                                                                                            | X | X            | X            | X |
| 56                                                                                                                    | Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций                                        | X | X            | X            | X |
| 57                                                                                                                    | Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:                                                                                   | X |              |              | X |
| 58.1                                                                                                                  | просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней                                                                                                                      | X |              |              | X |
| 58.2                                                                                                                  | претензии к заемщикам по кредитам, банковским гарантиям и поручительствам, представленные судом арбитражного (районного) и мирового судей, над которыми установлены меры принудительного исполнения | X |              |              | X |
| 58.3                                                                                                                  | вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов                                                                                                                          | X |              |              | X |
| 58.4                                                                                                                  | разница между действительной стоимостью доли, принадлежащей выходящему из общества участнику, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику                                      | X |              |              | X |
| 59                                                                                                                    | Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (строка 52 + строка 53 + строка 54 + строка 55 + строка 56 + строка 58.1 + строка 58.2 + строка 58.3 + строка 58.4)               | X | 34754        | 22337        | X |
| 60                                                                                                                    | Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 59)                                                                                                                                               | X | 173268       | 181586       | X |
| 61                                                                                                                    | Собственный капитал (капитал), итого (строка 45 + строка 60)                                                                                                                                        | X | 173268       | 181586       | X |
| 62                                                                                                                    | Доступность базового капитала (капитала) (строка 60.1)                                                                                                                                              | X | 10.449       | 10.925       | X |
| 63                                                                                                                    | Доступность собственного капитала (капитала) (строка 60.2)                                                                                                                                          | X | 10.449       | 10.925       | X |
| 64                                                                                                                    | Доступность собственного капитала (капитала) (строка 60.3)                                                                                                                                          | X | 10.750       | 12.138       | X |
| 65                                                                                                                    | набавка к нормативам достаточности базового капитала, всего, в том числе:                                                                                                                           | X | 0.25         | 0.200        | X |
| 66                                                                                                                    | набавка к нормативам достаточности базового капитала                                                                                                                                                | X | 0.25         | 0.200        | X |
| 67                                                                                                                    | набавка за системное значение                                                                                                                                                                       | X | не применимо | не применимо | X |
| 68                                                                                                                    | Базовый капитал, доступный для направления на поддержание набавки к нормативам достаточности собственного капитала (капитала)                                                                       | X | 11.700       | 12.138       | X |
| <b>Нормативы достаточности базового капитала (капитала), процент</b>                                                  |                                                                                                                                                                                                     |   |              |              |   |
| 69                                                                                                                    | Норматив достаточности базового капитала                                                                                                                                                            | X | 4.5          | 4.5          | X |
| 70                                                                                                                    | Норматив достаточности собственного капитала                                                                                                                                                        | X | 8            | 8            | X |
| 71                                                                                                                    | Норматив достаточности собственного капитала (капитала)                                                                                                                                             | X | 8            | 8            | X |
| <b>Показатели, не влияющие на установление порога достаточности и не применяемые в уменьшении источников капитала</b> |                                                                                                                                                                                                     |   |              |              |   |
| 72                                                                                                                    | Несостоятельные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций                                                     | X | X            | X            | X |
| 73                                                                                                                    | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций                                                                                                                        | X | X            | X            | X |
| 74                                                                                                                    | Прав на приобретение основных средств                                                                                                                                                               | X | не применимо | не применимо | X |
| 75                                                                                                                    | Освоенные капиталовложения на развитие от будущей прибыли                                                                                                                                           | X | не применимо | не применимо | X |
| <b>Сравнение на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возмещение потерь</b>                         |                                                                                                                                                                                                     |   |              |              |   |
| 76                                                                                                                    | Резервы на возмещение потерь, включенные в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход                       | X | не применимо | не применимо | X |
| 77                                                                                                                    | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возмещение потерь при использовании стандартизованного подхода                                                          | X | не применимо | не применимо | X |
| 78                                                                                                                    | Резервы на возмещение потерь, включенные в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей            | X |              |              | X |
| 79                                                                                                                    | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возмещение потерь при использовании подхода на основе внутренних моделей                                                | X |              |              | X |

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице 1.1 раздела I «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применимых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой \_\_\_\_\_ X \_\_\_\_\_

ВРИО председателя Правления

Главный бухгалтер

Начальник финансового управления

Телефон (3852) 752219

01\* апреля 2025 г.



Тюнин Дмитрий Александрович

Загородникова Ирина Анатольевна

Тюнина Марина Александровна

|                        |                                     |                                          |
|------------------------|-------------------------------------|------------------------------------------|
| Код территории по ОКТО | Код кредитной организации (фигиала) |                                          |
|                        | по ОКТО                             | регистрационный номер (порядковый номер) |
|                        | 01401363                            | 20980202                                 |
| 2015                   |                                     |                                          |

Формы

Балансовая отчетность

# ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)  
на "1" января 2025 г.

"СИБСКОБАНК" ООО

Полное фирменное наименование кредитной организации

Адрес кредитной организации в пределах места нахождения кредитной организации

Код формы по ОКУД 0409810  
Квартальная (Полугодовая) (Годовая)  
тыс. руб.

| Номер строки | Наименование статьи                                                                    | Номер показателя | Уставный капитал | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | Эмиссионный доход | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, приобретенных за счет прибыли от обычных видов деятельности, за исключением признания в доход государства | Переоценка активов, возникших в результате переоценки нематериальных активов, исключая переоценку результатов деятельности | Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплатам в пользу акционеров (участников) | Переоценка инструментов хеджирования | Резервный фонд | Денежные средства, финансовые активы и обязательства (за исключением обязательств по кредитам, займам, ссудам и другим финансовым инструментам) | Изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, обусловленных изменением кредитного риска | Изменение по операциям с субординированными кредитными инструментами, кредитными инструментами, облигациями и займами | Оценочные расходы под ожидаемые кредитные убытки | Нераспределенная прибыль (убыток) | Итого источников капитала |
|--------------|----------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|-----------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|----------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------|
| 1            | Данные на начало периода, предшествующего отчетному году                               | 3                | 4                | 5                                                               | 6                 | 7                                                                                                                                                            | 8                                                                                                                          | 9                                                                                              | 10                                   | 11             | 12                                                                                                                                              | 13                                                                                                  | 14                                                                                                                    | 15                                               | 16                                | 17                        |
| 1            | Данные на начало периода, предшествующего отчетному году                               | X                | 1306270          | X                                                               |                   |                                                                                                                                                              | 20012                                                                                                                      |                                                                                                | X                                    | 17225          |                                                                                                                                                 |                                                                                                     |                                                                                                                       |                                                  | 326205                            | 1669748                   |
| 2            | Влияние изменений положений учетной политики                                           | X                |                  | X                                                               |                   |                                                                                                                                                              |                                                                                                                            |                                                                                                | X                                    |                |                                                                                                                                                 |                                                                                                     |                                                                                                                       |                                                  |                                   |                           |
| 3            | Влияние исправления ошибок                                                             | X                |                  | X                                                               |                   |                                                                                                                                                              |                                                                                                                            |                                                                                                | X                                    |                |                                                                                                                                                 |                                                                                                     |                                                                                                                       |                                                  |                                   |                           |
| 4            | Данные на начало предыдущего отчетного года (сводно-сравнительно)                      | X                | 1306270          | X                                                               |                   |                                                                                                                                                              | 20012                                                                                                                      |                                                                                                | X                                    | 17225          |                                                                                                                                                 |                                                                                                     |                                                                                                                       |                                                  | 326205                            | 1669748                   |
| 5            | Средствозапасный доход за предыдущий отчетный период:                                  | X                |                  | X                                                               |                   |                                                                                                                                                              | 2325                                                                                                                       |                                                                                                | X                                    | 5728           |                                                                                                                                                 |                                                                                                     |                                                                                                                       |                                                  | 110020                            | 118073                    |
| 5.1          | прибыль (убыток)                                                                       | X                |                  | X                                                               |                   |                                                                                                                                                              | 2325                                                                                                                       |                                                                                                | X                                    | 5728           |                                                                                                                                                 |                                                                                                     |                                                                                                                       |                                                  | 110020                            | 118073                    |
| 5.2          | прочие совокупный доход                                                                | X                |                  | X                                                               |                   |                                                                                                                                                              |                                                                                                                            |                                                                                                | X                                    |                |                                                                                                                                                 |                                                                                                     |                                                                                                                       |                                                  |                                   | 2325                      |
| 6            | Эмиссия акций:                                                                         | X                |                  | X                                                               |                   |                                                                                                                                                              |                                                                                                                            |                                                                                                | X                                    |                |                                                                                                                                                 |                                                                                                     |                                                                                                                       |                                                  |                                   |                           |
| 6.1          | номинальная стоимость                                                                  | X                |                  | X                                                               |                   |                                                                                                                                                              |                                                                                                                            |                                                                                                | X                                    |                |                                                                                                                                                 |                                                                                                     |                                                                                                                       |                                                  |                                   |                           |
| 6.2          | эмиссионный доход                                                                      | X                |                  | X                                                               |                   |                                                                                                                                                              |                                                                                                                            |                                                                                                | X                                    |                |                                                                                                                                                 |                                                                                                     |                                                                                                                       |                                                  |                                   |                           |
| 7            | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)                        | X                | X                | X                                                               | X                 | X                                                                                                                                                            |                                                                                                                            | X                                                                                              | X                                    | X              | X                                                                                                                                               | X                                                                                                   | X                                                                                                                     | X                                                |                                   | X                         |
| 7.1          | приобретения                                                                           | X                | X                | X                                                               | X                 | X                                                                                                                                                            |                                                                                                                            | X                                                                                              | X                                    | X              | X                                                                                                                                               | X                                                                                                   | X                                                                                                                     | X                                                |                                   | X                         |
| 7.2          | выплаты                                                                                | X                | X                | X                                                               | X                 | X                                                                                                                                                            |                                                                                                                            | X                                                                                              | X                                    | X              | X                                                                                                                                               | X                                                                                                   | X                                                                                                                     | X                                                |                                   | X                         |
| 8            | Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов                          | X                |                  | X                                                               |                   |                                                                                                                                                              |                                                                                                                            |                                                                                                | X                                    |                |                                                                                                                                                 |                                                                                                     |                                                                                                                       |                                                  |                                   |                           |
| 9            | Дивиденды, выплаты и иные выплаты в пользу акционеров (участников)                     | X                |                  | X                                                               |                   |                                                                                                                                                              |                                                                                                                            |                                                                                                | X                                    |                |                                                                                                                                                 |                                                                                                     |                                                                                                                       |                                                  |                                   |                           |
| 9.1          | по обыкновенным акциям                                                                 | X                |                  | X                                                               |                   |                                                                                                                                                              |                                                                                                                            |                                                                                                | X                                    |                |                                                                                                                                                 |                                                                                                     |                                                                                                                       |                                                  |                                   |                           |
| 9.2          | по привилегированным акциям                                                            | X                |                  | X                                                               |                   |                                                                                                                                                              |                                                                                                                            |                                                                                                | X                                    |                |                                                                                                                                                 |                                                                                                     |                                                                                                                       |                                                  |                                   |                           |
| 10           | Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников) | X                | X                | X                                                               | X                 | X                                                                                                                                                            |                                                                                                                            | X                                                                                              | X                                    | X              | X                                                                                                                                               | X                                                                                                   | X                                                                                                                     | X                                                |                                   | X                         |
| 11           | Прочие движения                                                                        | X                |                  | X                                                               |                   |                                                                                                                                                              |                                                                                                                            |                                                                                                | X                                    |                |                                                                                                                                                 |                                                                                                     |                                                                                                                       |                                                  |                                   |                           |
| 12           | Данные за соответствующий отчетный период прошлого года                                | X                | 1306270          | X                                                               |                   |                                                                                                                                                              | 22337                                                                                                                      |                                                                                                | X                                    | 22953          |                                                                                                                                                 |                                                                                                     |                                                                                                                       |                                                  | 379010                            | 1726570                   |
| 13           | Данные на начало отчетного года                                                        | X                | 1306270          | X                                                               |                   |                                                                                                                                                              | 22337                                                                                                                      |                                                                                                | X                                    | 22953          |                                                                                                                                                 |                                                                                                     |                                                                                                                       |                                                  | 379010                            | 1726570                   |
| 14           | Влияние изменений положений учетной политики                                           | X                |                  | X                                                               |                   |                                                                                                                                                              |                                                                                                                            |                                                                                                | X                                    |                |                                                                                                                                                 |                                                                                                     |                                                                                                                       |                                                  |                                   |                           |
| 15           | Влияние исправления ошибок                                                             | X                |                  | X                                                               |                   |                                                                                                                                                              |                                                                                                                            |                                                                                                | X                                    |                |                                                                                                                                                 |                                                                                                     |                                                                                                                       |                                                  |                                   |                           |





