

АО Банк «Национальный стандарт»
Промежуточная сокращенная
обобщенная финансовая отчетность
за три месяца, закончившихся
31 марта 2025 года
(не аудировано)

Содержание

Промежуточный сокращенный обобщенный отчет о прибыли или убытке	3
Промежуточный сокращенный обобщенный отчет о прочем совокупном доходе	4
Промежуточный сокращенный обобщенный отчет о финансовом положении	5
Промежуточный сокращенный обобщенный отчет об изменениях капитала.....	6
Примечания к промежуточной сокращенной обобщенной финансовой отчетности	7
1 Введение.....	7
2 Принципы составления промежуточной сокращенной обобщенной финансовой отчетности...	7
3 Основные положения учетной политики.....	10
4 Процентные доходы и процентные расходы	11
5 Комиссионные доходы	11
6 Комиссионные расходы.....	11
7 (Создание) восстановление резервов под обесценение	12
8 Операционные расходы.....	12
9 Денежные средства и их эквиваленты.....	12
10 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13
11 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	14
12 Средства в кредитных организациях.....	15
13 Кредиты, выданные клиентам.....	15
14 Прочие активы	22
15 Средства банков	23
16 Средства клиентов.....	23
17 Выпущенные долговые ценные бумаги	23
18 Прочие обязательства	24
19 Анализ по сегментам.....	24
20 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль.....	26
21 Управление капиталом	38
22 Условные обязательства кредитного характера	39
23 Условные обязательства	40
24 Управление фондами и депозитарные услуги	41
25 Операции со связанными сторонами.....	42
26 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации.....	45

АО Банк «Национальный стандарт»
 Промежуточный сокращенный обобщенный отчет о прибыли или убытке
 за три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года

		31 марта 2025 года тыс. рублей (не аудировано)	31 марта 2024 года тыс. рублей (не аудировано)
Процентные доходы	4	1 777 638	1 207 274
Процентные расходы	4	(1 037 500)	(556 756)
Чистый процентный доход		740 138	650 518
Комиссионные доходы	5	99 732	117 484
Комиссионные расходы	6	(23 524)	(22 539)
Чистый комиссионный доход		76 208	94 945
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		43 384	(33 668)
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		10 196	(215 276)
Прочие операционные (расходы)/доходы		(62 673)	106 064
Операционные доходы		807 253	602 583
Восстановление (создание) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	7	45 295	(96 707)
(Создание) восстановление прочих резервов	7	(10 183)	1 365
Операционные расходы	8	(456 613)	(357 614)
Прибыль до вычета налога на прибыль		385 752	149 627
Расход по налогу на прибыль		(89 373)	(64 803)
Прибыль за период		296 379	84 824

Промежуточная сокращенная обобщенная финансовая отчетность утверждена и подписана от имени Правления Банка 13 мая 2025 года:

Г-жа Захарова Т.В.

Председатель Правления

Г-жа Зайчикова Е.М.

Главный бухгалтер



АО Банк «Национальный стандарт»
 Промежуточный сокращенный обобщенный отчет о прочем совокупном доходе
 за три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года

	31 марта 2025 года тыс. рублей (не аудировано)	31 марта 2024 года тыс. рублей (не аудировано)
Примечания		
Прибыль за период	296 379	84 824
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль		
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:		
Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:		
- создание резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15 237	853
- изменение справедливой стоимости	245 214	52 362
- изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	3 874	214 894
- налог на прибыль	(66 081)	(53 621)
Прочий совокупный доход за период за вычетом налога на прибыль	198 244	214 488
Общий совокупный доход за период	494 623	299 312

Г-жа Захарова Т.В.

Председатель Правления

Г-жа Зайчикова Е.М.

Главный бухгалтер

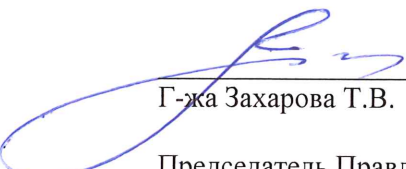
[ПЕЧАТЬ]



Промежуточный сокращенный обобщенный отчет о прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной промежуточной сокращенной обобщенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

АО Банк «Национальный стандарт»
Промежуточный сокращенный обобщенный отчет о финансовом положении
по состоянию 31 марта 2025 года