[illegible]

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Номер пояснения | Сумма           |
|--------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| 1            | 2                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 3               | 4               |
| 1            | Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемой формой), всего                                                                                                                                                                                                                                                   | X               |                 |
| 2            | Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы | X               | Неприменимо для |
| 3            | Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага                                                                                                                                                                             | X               |                 |
| 4            | Поправка в части производных финансовых инструментов <1>                                                                                                                                                                                                                                                                             | X               |                 |
| 5            | Поправка в части операций кредитования ценными бумагами                                                                                                                                                                                                                                                                              | X               |                 |
| 6            | Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера                                                                                                                                                                                                                                      | X               |                 |
| 7            | Прочие поправки                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | X               |                 |
| 8            | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого                                                                                                                                                                                                  | X               |                 |

<1> Далее – ПФИ.

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

| Номер строки                                               | Наименование показателя                                                                                                                        | Номер пояснения | Сумма       |
|------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-------------|
| 1                                                          | 2                                                                                                                                              | 3               | 4           |
| Риск по балансовым активам                                 |                                                                                                                                                |                 |             |
| 1                                                          | Величина балансовых активов, всего:                                                                                                            | X               |             |
| 2                                                          | Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала                                     | X               |             |
| 3                                                          | Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего                                                         | X               |             |
| Риск по операциям с ПФИ                                    |                                                                                                                                                |                 |             |
| 4                                                          | Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего  | X               |             |
| 5                                                          | Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего                                                                          | X               |             |
| 6                                                          | Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса                            | X               | Неприменимо |
| 7                                                          | Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях                                                         | X               |             |
| 8                                                          | Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов                                | X               |             |
| 9                                                          | Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ                                                   | X               |             |
| 10                                                         | Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ                                                                                          | X               |             |
| 11                                                         | Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5 и 9 за вычетом строк 7, 8 и 10)                                               | X               |             |
| Риск по операциям кредитования ценными бумагами            |                                                                                                                                                |                 |             |
| 12                                                         | Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего                                                              | X               |             |
| 13                                                         | Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами                            | X               |             |
| 14                                                         | Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами                                                            | X               |             |
| 15                                                         | Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами                                                                          | X               |             |
| 16                                                         | Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14 и 15 за вычетом строки 13)                  | X               |             |
| Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) |                                                                                                                                                |                 |             |
| 17                                                         | Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего                                                              | X               |             |
| 18                                                         | Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента                                                                               | X               |             |
| 19                                                         | Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)                               | X               |             |
| Капитал и риски                                            |                                                                                                                                                |                 |             |
| 20                                                         | Основной капитал                                                                                                                               | X               |             |
| 21                                                         | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16 и 19) | X               |             |
| Норматив финансового рычага                                |                                                                                                                                                |                 |             |
| 22                                                         | Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процентов (строка 20 : строка 21)                                         | X               |             |

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности H26 (H27)

| Номер строки                                 | Наименование показателя                                                                                                                                                                    | Номер пояснения |
|----------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|
| 1                                            | 2                                                                                                                                                                                          | 3               |
| <b>ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ</b>   |                                                                                                                                                                                            |                 |
| 1                                            | Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель норматива краткосрочной ликвидности банковской группы (H26), кредитной организации (H27) | X               |
| <b>ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>     |                                                                                                                                                                                            |                 |
| 2                                            | Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:                                                                                                                                      | X               |
| 3                                            | стабильные средства                                                                                                                                                                        | X               |
| 4                                            | нестабильные средства                                                                                                                                                                      | X               |
| 5                                            | Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:                                                                                                              | X               |
| 6                                            | операционные депозиты                                                                                                                                                                      | X               |
| 7                                            | депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)                                                                                                                                  | X               |
| 8                                            | необеспеченные долговые обязательства                                                                                                                                                      | X               |
| 9                                            | Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение                                                                                                                                   | X               |
| 10                                           | Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:                                                                                                                       | X               |
| 11                                           | по ПФИ и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения                                                                                                      | X               |
| 12                                           | связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам                                                                                                                     | X               |
| 13                                           | по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности                                                                           | X               |
| 14                                           | Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам                                                                                                        | X               |
| 15                                           | Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам                                                                                                          | X               |
| 16                                           | Суммарный отток денежных средств итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)                                                                                | X               |
| <b>ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>    |                                                                                                                                                                                            |                 |
| 17                                           | По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо                                                                             | X               |
| 18                                           | По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств                                                                                                                      | X               |
| 19                                           | Прочие притоки                                                                                                                                                                             | X               |
| 20                                           | Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)                                                                                                               | X               |
| <b>СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ</b> |                                                                                                                                                                                            |                 |
| 21                                           | Высоколиквидные активы (ВЛА) за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2                                                           | X               |
| 22                                           | Чистый ожидаемый отток денежных средств                                                                                                                                                    | X               |
| 23                                           | Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (H26), кредитной организации (H27), процентов                                                                                         | X               |

ВРИО председателя Правления

Главный бухгалтер

Начальник финансового управления

(3852) 370216

"01" апреля 2025г.



Тюнин Дмитрий Александрович

Загороднева Ирина Анатольевна

Тюнина Марина Александровна

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПУБЛИКУЕМОЙ  
ГODOVOЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
«КРАЕВОГО КОММЕРЧЕСКОГО СИБИРСКОГО СОЦИАЛЬНОГО БАНКА»  
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ  
ЗА ПЕРИОД С 01 ЯНВАРЯ 2024 ПО 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА ВКЛЮЧИТЕЛЬНО**

Настоящая публикуемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность «КРАЕВОГО КОММЕРЧЕСКОГО СИБИРСКОГО СОЦИАЛЬНОГО БАНКА» ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ (далее – Банк) за 2024 год подготовлена на основе годовой бухгалтерской (финансовая) отчетности за 2024 год, составленной в соответствии с требованиями составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации, и с учетом ограничений на раскрытие информации, содержащихся в Решении Совета директоров Банка России от 24 декабря 2024 года «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году» (далее – «Решение»).

Публикуемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность включает следующие публикуемые формы, составленные в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации, и не содержит значения показателей определенных строк нижеуказанных форм, так как они не подлежат раскрытию:

- «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» за 2024 год;
- «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 2024 год;
- «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» на 01 января 2025 года;
- «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)» на 01 января 2025 года;
- «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» на 01 января 2025 года.

В настоящей публикуемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности символом «Х» обозначены значения показателей, которые Банк не раскрывает в данной отчетности в соответствии с Решением.

Настоящая публикуемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена с целью соблюдения Банком требований к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году в соответствии с Решением. Как следствие, данная публикуемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность может быть непригодна для иной цели.

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации и представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное. Все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

**Краткий обзор принципов подготовки отчетности и основных положений Учетной политики Банка**

**Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий в 2024 году**

Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий, используемые в Банке в 2024 году, регламентировались Учетной политикой Банка и имели следующие особенности:

**Метод признания доходов и расходов.**

Доходы и расходы отражались в бухгалтерском учете по методу «начисления», т.е. по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Начисленные проценты по размещенным денежным средствам относились на доходы вне зависимости от категории качества финансового актива.

Штрафы, пени, неустойки подлежали отнесению на доходы/расходы в сумме, присужденной судом (на дату вступления решения суда в законную силу) или в сумме, признанной должником/Банком (в день признания).

## **Периодичность формирования финансового результата.**

Учет доходов и расходов велся нарастающим итогом с начала года.

Информацию о доходах, расходах, финансовых результатах (прибыль или убыток), об изменении статей прочего совокупного дохода и совокупном финансовом результате (прибыль или убыток после налогообложения с учетом изменений прочего совокупного дохода) Банк отражал в Отчете о финансовых результатах.

Банк формировал Отчет о финансовых результатах по состоянию на 1-е число каждого месяца нарастающим итогом с начала года.

## **Оценка финансовых обязательств.**

К финансовым обязательствам Банка относились: вклады физических лиц; депозиты юридических лиц; кредиты, полученные от Банка России; остатки денежных средств на банковских счетах; иные финансовые обязательства в соответствии с МСФО 9 «Финансовые инструменты».

При первоначальном признании финансовые обязательства оценивались по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости».

Эффективная процентная ставка (ЭПС) по финансовому обязательству не отличалась либо существенно не отличалась (менее, чем на 25%) от рыночной процентной ставки. Справедливой стоимостью финансового обязательства в дату первоначального признания признавалась стоимость сделки по договору (сумма привлеченных денежных средств).

Методы определения справедливой стоимости финансовых обязательств:

- рыночный метод на основе использования наблюдаемых данных: для вкладов физических лиц, кредитов, полученных от Банка России. Подходы и методы определения справедливой стоимости вкладов физических лиц отражены Банком в «Методике определения справедливой стоимости вкладов физических лиц». В качестве наблюдаемых данных по кредитам, полученным от Банка России, использовались ставки, установленные Банком России, которые изначально признаются рыночными;

- рыночный метод на основе использования ненаблюдаемых данных (процентной политики Банка по привлеченным ресурсам): для депозитов юридических лиц, остатков денежных средств на банковских счетах. Ставки процентов за остатки на банковских счетах в рамках процентной политики Банка по привлеченным ресурсам признаются предоставленными на рыночных условиях.

Последующая оценка финансовых обязательств осуществлялась по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость финансового обязательства определялась на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение (возврата) финансового обязательства. Амортизированная стоимость финансового обязательства определялась линейным методом или методом ЭПС в соответствии с МСФО 9 «Финансовые инструменты».

Если разница между амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной линейным методом, составляла не более 25 % (т.е. считалась незначительной), амортизированная стоимость финансового обязательства определялась линейным методом. Если данная разница являлась существенной, то амортизированная стоимость финансового обязательства определялась методом ЭПС.

Метод ЭПС не применялся (за исключением операций по привлечению денежных средств на условиях, не соответствующих рыночным):

- к финансовым обязательствам, срок погашения (возврата) которых составляет менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые обязательства, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год;

- к финансовым обязательствам срок погашения (возврата) которых на дату первоначального признания составлял менее одного года, а после продления договора (сделки) стал превышать один год (при незначительном отклонении амортизированной стоимости финансового обязательства, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной линейным методом);

- к финансовым обязательствам со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования);

- к финансовым обязательствам с нулевой процентной ставкой по договору;

- к финансовым обязательствам, если разница между амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной линейным методом, не является существенной.

Изменение первоначальных условий договора путем заключения дополнительного соглашения (изменение размера процентной ставки, порядка выплаты процентов, срока договора, суммы договора и пр.), пролонгация договора банковского вклада по истечении срока действия договора признавались модификацией.

Изменение признавалось значительным:

- если приведенная стоимость пересмотренных денежных потоков под первоначальную ЭПС отклонялось на 10% и более от амортизированной стоимости финансового инструмента на дату расчета;

- при пролонгации договора банковского вклада.

Значительное изменение условий договора приводило к прекращению признания финансового инструмента в соответствии с первоначальными условиями договора и осуществлению признания финансового инструмента в соответствии с пересмотренными условиями договора.

В случае если изменение предусмотренных условиями финансового обязательства денежных потоков не приводило к прекращению признания финансового обязательства в соответствии с МСФО 9 «Финансовые инструменты», то Банк пересчитывал балансовую стоимость финансового обязательства и признавал прибыль или убыток. Если амортизированная стоимость финансового обязательства определялась линейным методом, необходимость корректировки балансовой стоимости отсутствовала.

#### **Оценка финансовых активов.**

К финансовым активам Банка относились: размещенные денежные средства (кредиты/транши юридическим и физическим лицам, индивидуальным предпринимателям, размещенные межбанковские кредиты); остатки денежных средств на корреспондентских счетах в рублях/иностранной валюте; задолженность по договорам с рассрочкой платежа (купли-продажи имущества, уступки дебиторской задолженности, уступки прав требования по кредитному договору, перевода долга по кредитному договору, мировое соглашение, вытекающее из кредитного договора и т.п.); задолженность по приобретенным правам требования; депозиты, размещенные в Банке России; иные финансовые активы в соответствии с МСФО 9 «Финансовые инструменты».

При первоначальном признании финансовые активы оценивались по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости».

Методы определения справедливой стоимости финансовых активов:

- рыночный метод, на основе использования наблюдаемых данных: для размещенных межбанковских кредитов; депозитов, размещенных в Банке России. В качестве наблюдаемых данных использовались: ключевая ставка Банка России - для размещенных межбанковских кредитов; ставки, устанавливаемые Банком России - для депозитов, размещенных в Банке России;

- рыночный метод, на основе использования ненаблюдаемых данных (процентной политики Банка): для размещенных денежных средств; остатков денежных средств на корреспондентских счетах в рублях/иностранной валюте; договоров с рассрочкой платежа; приобретенных прав требования и иных активов.

Управление финансовыми активами осуществлялось на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков (платежей в счет основной суммы долга и процентов).

Последующая оценка финансовых активов осуществлялась по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость финансового актива определялась на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение (возврат) финансового актива (по корреспондентским счетам на дату полного перечисления денежных средств с корреспондентского счета при расторжении договора).

Амортизированная стоимость финансового актива определялась линейным методом или методом эффективной процентной ставки (ЭПС).

Если разница между амортизированной стоимостью финансового актива, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, определенной линейным методом, составляла не более чем 30 %, т.е. считалась незначительной, амортизированная стоимость финансового актива определялась линейным методом. Если данная разница являлась существенной, то амортизированная стоимость финансового актива определялась методом ЭПС.

При расчете ЭПС Банк использует ожидаемые денежные потоки и ожидаемый срок погашения (возврата) финансового актива. При применении метода ЭПС процентные доходы, прочие доходы, затраты по сделке, а также премии и скидки по финансовому активу, учтенные при

расчете ЭПС, начисляются (амортизируются) в течение ожидаемого срока погашения (возврата) финансового актива.

В случае если отсутствует надежная оценка ожидаемых денежных потоков или ожидаемого срока погашения (возврата) финансового актива, при расчете ЭПС Банк использует предусмотренные условиями финансового актива денежные потоки и срок погашения (возврата).

Метод ЭПС не применяется (за исключением операций по размещению денежных средств, по приобретению прав требований от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме на условиях, отличных от рыночных):

- к финансовым активам, срок погашения (возврата) которых составляет менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые активы, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год;

- к финансовым активам срок погашения (возврата) которых на дату первоначального признания составлял менее одного года, а после продления договора (сделки) стал превышать один год (при незначительном отклонении амортизированной стоимости финансового актива, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, определенной линейным методом);

- к финансовым активам до востребования;

- к финансовым активам с нулевой процентной ставкой по договору (например, продажа актива с рассрочкой платежа);

- к финансовым активам, если разница между амортизированной стоимостью финансового актива, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, определенной линейным методом, не является существенной.

Модификацией признавалось изменение первоначальных условий договора путем заключения дополнительного соглашения, которое ведет к изменению будущих денежных потоков (изменение процентной ставки, суммы, сроков, пролонгация финансового актива и пр.).

Если приведенная стоимость пересмотренных денежных потоков под первоначальную ЭПС существенно (на 10% и более) отклонялась от амортизированной стоимости финансового актива на дату расчета, изменение условий договора признавалось значительным, что приводило к прекращению признания финансового актива в соответствии с первоначальными условиями договора и осуществлению признания финансового актива в соответствии с пересмотренными условиями договора.

Если изменение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков не приводило к прекращению признания данного финансового актива в соответствии с МСФО 9 «Финансовые инструменты», то Банк пересчитывал балансовую стоимость финансового актива и признавал прибыль или убыток. Если амортизированная стоимость финансового актива определялась линейным методом, необходимость корректировки балансовой стоимости отсутствовала.

#### **Учет депозитных операций.**

Прием вкладов физических лиц осуществлялся в рублях и иностранной валюте, депозитов юридических лиц – в рублях.

Начисленные проценты по вкладам подлежали отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты. В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежали все проценты, начисленные за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадал с его окончанием, либо доначисленные с даты, предусмотренной условиями договора для их уплаты. Операция по начислению процентов осуществлялась централизованно головным офисом.

Если день, предусмотренный условиями договора для уплаты процентов, приходился на нерабочий день, то операции совершались в следующий за ним рабочий день. Если день, предусмотренный условиями договора для уплаты процентов, приходился на нерабочий день, и следующий за ним рабочий день приходился на другой календарный месяц, или, если условиями договора была предусмотрена уплата процентов в последний день месяца, и последний день месяца приходился на нерабочий день, то уплата процентов производилась в последний рабочий день месяца.