		31 марта 2025 года	31 декабря 2024 года
	Примечания	тыс. рублей (не аудировано)	тыс. рублей
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	9	1 031 534	1 383 889
Обязательные резервы в ЦБ РФ		88 414	81 052
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:			
- находящиеся в собственности Банка	10	2	-
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	10	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:			
- находящиеся в собственности Банка	11	9 802 695	10 054 837
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	11	514 280	-
Средства в кредитных организациях	12	59 773	77 220
Кредиты, выданные клиентам	13	26 250 055	25 801 768
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи		57 333	57 333
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		584	41 429
Инвестиционная недвижимость		132 795	133 218
Основные средства и нематериальные активы		368 619	373 072
Активы в форме права пользования		246 024	269 345
Отложенные налоговые активы		90 852	103 708
Прочие активы	14	107 255	105 916
Всего активов		38 750 215	38 482 787
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	10	-	2 150
Средства банков	15	1 762 738	2 004 741
Средства клиентов	16	23 512 912	24 967 793
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	1 649 012	215 366
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		107 841	45 315
Обязательства по аренде		263 995	285 414
Прочие обязательства	18	312 422	315 336
Всего обязательств		27 608 920	27 836 115
КАПИТАЛ			
Уставный капитал		3 035 000	3 035 000
Добавочный капитал		116 030	116 030
Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(496 392)	(694 636)
Нераспределенная прибыль		8 486 657	8 190 278
Всего капитала		11 141 295	10 646 672
Всего обязательств и собственного капитала		38 750 215	38 482 787


Г-жа Захарова Т.В.

Председатель Правления


Г-жа Зайчикова Е.М.

Главный бухгалтер

[ПЕЧАТЬ]

Промежуточный сокращенный обобщенный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной промежуточной сокращенной обобщенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

АО Банк «Национальный стандарт»
Промежуточный сокращенный обобщенный отчет об изменениях капитала за три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года

тыс. рублей

Остаток по состоянию на 1 января 2024 года

Общий совокупный доход

Прибыль за период (не аудировано)

Прочий совокупный доход

Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:

Резерв под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств (не аудировано)

Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств (не аудировано)

Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка (не аудировано)

Всего прочего совокупного дохода (не аудировано)

Общий совокупный доход за период (не аудировано)

Выплата дивидендов

Остаток по состоянию на 31 марта 2024 года (не аудировано)

Остаток по состоянию на 1 января 2025 года

Общий совокупный доход (убыток)

Прибыль за период (не аудировано)

Прочий совокупный доход

Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:

Резерв под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств (не аудировано)

Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств (не аудировано)

Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка (не аудировано)

Всего прочего совокупного дохода (не аудировано)

Общий совокупный доход за период (не аудировано)

Остаток по состоянию на 31 марта 2025 года (не аудировано)

Уставный капитал	Добавочный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	Всего капитала
3 035 000	116 030	(551 811)	9 223 720	11 822 939
-	-	-	84 824	84 824
-	-	683	-	683
-	-	213 805	-	213 805
-	-	214 488	-	214 488
-	-	214 488	-	214 488
-	-	214 488	84 824	299 312
-	-	-	(500 016)	(500 016)
3 035 000	116 030	(337 323)	8 808 528	11 622 235
3 035 000	116 030	(694 636)	8 190 278	10 646 672
-	-	-	296 379	296 379
-	-	11 428	-	11 428
-	-	186 816	-	186 816
-	-	198 244	-	198 244
-	-	198 244	-	198 244
-	-	198 244	296 379	494 623
3 035 000	116 030	(496 392)	8 486 657	11 141 295

Г-жа Захарова Т.В.

Председатель Правления



Г-жа Зайчикова Е.М.

Главный бухгалтер

Промежуточный сокращенный обобщенный отчет об изменениях капитала должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной промежуточной сокращенной обобщенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1 Введение

(а) Организационная структура и деятельность

АО Банк «Национальный стандарт» (далее – «Банк») зарегистрирован в Российской Федерации (далее – «РФ») в 2002 году в форме общества с ограниченной ответственностью. 31 мая 2014 года общим собранием участников Банка было принято решение о реорганизации Банка в форме преобразования его в акционерное общество. Процедура реорганизации была завершена 5 июня 2015 года.

Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, производными финансовыми инструментами, предоставление ссуд и гарантий. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»). Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций номер 3421 и входит в государственную систему страхования вкладов в РФ.

Офис Банка располагается по адресу: РФ, г. Москва, Партийный переулок, дом 1, корп. 57, стр. 2, 3. По состоянию на 31 марта 2025 года фактическая численность персонала Банка составила 464 человека (31 декабря 2024 года: 462 человека). Банк не имеет филиалов.

2 Принципы составления промежуточной сокращенной обобщенной финансовой отчетности

(а) Применяемые стандарты

Прилагаемая промежуточная сокращенная обобщенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Она не включает всю информацию, требующуюся для полной финансовой отчетности, и должна анализироваться вместе с финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

Промежуточная сокращенная обобщенная финансовая отчетность содержит информацию, подлежащую раскрытию в соответствии с МСФО, за исключением сведений, не подлежащих раскрытию в соответствии с Приложением 1 к решению Совета директоров ЦБ РФ о требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году от 24 декабря 2024 года.