При досрочном расторжении договора пересчет начисленных процентов производился по пониженной процентной ставке, если это было предусмотрено условиями договора. При этом, сначала осуществлялось начисление процентов по ставке, установленной договором, с даты последнего отнесения на расходы начисленных процентов до даты расторжения договора

включительно, затем осуществлялся расчет процентов по пониженной ставке, разница между суммой начисленных процентов по основной ставке и процентов, начисленных по пониженной ставке, признавалась доходом Банка и отражалась в операционных доходах текущего года.

При досрочном расторжении договора вклада, принятого в иностранной валюте, доходом от пересчета начисленных процентов признавалась разница между рублевым эквивалентом ранее начисленных (выплаченных) процентов (по текущему курсу, устанавливаемому Банком России) на дату досрочного расторжения, и рублевым эквивалентом процентов, начисленных по пониженной процентной ставке (по текущему курсу, устанавливаемому Банком России).

Договор считался пролонгированным на тот же срок под процентную ставку и на условиях, действующих по вкладу на дату пролонгации. Новый срок исчислялся со дня, следующего за днем окончания договора. При этом балансовая позиция не изменялась, лицевой счет оставался прежним.

#### **Учет кредитных операций.**

Выдача кредитов осуществлялась в рамках кредитных договоров, договоров кредитных линий «под лимит задолженности», «под лимит выдач», кредитных договоров в режиме «овердрафт».

Начисление процентов производилось ежемесячно в последний рабочий день месяца и в день окончательного расчета по кредитному договору, траншу в рамках договора кредитной линии (за исключением пролонгированных договоров). Если условиями договора было предусмотрено, дополнительно проценты начислялись в день частичного погашения кредита и/или в день, предусмотренный для уплаты кредита и процентов по графику.

Учет авансовых платежей или излишне полученных процентов осуществлялся на балансовом счете 47444 «Расчеты по процентам по предоставленным (размещенным) денежным средствам».

В случае получения Банком субсидии из федерального бюджета на возмещение недополученных доходов по выданным кредитам признание доходов осуществлялось в день фактического поступления денежных средств на лицевой счет, открытый в территориальном органе Федерального казначейства, на основании выписок по лицевому счету.

Процентные комиссии, признанные Банком незначительными при выдаче кредита (менее 10% от суммы выданного кредита), относились на доходы единовременно в день выдачи кредита. Процентные комиссии, признанные Банком существенными при выдаче кредита (10% и более от суммы выданного кредита), относились на доходы равномерно в последний рабочий день каждого месяца, в том числе за оставшиеся нерабочие дни (если последний рабочий день месяца не совпадал с его окончанием).

В случае подачи Банком в суд иска о расторжении кредитного договора и взыскании задолженности с заемщика начисление процентов по кредиту осуществлялось до даты вступления в законную силу решения суда.

В случае, если в отношении должника была введена процедура, применяемая в деле о банкротстве, и при этом кредитный договор с должником не был расторгнут, то начисление процентов прекращалось с даты введения первой процедуры, применяемой в деле о банкротстве.

Мораторные проценты начислялись на сумму основного долга и отражались на счетах доходов Банка в день фактического поступления денежных средств.

Соглашения об урегулировании спора миром в обязательном порядке содержали указание о дате, начиная с которой обязательство заемщика считалось прекращенным и с которой прекращалось начисление процентов. Бухгалтерский учет задолженности и расчетов по мировому соглашению велся на балансовом счете 47423, просроченной задолженности – на балансовом счете 458.

Операции по осуществлению сделок по договорам отступного отражались в бухгалтерском учете в день подписания акта приема-передачи имущества. При постановке на баланс имущества, принятого по договору о предоставлении отступного, Банком погашались требования по кредитному договору в сумме, определенной договором.

Задолженность по кредитному договору, безнадежная к взысканию или признанная нереальной к взысканию, на основании решения Наблюдательного совета Банка, или в установленных случаях на основании решения Кредитного комитета, списывалась с баланса Банка за счет созданного резерва на возможные потери и учитывалась в течение 5 лет на внебалансовых счетах.

### **Учет полученных кредитов Банка России.**

Бухгалтерский учет кредитов Банка России осуществлялся на балансовом счете 312 «Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от Банка России».

Получение кредита от Банка России, в том числе, в рамках:

- Программы стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства;
- кредитов Банка России, обеспеченные ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам.

Получение кредита от Банка России осуществлялось в рамках заключенных договоров с Банком России на основании заявлений (заявок) Банка и полученных от Банка России извещений (подтверждений/уведомлений), в которых содержались условия кредитования: № сделки, сумма кредита, сроки, процентная ставка.

По кредитам в рамках Программы стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства обеспечением являлось поручительство АО «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства». Банком обеспечение не предоставлялось.

Затраты Банка, связанные с оплатой поручительства, признавались незначительными, если составляли менее 10 процентов от суммы кредита, планируемой к получению от Банка России.

### **Учет размещенных в Банке России депозитов.**

Бухгалтерский учет депозитов, размещенных в Банке России, осуществлялся на балансовом счете 319 «Депозиты в Банке России» в зависимости от срока размещенного депозита.

Порядок размещения депозитов в Банке России определялся условиями проведения Банком России депозитных операций, Договором об общих условиях проведения депозитных операций Банком России, нормативными актами Банка России и внутренним Положением «О привлечении и размещении межбанковских кредитов и депозитов».

Проведение депозитных операций осуществлялось путем обмена заявками Банка и встречными заявками Банка России. Условия каждой депозитной операции определялись во встречных заявках Банка России. Обмен заявками осуществлялся с использованием Системы электронных торгов Московской биржи.

### **Учет операций с залоговыми.**

Выданные Банком физическим лицам ипотечные кредиты как по стандартам АО «ДОМ.РФ», так и по стандартам иных рефинансирующих организаций, как правило, впоследствии рефинансировались путем продажи залоговых рефинансирующим организациям в рамках заключенных договоров купли-продажи залоговых. В день продажи залоговой происходил переход всех прав по ипотечному кредиту от Банка к рефинансирующей организации.

Цена реализации залоговой складывалась из остатка основного долга по кредиту; суммы начисленных и неполученных процентов по день фактической продажи залоговой; суммы дисконта/премии, предусмотренных договором с рефинансирующей организацией (при наличии); суммы единовременной выплаты части кредитной маржи в соответствии с уровнем риска дефолта залоговой, предусмотренной договорными обязательствами с рефинансирующей организацией (при наличии).

В день продажи залоговой осуществлялось начисление процентов по договору на дату продажи включительно, создание резервов на возможные потери и корректировка сформированных резервов до суммы оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки.

На балансовом счете 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств» отражались: сумма основного долга, сумма процентов, сумма премии/дисконта, суммы резервов на возможные потери, корректировок резервов на возможные потери.

Обязательство Банка по обратному выкупу залоговой отражалось на внебалансовом счете 91315 в течение срока, предусмотренного условиями договора с рефинансирующей организацией. Обязательства списывались по истечению срока либо при исполнении обязательств заемщиком или при обратном выкупе обязательств Банком.

По истечению 18 месяцев с момента уступки прав требования по залоговой, при необходимости (не чаще 1 раза в год) отраженные на внебалансовом счете 91315 суммы могли быть уменьшены на суммы исполненных заемщиками обязательств, за исключением случаев, когда обязательства исполнялись заемщиками в досрочном порядке. Исполненные заемщиками в досрочном порядке обязательства, списывались ежемесячно с внебалансового счета 91315 на

сумму частичного досрочного погашения заемщиком задолженности по кредиту. В случае полного досрочного погашения должником всей задолженности осуществлялось списание обязательств с внебалансового счета 91315 в полном объеме.

Операции по обратному выкупу залладных отражались в балансе Банка в день перехода права собственности по залладной. Бухгалтерский учет выкупленных залладных осуществлялся на балансовом счете 45511 «Приобретенные права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств».

Если права требования по залладной приобретались по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма дисконта) относилась на доходы в течение срока, установленного условиями первичного договора.

Если права требования по залладной приобретались по цене выше их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма премии) относилась на расходы в течение срока, установленного условиями первичного договора.

#### **Учет ценных бумаг.**

К ценным бумагам, с которыми Банком совершались операции, относились долговые ценные бумаги, номинированные в валюте РФ: облигации федерального займа, корпоративные облигации.

Все сделки с ценными бумагами совершались Банком на Московской бирже. Банк не совершал сделки на других биржах и внебиржевом рынке.

Облигации учитывались на балансовом счете 501 «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». На отдельном лицевом счете балансового счета 501 учитывался доход (купон), начисленный/уплаченный в виде процента к получению.

При первоначальном признании ценные бумаги оценивались по справедливой стоимости в соответствии с МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости».

При приобретении ценной бумаги, оцениваемой впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток, стоимость затрат, связанных с ее приобретением, не включалась в стоимость ценной бумаги, а относились непосредственно на расходы.

Справедливой стоимостью ценной бумаги при первоначальном признании являлась цена сделки, определяемая в соответствии с пунктом B.5.1.1 МСФО 9 «Финансовые инструменты», в случае, если справедливая стоимость приобретаемых ценных бумаг при первоначальном признании несущественно (менее, чем на 15%) отличалась от цены сделки по приобретению ценных бумаг.

Отклонение справедливой стоимости ценных бумаг в сторону повышения либо понижения по отношению к балансовой стоимости на 15% и более являлось существенным.

Если разница между справедливой стоимостью ценной бумаги при первоначальном признании и ценой сделки по приобретению ценной бумаги, признавалась Банком существенной, она отражалась в составе прибыли или убытка с учетом следующего:

- отрицательная разница между справедливой стоимостью ценной бумаги при первоначальном признании и ценой сделки по приобретению ценной бумаги признавалась расходом;

- положительная разница между справедливой стоимостью ценной бумаги при первоначальном признании и ценой сделки по приобретению ценной бумаги признавалась доходом.

При расчете справедливой стоимости ценных бумаг использовалась информация о средневзвешенной цене, предоставленной Московской биржей. В случае отсутствия информации о средневзвешенной цене ценных бумаг, для расчета справедливой стоимости принималась по порядку одна из следующих цен по иерархии, расчет которой произведен биржей: рыночная цена (3), рыночная цена (2), признаваемая котировка. К данной цене прибавлялся процентный (купонный) доход (ПКД).

В случае отсутствия информации на Московской бирже о средневзвешенной цене, рыночной цене (3), рыночной цене (2), признаваемой котировке, для расчета справедливой стоимости ценной бумаги использовалась цена, рассчитанная Московской биржей в отношении идентичной ценной бумаги.

Управление ценными бумагами осуществлялось на основе бизнес-модели, целью которой являлась продажа ценных бумаг в краткосрочной перспективе.

Последующая оценка ценных бумаг осуществлялась по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Справедливая стоимость ценных бумаг, классифицированных при первоначальном признании как оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определялась на последний календарный день месяца, а также в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг (на 15% и более от балансовой стоимости ценных бумаг) и на дату прекращения признания ценных бумаг.

Переоценка ценных бумаг осуществлялась в валюте Российской Федерации по государственным регистрационным номерам либо по идентификационным номерам выпусков эмиссионных ценных бумаг или по международным идентификационным кодам ценных бумаг (ISIN). По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным ценным бумагам, либо не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), переоценка осуществлялась по отдельным ценным бумагам (выпускам ценных бумаг, эмитентам ценных бумаг).

В последний рабочий день месяца все ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, оценивались (переоценивались) по справедливой стоимости.

При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами выпуска (эмитента) переоценке на дату совершения операций подлежали все оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

Переоценке подлежал остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в бухгалтерском учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг. На дату прекращения признания ценных бумаг в случае погашения по сроку осуществлялась переоценка справедливой стоимости выбывающих ценных бумаг.

Справедливая стоимость ценных бумаг оценивалась в зависимости от наличия или отсутствия активного рынка с учетом требований п.62 МСФО (IFRS) 13.

Начисленный ПКД по облигациям признавался в качестве процентного дохода при выплате эмитентом - на дату исполнения эмитентом своих обязательств по их выплате; во всех остальных случаях - по дату перехода прав на облигации; в последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежал ПКД, начисленный за истекший месяц либо начисленный с начала месяца на дату выплаты, предусмотренную условиями выпуска соответствующих облигаций.

Финансовый результат при выбытии облигаций определялся как разница между их стоимостью, отраженной в бухгалтерском учете на дату выбытия, и стоимостью возмещения, полученного при выбытии (реализации) или погашении облигаций. При погашении облигаций датой выбытия являлся день исполнения эмитентом своих обязательств по погашению облигаций. Во всех остальных случаях датой выбытия является дата перехода права собственности на облигации.

По ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, резервы на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки не формировались.

#### **Учет выданных Банком гарантий (поручительств).**

Гарантии, выданные в рамках 44-ФЗ от 05.04.2013 «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» и 223-ФЗ от 18.07.2011 «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц», обеспечивающие исполнение обязательств по государственным контрактам и обеспечивающие заявки на участие в аукционах, относились Банком к гарантиям исполнения обязательств (нефинансовые гарантии).

Нефинансовые гарантии оценивались в соответствии с МСФО 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы».

Учет выданных банковских гарантий осуществлялся на внебалансовом счете 91315 «Выданные банковские гарантии и поручительства», учет неиспользованного лимита по выдаче банковских гарантий отражался на счете 91319.

В зависимости от количества выдаваемых гарантий в рамках одного договора, выделялись следующие виды договоров:

- договор банковской гарантии, устанавливающий выдачу единственной в его рамках гарантии;
- договор банковской гарантии, устанавливающий лимит гарантийных обязательств;
- договор банковской гарантии, устанавливающий выдачу одновременно нескольких гарантий, выдаваемых для обеспечения многолотовых контрактов.

Гарантия отражалась в бухгалтерском учете в день ее вступления в законную силу.

За выдачу банковской гарантии Банком взималось комиссионное вознаграждение:

- в фиксированной сумме, независимо от срока действия гарантии;

- в сумме, начисленной по процентной ставке на сумму гарантии за период её действия, указанный в договоре, или по день прекращения обязательства Банка перед бенефициаром по банковской гарантии.

Вознаграждение за выдачу банковской гарантии рассчитывалось со дня ее вступления в законную силу по день окончания срока её действия, указанный в договоре, или по день прекращения обязательства Банка перед бенефициаром по банковской гарантии.

Оплата комиссионного вознаграждения Принципалом производилась:

- единовременно в день выдачи (вступления в силу) гарантии, либо иной день, предусмотренный договором/дополнительным соглашением;
- по графику, предусмотренному договором/дополнительным соглашением.

В случае, когда аукцион для обеспечения исполнения обязательств или заявки, по которому выдана гарантия, был отменен (не состоялся), либо отказа Бенефициара принять гарантию (по причине несоответствия требованиям аукционной документации), производился пересчет комиссии за фактическое использование гарантии в днях (со дня выдачи гарантии или вступления в силу по день прекращения обязательства Банка перед бенефициаром по банковской гарантии, оставшаяся часть комиссионного вознаграждения подлежала возврату принципалу).

При досрочном отказе Бенефициара от своих прав по гарантии, комиссионное вознаграждение, уплаченное Банку авансом, не подлежало возврату, если договором банковской гарантии не было предусмотрено иное.

При отказе Бенефициара от своих прав по гарантии в сумме частичного исполнения обязательств по контракту производился пересчет вознаграждения (со дня уменьшения банковской гарантии по день окончания срока действия гарантии, указанный в договоре, или по день прекращения обязательства Банка перед бенефициаром по банковской гарантии). Сумма превышения, уплаченная авансом, подлежала возврату Принципалу.

Независимо от сроков оплаты по договору/дополнительному соглашению доходы от операций по выдаче банковских гарантий признавались:

- ежемесячно в последний рабочий день месяца (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием);
- в день окончания срока гарантии (включительно). Если день окончания срока действия гарантии приходился на нерабочий день, то доходы признавались в ближайший следующий за ним рабочий день;
- в день полного отказа Бенефициаром от своих прав по гарантии (включительно).

Гарантии списывались с внебалансового учета:

- в день окончания срока действия гарантии. Если день окончания срока действия гарантии приходится на нерабочий день, то списание с внебалансового учета гарантии осуществляется в ближайший следующий за ним рабочий день;
- в день письменного отказа Бенефициара от своих прав по гарантии;
- при исполнении обязательств Банком;
- в сумме частичного исполнения обязательств по контракту (при внесении изменений в первоначальную гарантию и договор банковской гарантии путем подписания изменений в банковскую гарантию и дополнительного соглашения к договору банковской гарантии, вступающими в силу с даты подписания);

- в сумме отказа одного из Бенефициаров по многолотовым гарантиям от своих прав по гарантии (при внесении изменений в договор банковской гарантии, путем подписания дополнительного соглашения, вступающего в силу с даты подписания).

В случае исполнения Банком выданной гарантии задолженность принципала учитывалась на балансовом счете 60315 «Суммы, выплаченные по предоставленным банковским гарантиям и поручительствам». При этом, полученное обеспечение по гарантии отражалось на соответствующих внебалансовых счетах.

#### **Учет резервов на возможные потери и оценочных резервов.**

Банк формировал следующие виды резервов: резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, в том числе по отдельным ссудам и по портфелям однородных ссуд; резервы на возможные потери по прочим активам и по расчетам с дебиторами, в том числе по отдельным видам задолженности, и по портфелям однородных требований; оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки.

Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности рассчитывался и отражался в учете в соответствии с Положением Банка России № 590-П и внутрибанковским положением.

Резерв на возможные потери по прочим активам, условным обязательствам кредитного характера, требованиям по получению процентов, по прочим потерям и обязательствам некредитного характера рассчитывался и отражался в учете в соответствии с Положением Банка России № 611-П и внутрибанковским положением.

По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, Банк отражал в бухгалтерском учете оценочные резервы (корректировки до оценочных резервов) под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с Положением Банка России № 605-П, МСФО 9 «Финансовые инструменты», внутрибанковским положением «Методика расчета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки».

По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, резервы на возможные потери и оценочные резервы не формировались.

Расчет и корректировка величины сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществлялись, как правило, в последний рабочий день месяца, кроме случаев значительного увеличения кредитного риска по финансовому активу.

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки отражали величину кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут в результате дефолта по финансовому инструменту в течение 12 месяцев после отчетной даты, если не произошло значительного увеличения кредитного риска. Если зафиксированы признаки значительного увеличения кредитного риска, резерв создается в размере ожидаемых кредитных убытков, которые возникнут в течение всего срока жизни финансового актива.

Применяется допущение о том, что кредитный риск по финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания, если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, а также допущение о том, что дефолт наступает не позже, чем когда финансовый актив просрочен на 90 дней.

Кредитно-обесцененным считается актив при наличии следующих признаков:

- 1) нарушение условий договора, такое как наличие просрочки 90 дней и более;
- 2) вынужденная реструктуризация кредитного договора, то есть такое изменение первоначальных условий договора, на которое Банк не пошел бы, если бы не угроза неплатежа со стороны заемщика.

Резервы под ожидаемые кредитные убытки рассчитывались как индивидуально, так и на групповой основе, для групп финансовых активов, имеющих схожие характеристики кредитного риска: 1) денежные средства, размещенные по договорам, заключенным с юридическими лицами (кредитные договора, договора уступки прав требования и др.); 2) денежные средства, размещенные по договорам, заключенным с физическими лицами.

В случае если денежные потоки по финансовому активу были изменены и признание финансового актива не было прекращено, увеличение кредитного риска по финансовому активу определялось путем сравнения оценки риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства по финансовому активу по состоянию на отчетную дату (на основании измененных условий договора) и оценки риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства по финансовому активу при первоначальном признании (на основе первоначальных условий договора).

#### **Учет операций по банковским картам ПС «Мир».**

Банк осуществлял операции с использованием дебетовых и кредитных банковских карт платежной системы «МИР».

Дебетовая банковская карта использовалась для оплаты товаров и услуг, получения наличных денег в банкоматах и POS-терминалах. Пользование денежными средствами осуществлялось в пределах доступного остатка на банковском счете, к которому она привязана (картсчету).

Кредитная карта предназначалась для оплаты товаров и услуг, снятия наличных денежных средств держателем, как за счет собственных средств, так и за счет предоставленного на основании договора Банком кредита. Предоставление кредита осуществлялось в момент отражения в бухгалтерском учете расходных операций по карте. Погашение кредита осуществлялось при поступлении денежных средств на картсчет.

Средства клиентов-физических лиц для расчетов по операциям, совершаемым с использованием банковских карт, учитывались на балансовых счетах 40817 «Физические лица», 40820 «Счета физических лиц-нерезидентов».

Учет выданных кредитов осуществлялся на балансовых счетах 455 «Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам», 457 «Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам – нерезидентам», лимит кредитования отражается на счете 91317 «Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств».

Основанием для отражения в бухгалтерском учете операций, совершаемых с использованием банковских карт, являлся реестр операций или электронный журнал. Списание (зачисление) денежных средств осуществлялось не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк реестра. Если реестр поступал в Банк до либо после дня зачисления (списания) денежных средств с корреспондентского счета, то расчеты по операциям являлись незавершенными до указанного момента.

Для учета операций по незавершенным расчетам использовались счета 30232, 30233 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств», открываемые для каждого оператора платежной системы либо для каждого держателя карты (при возникновении технического овердрафта).

В конце рабочего дня осуществлялось урегулирование остатков обязательств (требований) по счетам незавершенных расчетов.

#### **Учет уступленных прав требования.**

Уступка права требования по кредитному договору осуществлялась на основании договора уступки права требования. Банк уступал цессионарию в полном (частичном) объеме права требования (как возникшие к моменту подписания договора, так и права, вытекающие из существа передаваемых требований, которые могли возникнуть в будущем).

Неустойки (штрафы, пени), вытекающие из условий кредитного договора должника, передавались цессионарию по договору уступки права требования только в части признанных должником (документально подтвержденных) и/или присужденных должнику сумм (по решению суда, вступившему в законную силу).

В день уступки права требования происходит доначисление процентов по договору на дату уступки включительно, создание резервов на возможные потери и корректировка сформированных резервов до суммы оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки.

На балансовом счете 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств» отражаются: сумма основного долга, сумма процентов, начисленных по день уступки, а также сумма требований по получению прочих доходов, госпошлин, неустоек (штрафов, пеней), вытекающих из кредитного договора, сумма премии/дисконта, суммы резервов на возможные потери, корректировок резервов на возможные потери до суммы оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки.

#### **Учет валютных операций.**

Бухгалтерский учет операций с иностранной валютой велся на тех же балансовых счетах, что и операций в рублях. Счета аналитического учета велись в рублях и в иностранной валюте. Синтетический учет велся только в рублях.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществлялась централизованно головным офисом в начале операционного дня до отражения операций по счетам. В аналитическом учете средства в иностранной валюте ежедневно переоценивались путем умножения суммы входящего на начало дня остатка в иностранной валюте на установленный Банком России курс иностранной валюты по отношению к рублю (официальный курс).

Переоценке подлежал входящий остаток на начало дня, за исключением полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Операции по покупке, продаже наличной иностранной валюты, совершаемые клиентами - физическими лицами, осуществлялись Банком в соответствии с требованиями Банка России.

В соответствии с валютным законодательством РФ, перевод физическим лицом иностранной валюты в эквиваленте больше, чем 5 000 долларов США, осуществлялся со счета

клиента только после предъявления им подтверждающих документов, являющихся основанием для перевода, и осуществления Банком валютного контроля.

При осуществлении внешнеторговой деятельности резиденты (юридические лица и индивидуальные предприниматели) получали иностранную валюту на свои счета в Банке. Все поступления иностранной валюты в полном объеме зачислялись Банком на транзитный валютный счет клиента, за исключением следующих поступлений иностранной валюты, зачисляемой на валютный счет клиента (минуя транзитный валютный счет): поступающей с одного валютного счета резидента, на другой его валютный счет, открытые в Банке; поступающей от Банка по заключенным между ним и резидентом договорам; поступающей с валютного счета одного резидента на валютный счет другого резидента, открытые в Банке.

#### **Учет операций по покупке, продаже иностранной валюты на бирже.**

Банк осуществлял операции покупки/продажи иностранной валюты на бирже (ПАО Московская биржа), функции центрального контрагента выполняла клиринговая компания - НКО «НКЦ» (АО).

Банк являлся участником клиринга категории «Б». Для допуска к клиринговому обслуживанию Банк вносил взнос в гарантийный фонд на специальный счет коллективного клирингового обеспечения, который учитывал на счете 30425.

Учет расчетов с биржами осуществлялся на балансовых счетах 47403 и 47404 «Расчеты с биржами». Для отражения сумм обязательств и требований на получение денежных средств, а также курсовых разниц, использовались балансовые счета 47407 и 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)».

Бухгалтерский учет требований и обязательств по договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществлялись не ранее следующего дня после заключения договора (сделки) велся на внебалансовых счетах 93901 «Требования по поставке денежных средств» и 96901 «Обязательства по поставке денежных средств» с даты заключения сделки до даты проведения расчетов. В день наступления срока расчетов (даты валютирования) учет сделки на внебалансовых счетах прекращался с одновременным отражением ее на балансовых счетах 47407 и 47408. Остатки по внебалансовым счетам 93901 «Требования по поставке денежных средств» и 96901 «Обязательства по поставке денежных средств» подлежали ежедневной переоценке в связи с изменением валютных курсов.

На балансовых счетах 47421 и 47424 «Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)» ежедневно отражалось изменение справедливой стоимости требований и обязательств Банка по покупке/продаже иностранной валюты на бирже. За справедливую стоимость для последующего отражения переоценки принимался рублевый эквивалент иностранной валюты по официальному курсу на дату заключения сделки. При исполнении договора суммы переоценки с балансовых счетов 47421 и 47424 подлежали списанию в корреспонденции со счетами 47407 и 47408.

#### **Учет переводов физических лиц.**

Банк осуществлял операции по переводам денежных средств физических лиц:

- без открытия банковских счетов:

- по платежным системам «Юнистрим», «Золотая корона» (экспресс-переводы);
- по заявлениям физических лиц;
- по системе «Переводы с Реестром»;
- по Системе сбора и обработки платежей «Город»;

- через систему ДБО:

- по платежной системе «Золотая корона»;
- по Системе Быстрых Платежей (СБП);
- по Федеральной системе «Город» (ФСГ).

Поступившие экспресс-переводы отражались на лицевых счетах, открытых на балансовых счетах:

40905 - поступившие переводы, в том числе возвращенные;

40909 - поступившие трансграничные переводы резидентам;

40910 - поступившие трансграничные переводы нерезидентам;

Отправленные экспресс-переводы отражались на лицевых счетах, открытых на балансовых счетах:

40911 - отправленные переводы;

40912 - отправленные трансграничные переводы резидентами;

40913 - отправленные трансграничные переводы нерезидентами.

Расчеты с системой «Город» учитывались на балансовом счете 40907 «Расчеты по зачетам» в разрезе участников зачета.

Для учета требований и обязательств, возникающих по экспресс-переводам, переводам через систему ДБО, использовались парные лицевые счета, открытые на балансовых счетах 30232, 30233 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств» для каждого оператора платежной системы в разрезе валют.

Поступившие экспресс-переводы (в том числе возвращенные переводы, комиссия, перечисленная Банку платежной системой), переводы через СБП, отражались на балансовом счете 30233, отправленные экспресс-переводы (в том числе комиссия платежной системы), переводы по СБП, переводы по ФСГ – на балансовом счете 30232.

В конце рабочего дня после окончания осуществления экспресс-переводов, если образовалось сальдо (остатки) на обоих парных лицевых счетах 30232, 30233, меньшее сальдо перечислялось на счет с большим сальдо.

Операторы платежных систем «Юнистрим», «Золотая корона» осуществляли платежный клиринг ежедневно. При этом оператор платежной системы «Золотая корона» осуществлял платежный клиринг по совершенным Банком за день переводов в отношении каждого участника платежной системы, в пользу которого списаны суммы экспресс-переводов и от которых зачислены суммы экспресс-переводов.

#### **Учет расчетных операций.**

Распоряжения клиентов на перевод денежных средств принимались как на бумажном носителе, так и по системе ДБО при наличии соглашения о дистанционном обслуживании.

Учет распоряжений клиентов на перевод денежных средств, принятых до наступления срока перевода, осуществлялся на внебалансовом счете 90909 ответственными исполнителями.

При отсутствии или недостаточности денежных средств на банковском счете клиента (юридического лица или ИП), а также, если договором банковского счета не были определены условия оплаты распоряжений за счет кредита в виде «овердрафта», распоряжения помещались в очередь распоряжений, не исполненных в срок, и учитывались на внебалансовом счете 90902 по отдельному лицевому счету, открываемому на каждого клиента.

Частичная оплата распоряжения за счет средств, имеющихся на банковском счете клиента, не допускалась. Распоряжение сначала помещалось в очередь распоряжений, не исполненных в срок, в полной сумме и затем только оплачивалось на сумму имеющихся денежных средств на банковском счете.

На внебалансовом счете 90901 Банк учитывал распоряжения, ожидающие акцепта для оплаты, в разрезе сроков платежа; распоряжения, ожидающие разрешения на проведение операций, в разрезе каждого банковского счета клиента, по которому имеется решение о приостановлении операций/арест по счету и/или документ о приостановлении взыскания по расчетному документу.

Прием распоряжений взыскателей денежных средств, выставленные к банковским счетам клиентов головного офиса и дополнительных офисов, постановлений об аресте денежных средств, находящихся на банковских счетах клиентов, решений о приостановлении операций (их отмена) по счетам клиентов Банка, учет распоряжений, не исполненных в срок или ожидающих акцепта, осуществлялись централизованно головным офисом.

Если дополнительным соглашением к договору банковского счета предусматривалось начисление процентов за остатки на банковском счете, то они выплачивались Банком в размере и срок, установленные соглашением. При первоначальном признании остаток денежных средств на банковском счете, на который начислялись проценты в рамках заключенного дополнительного соглашения к договору банковского счета, оценивался по справедливой стоимости.

Операции перевода денежных средств с текущих счетов физических лиц на счета нерезидентов и зачисления на текущие счета переводов денежных средств, поступивших от нерезидентов, подлежали дополнительному контролю работниками отдела валютных операций.

### **Учет вложений в уставный капитал других организаций.**

Учет вложений в уставный капитал дочерней организации в форме общества с ограниченной ответственностью велся на балансовом счете 60202 «Средства, внесенные в уставные капиталы организаций».

Оценка долей участия осуществлялась без проведения последующей переоценки. При наличии признаков обесценения вложений формировался резерв на возможные потери в соответствии с Положением № 611-П.

В соответствии с МСФО 36 «Обесценение активов» Банк осуществлял проверку на обесценение вложений на конец отчетного года. При этом, вклад в уставный капитал оценивался исходя из размера чистых активов общества.

### **Учет уставного капитала Банка.**

Доли участников Банка учитывались на лицевых счетах балансового счета 10208.

Учет дивидендов, подлежащих выплате участникам Банка, осуществлялся на балансовом счете 11101 «Дивиденды (распределение части прибыли между участниками)».

Расчеты с участниками Банка по дивидендам учитывались на лицевых счетах балансового счета 60320.

Собственные доли уставного капитала, выкупленные Банком у участников без изменения величины уставного капитала, учитывались на балансовом счете 10502.

В случае выхода участника его доля переходила к Банку с момента подачи заявления о выходе из состава участников. Банк выплачивал участнику в течение 6 месяцев со дня возникновения соответствующей обязанности действительную стоимость его доли, определенную на основании бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за последний отчетный период, предшествующий дню обращения участника Банка.

### **Учет обязательных резервов, депонированных в Банке России.**

Бухгалтерский учет обязательных резервов осуществлялся на балансовом счете 30202 «Обязательные резервы кредитных организаций, депонированные в Банке России».

Расчет суммы, подлежащей перечислению в фонд обязательных резервов, осуществлялся централизованно в головном офисе.

Отражение операций по регулированию размера обязательных резервов Банка осуществлялось на основании полученных от Банка России выписок из лицевого счета по учету обязательных резервов.

### **Учет страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов.**

Уплата страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов производится не позднее последнего рабочего дня второго месяца квартала, следующего за расчетным периодом (кварталом). Расчет суммы, подлежащей перечислению в фонд обязательного страхования вкладов, осуществлялся централизованно головным офисом.

### **Учет обязательств некредитного характера.**

Обязательства некредитного характера классифицировались по видам: условные (существенные и несущественные), оценочные, обязательства к исполнению.

Оценка уровня риска осуществлялась исходя из степени вероятности исполнения Банком обязательства некредитного характера. Если вероятность исполнения обязательства 50 и более процентов обязательство относилось к оценочному, если менее 50 процентов - к условному.

Условное обязательство некредитного характера признавалось в бухгалтерском учете в случае, если его величина была выше принятого уровня существенности. Существенной суммой обязательства принималась сумма в размере 500 тысяч рублей и более. Существенные условные обязательства некредитного характера учитывались на внебалансовом счете 91318 «Условные обязательства некредитного характера». Несущественные суммы условных обязательств некредитного характера в бухгалтерском учете не отражались.

Стоимостная оценка условного обязательства определялась в размере предъявленного требования.

Оценочное обязательство признавалось в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий: у Банка существует обязанность, явившаяся следствием прошлых событий его финансово-хозяйственной деятельности, исполнения которой Банк не может избежать;

уменьшение экономических выгод Банка, необходимое для исполнения оценочного обязательства, вероятно; величина оценочного обязательства может быть обоснованно оценена.

Стоимостная оценка оценочного обязательства определялась в размере суммы ожидаемых расходов Банка.

Учет движения резервов (формирование (доначисление), восстановление (уменьшение)), созданных в связи с существующими у Банка на ежемесячную отчетную дату оценочными обязательствами некредитного характера осуществлялось на балансовом счете 61501 «Резервы-оценочные обязательства некредитного характера».

Если Банком было получено решение суда, вступившее в законную силу, либо принято решение о добровольном исполнении предъявленного требования, то обязательство классифицировалось как обязательство к исполнению.

#### **Учет вознаграждений работникам.**

Начисление и выплата всех вознаграждений, удержания из вознаграждений производились централизованно головным офисом.

Обязательство Банка по выплате заработной платы (должностного оклада и надбавки к должностному окладу) возникало не реже, чем каждые полмесяца в дни, установленные Положением об оплате и стимулировании труда работников Банка.

Накапливаемые дни ежегодного основного и дополнительного оплачиваемого отпуска относились к обязательствам Банка по оплате накопленных оплачиваемых отсутствий работника на работе и подлежали отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего рабочего дня каждого квартала. Обязательство по оплате накопленных дней отпуска оценивалось как средняя величина заработной платы работника, рассчитанная в соответствии с Постановлением Правительства РФ № 922 от 24.12.07 «Об особенностях порядка исчисления средней заработной платы», умноженная на количество накопленных дней отпуска на дату признания обязательств.

Не позднее последнего рабочего дня каждого квартала начисленные суммы соответствующих обязательств по оплате накопленных дней отпуска отражались в бухгалтерском учете нарастающим итогом с учетом ранее начисленных сумм. Одновременно отражались начисленные нарастающим итогом страховые взносы с учетом ранее начисленных сумм.

К долгосрочным вознаграждениям относилась отсроченная часть годовой премии работников, принимающих риски. Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам включали обязательства по оплате страховых взносов и учитывались на счете 60349 «Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений» по дисконтированной стоимости с применением ставки дисконтирования.

Ставка дисконтирования определялась на основе эффективной доходности к погашению корпоративных облигаций высокой категории качества, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг, со сроком погашения, равным сроку периода отсрочки платежа. При отсутствии таких облигаций на дату признания обязательства использовалась эффективная доходность к погашению государственных облигаций.

Признание обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам, а также корректировки ранее признанных Банком указанных обязательств, отражение процентного расхода/дохода осуществлялось на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня каждого квартала отчетного периода.

Ежегодно на конец года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам, осуществляется проверка обоснованности признания и оценки ранее признанных обязательств (требований). В случае существенного изменения суммы обязательств, осуществляется ее корректировка на основании профессионального суждения. Существенной считается сумма, составляющая 10 и более процентов от соответствующей статьи ОФР на 1 число месяца, в котором производится проверка.

#### **Учет имущества.**

Основные средства (кроме земли) учитывались на счете 60401. До момента готовности основного средства к использованию накопленные фактические затраты признавались незавершенными капитальными вложениями в основные средства и выделялись в отдельную группу, подлежащую учету на счете 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств».

Первоначальная стоимость минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта, с учетом фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств устанавливалась в размере более 40000 рублей за единицу с учетом НДС.

Затраты на капитальный ремонт, на проведение технических осмотров признавались в качестве части (компонента) основного средства, если предполагалось, что они будут иметь регулярный и существенный характер (20 и более процентов от первоначальной стоимости основного средства) на протяжении всего срока полезного использования основного средства и соответствовать критериям признания основных средств. Если сумма затрат являлась незначительной, то затраты на капитальный ремонт, на проведение технических осмотров относились на расходы Банка в соответствии с условиями договоров.

Для последующей оценки основных средств Банк применял следующие модели учета:

- по переоцененной стоимости - для группы «Здания»;
- по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения – для остальных основных средств.

Переоцененная стоимость объекта основных средств после его признания представляла собой его справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения. Переоценка группы основных средств «Здания» проводилась на конец отчетного года. Справедливая стоимость определялась методом «рыночного подхода», использования действующих цен на активном рынке аналогичных объектов основных средств, полученных из внешних источников, сведений об уровне цен, опубликованных в средствах массовой информации.

Для отражения переоценки основного средства Банк применялся способ пропорционального пересчета стоимости объекта, отраженной на балансовом счете по 60401 на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации, отраженной на балансовом счете 60414, с применением коэффициента пересчета. Коэффициент пересчета определялся путем деления справедливой стоимости объекта (с учетом НДС по объектам, учтенным до 01.01.08г и с 01.01.16, который включался в первоначальную стоимость объекта) на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации. Разница между стоимостью объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, и пересчитанной с применением коэффициента пересчета амортизацией была равна его справедливой стоимости.

Первоначальной стоимостью НМА на дату его признания принималась сумма с учетом НДС, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении НМА и обеспечении условий для его использования в запланированных целях.

Платежи за предоставленное Банку право использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации на срок более 1 года и стоимостью более 40000 рублей за единицу с учетом НДС признавались НМА.

НМА Банка учитывались по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Бухгалтерский учет недвижимости ВНОД после ее первоначального признания осуществлялся по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Банк оценивал будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объектов недвижимости, учитываемых в качестве основных средств или недвижимости ВНОД, восстановлению окружающей среды на занимаемых ими участках с целью их включения в первоначальную стоимость объектов только в тех случаях, когда согласно условиям договора/соглашения Банк принимал на себя обязанность по несению указанных затрат.

Перевод объекта в состав или из состава недвижимости ВНОД, из состава или в состав основных средств, состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществлялся только при изменении способа использования объекта, и не приводил к изменению стоимости переводимых объектов, отраженной на счетах бухгалтерского учета.

Объекты основных средств, активов в форме права пользования, относящихся к основным средствам, НМА, недвижимости ВНОД, активов в форме права пользования, относящихся к недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, независимо от модели учета подлежали проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Объекты основных средств также проверялись на обесценение при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их

стоимости (существенное изменение рыночных цен, дефолт). Существенным признавалось обесценение, составляющее 20 и более процентов.

На конец каждого отчетного года определялось наличие признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, НМА, недвижимости ВНОД, активов в форме права пользования, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился.

Объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, подлежали бухгалтерскому учету в качестве объектов основных средств, недвижимости ВНОД, долгосрочных активов, в зависимости от намерений руководства Банка в отношении указанных объектов.

Первоначальной стоимостью объектов недвижимости, включая землю, полученных по договорам отступного, залога, являлась их справедливая стоимость на дату признания. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога, объектов недвижимости, включая землю, не поддавалась надежной оценке, то их оценка и признание на счетах бухгалтерского учета производились по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств; по договорам залога - в сумме, определенной с учетом требований законодательства РФ и нормативных актов Банка России.

Объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, разделялись на две категории: средства труда и предметы труда, которые учитывались на счете 621 до момента определения руководством Банка дальнейших намерений в отношении использования указанных объектов либо их продажи.

Банк проводил последующую оценку объектов долгосрочных активов, средств и предметов труда, полученных по договорам отступного, не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были приняты к учету и на конец отчетного года.

На дату выбытия (реализации) объекта основных средств, а также недвижимости ВНОД или долгосрочных активов, предназначенных для продажи, ранее накопленный на балансовых счетах добавочного капитала остаток суммы прироста стоимости при переоценке такого объекта до его перевода из состава основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости, в состав недвижимости ВНОД или долгосрочных активов, предназначенных для продажи, относился на счет 10801.

Запасы признавались в момент перехода к Банку всех рисков и выгод, связанных с их использованием и в учете оценивались при признании в сумме фактических затрат Банка на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования (с учетом суммы уплаченного НДС).

После первоначального признания запасов Банк, не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором поступили запасы, производил их оценку при условии, что на последний рабочий день месяца запасы еще не списаны со склада, по наименьшей из двух величин: по себестоимости запасов, сложившейся при первоначальном признании; по чистой возможной цене продажи.

Такой же оценке запасы подлежали на конец каждого отчетного года. Банк при оценке запасов определял чистую возможную цену продажи следующим образом: это сумма, которую Банк рассчитывает выручить от продажи запасов в ходе обычной деятельности.

Превышение себестоимости запасов над чистой возможной ценой продажи являлось обесценением запасов, создавался резерв под обесценение запасов в размере превышения себестоимости запасов над чистой возможной ценой продажи.

В случае повышения чистой возможной цены продажи запасов Банк увеличивал балансовую стоимость запасов путем восстановления резерва под обесценение запасов (но не выше себестоимости).

Если при оценке запасов допускалось, что у Банка могут возникнуть будущие затраты на выполнение обязательств по утилизации запасов, то оценивалась существенность таких затрат по отношению к стоимости единицы запасов (существенной признавалась сумма, составляющая более 20% стоимости единицы запасов). В случае несущественности таких затрат они признавались на расходах в том периоде, в котором понесены. При существенности суммы будущих затрат на выполнение обязательств по утилизации Банк признавал такие затраты в качестве оценочного обязательства некредитного характера с отражением резерва по оценочному обязательству некредитного характера на балансовом счете 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера».

### **Начисление амортизации.**

Амортизационные отчисления по основным средствам, нематериальным активам, недвижимости ВНОД производились ежемесячно линейным способом. Начисление амортизации начиналось с даты, когда объект становился готов к использованию. Сумма амортизации рассчитывалась пропорционально количеству календарных дней соответствующего месяца.

Амортизируемая величина по объектам недвижимости, учитываемых в качестве основных средств или недвижимости ВНОД, определялась как первоначальная или переоцененная стоимость объектов за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Если сумма расчетной ликвидационной стоимости составляла не более 20 процентов от первоначальной стоимости объекта, то она признавалась незначительной, и Банк ее не учитывал при расчете амортизируемой величины объекта. Ликвидационная стоимость также признавалась незначительной в отношении неликвидных и быстро физически изнашиваемых /морально устаревающих объектов основных средств (мебель, оргтехника, офисное, кассовое оборудование). Если Банк не мог надежно определить расчетную ликвидационную стоимость объекта основных средств (например, в связи с недоступностью данных о сделках с аналогичными объектами с одинаковой степенью изношенности), то она не учитывалась при расчете его амортизируемой величины.

Не подлежали амортизации объекты основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (земельные участки; объекты природопользования и т.п.), объекты незавершенного капитального строительства.

Срок полезного использования и способ начисления амортизации пересматривались в конце отчетного года.

В случае значительного (20 процентов и более от первоначально установленного срока полезного использования) изменения в предполагаемой структуре и (или) сроках потребления будущих экономических выгод от основных средств, НМА, недвижимости ВНОД способ начисления амортизации и (или) СПИ изменялись с целью отражения такого изменения.

### **Учет аренды.**

Переданные в аренду объекты продолжали отражаться Банком на соответствующих счетах бухгалтерского учета и одновременно учитывались на внебалансовых счетах 91501 «Основные средства, переданные в аренду» в части основных средств, переданных в аренду, и 91502 «Другое имущество, переданное в аренду» в части другого имущества, переданного в аренду. Начисление арендной платы за переданные в аренду объекты имущества и отражение на доходах в бухгалтерском учете осуществлялось ежемесячно в последний рабочий день месяца и в день окончания (расторжения) договора аренды.

Полученные Банком объекты имущества в краткосрочную аренду, арендованные объекты с низкой стоимостью учитывались на внебалансовых счетах 91507 «Основные средства, полученные по договорам аренды», 91508 «Другое имущество, полученное по договорам аренды». Начисление арендной платы и отнесение на расходы осуществлялось ежемесячно в последний рабочий день месяца и в день окончания (расторжения) договора аренды.

Полученные Банком в аренду (кроме краткосрочной аренды и (или) аренды с низкой стоимостью базового актива) объекты имущества учитывались как активы в форме права пользования (АФПП). АФПП и обязательство по договору аренды (без учета НДС) признавались Банком-арендатором на дату начала аренды. АФПП, относящиеся к основным средствам или недвижимости ВНОД, после первоначального признания оценивались с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. При наличии признаков обесценения АФПП Банк определял сумму убытков от обесценения. АФПП амортизировалось с даты начала аренды до более ранней из дат: даты окончания срока полезного использования АФПП или даты окончания срока аренды. Срок полезного использования АФПП устанавливался равным предполагаемому сроку аренды (в соответствии с профессиональным суждением). Арендные платежи дисконтировались с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды. С даты начала аренды обязательство по договору аренды переоценивалось с учетом изменения арендных платежей и в случае изменения срока аренды. При изменении величины обязательства по аренде ставка дисконтирования пересматривалась. Не позднее последнего рабочего дня каждого месяца и в установленные договором аренды даты уплаты арендных платежей Банк признавал процентные расходы, начисленные за истекший месяц, либо за период со дня уплаты предыдущего арендного платежа.

### Расчеты с бюджетом.

Учет расчетов с бюджетом по налогам велся на балансовых счетах второго порядка 60301 и 60302 «Расчеты по налогам и сборам», 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный».

Для каждого вида налога открывался отдельный лицевой счет.

Начисление и уплата налога на прибыль осуществлялись Банком ежемесячно авансовыми платежами исходя из фактически полученной прибыли по данным налогового учета нарастающим итогом с начала года.

Для целей исчисления налога на добавленную стоимость Банк применял п.5 ст.170 НК РФ, при этом полученный НДС по операциям, подлежащим налогообложению, Банк уплачивал в бюджет, а НДС, уплаченный поставщикам, включал в стоимость приобретаемого имущества (работ, услуг). Банк вел учет облагаемых и необлагаемых НДС операций на отдельных лицевых счетах балансового счета 70601 «Доходы».

Начисление и уплата налога на имущество, транспортного налога, земельного налога осуществлялись ежеквартально авансовыми платежами с корректировкой по фактическому результату на основании годовых расчетов.

Учет страховых взносов велся на балансовых счетах второго порядка 60335 и 60336 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению».

Банк формировал единый налоговый платеж путем перечисления сумм на консолидированный счет с отдельных лицевых счетов:

- налога на прибыль;
- НДС;
- НДФЛ;
- страховых взносов, за исключением страховых взносов на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний;
- налога на имущество;
- земельного налога;
- транспортного налога.

### Учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

Отложенные налоговые активы признавались при возникновении вычитаемых временных разниц в сумме имеющихся у Банка достаточных налогооблагаемых временных разниц.

В той мере, в которой у Банка отсутствовала вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежала признанию.

### Изменение Учетной политики в 2024 году.

В 2024 году в Учетную политику существенные изменения не вносились.

В течение года вносились изменения и дополнения в Учетную политику, которые были связаны с уточнением порядка учета переводов денежных средств без открытия банковского счета, переводов по системе быстрых платежей, определения справедливой стоимости при первоначальном признании и последующей оценки ценных бумаг в соответствии с требованиями МСФО 9 и Положением № 606-П.

ВРИО председателя Правления

Главный бухгалтер



Д.А. Тюнин

И.А. Загороднева

01.04.2025