Полный перечень сведений, не подлежащих раскрытию кредитными организациями, приведен ниже:

- о производных финансовых инструментах для целей хеджирования и их переоценке;
- об инвестициях в зависимые организации;
- о резервах на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и прочим возможным потерям по операциям с резидентами оффшорных зон;
- о собственных акциях (долях), выкупленных у акционеров;
- об операциях (объеме операций/средств) в иностранной валюте;
- о доходах и расходах (чистых доходах) от операций с иностранной валютой и ее переоценки;
- о доходах от участия в капитале других юридических лиц;
- об изменении фонда хеджирования денежных потоков;
- об инструментах базового, добавочного и дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащих третьим сторонам;

- о вложениях в инструменты базового, добавочного и дополнительного капитала финансовых организаций и иные инструменты финансовых организаций, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков;
- о нормативе финансового рычага;
- о нормативе краткосрочной ликвидности;
- о нормативе чистого стабильного фондирования;
- о нормативах концентрации;
- о движении денежных средств за отчетные периоды;
- о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (в составе сведений, предусмотренных приложением к Указанию № 4482-У);
- об акционерах (участниках), а также о лицах, контролирующих акционеров (участников);
- об аффилированных лицах;
- о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится кредитная организация;
- о дочерних организациях кредитной организации (банковской группы);
- о членах органов управления и иных должностных лицах кредитной организации и подконтрольных ей организаций;
- о контролирующих кредитную организацию лицах;
- об операциях (сделках) кредитной организации, ее контролирующих лиц и подконтрольных ей лиц;
- о контрагентах кредитной организации и об отраслевой и географической структуре операций (сделок) с ними;
- о заблокированных активах;
- о реорганизации кредитной организации (за исключением информации о факте принятия решения о реорганизации);
- о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации, реорганизуемой в форме слияния, присоединения и преобразования (за исключением фактов (событий, действий), указанных в пунктах 5 и 6 части восьмой статьи 23 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»).

При составлении промежуточной сокращенной обобщенной финансовой отчетности в целях выполнения требований ЦБ РФ в части нераскрытия вышеприведенной информации, Банк внес следующие изменения в отчетность по МСФО:

- В целях составления промежуточного сокращенного обобщенного отчета о прибыли или убытке строки «Чистый (убыток) прибыль от операций с иностранной валютой» и «Убыток от переоценки финансовых активов и обязательств» промежуточного сокращенного отчета о прибыли и убытке, подготовленного в соответствии с МСФО за три месяца, закончившийся 31 марта 2025 года, отражены в составе строки «Прочие операционные (расходы)/доходы». Аналогичная презентация сделана в примечаниях к промежуточной сокращенной обобщенной финансовой отчетности;
- В целях составления примечаний к промежуточной сокращенной обобщенной финансовой отчетности, в Примечании 5 «Комиссионные доходы» и Примечании 6 «Комиссионные расходы» строка «Операции с валютными ценностями», отраженная в примечаниях к промежуточной сокращенной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО за три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года, отражена в составе строки «Прочее».

(б) Принципы оценки финансовых показателей

Промежуточная сокращенная обобщенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отраженных по справедливой стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка является российский рубль. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей промежуточной сокращенной обобщенной финансовой отчетности. Все данные промежуточной сокращенной обобщенной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

(г) Использование оценок и суждений

Подготовка промежуточной сокращенной обобщенной финансовой отчетности в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (далее - «МСФО») обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в промежуточной сокращенной обобщенной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Оценка справедливой стоимости финансовых активов и обязательств. Ключевые допущения и суждения при оценке справедливой стоимости раскрыты в Примечании 26.

Условия осуществления хозяйственной деятельности в РФ.

С конца февраля 2022 года ужесточение существующих и введение новых санкций в отношении граждан и юридических лиц со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран, а также ответных санкций, введенных правительством РФ, привело к резкому увеличению волатильности курса российского рубля и фондового рынка, снижению доступности источников долгового финансирования, ограничению доступа российских компаний на иностранные рынки капитала, нарушению логистических каналов, прекращению регулярного авиасообщения РФ со многими странами, заморозке ряда активов российских компаний и физических лиц граждан РФ за рубежом.

Многие иностранные компании, работающие на территории РФ, прекратили или приостановили свою деятельность.

Несмотря на это, экономика РФ демонстрирует устойчивый рост. Однако, по-прежнему сохраняются инфляционные риски. В первую очередь, они вызваны дефицитом на рынке труда и ростом спроса, опережающим возможности выпуска продукции. ЦБ РФ проводит политику сдерживания инфляции через повышение ключевой ставки.

Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Использование значений кредитных рейтингов. При составлении данной промежуточной сокращенной обобщенной финансовой отчетности Банк использовал значения кредитных рейтингов контрагентов, присвоенных международными и российскими рейтинговыми агентствами. Если присвоено несколько кредитных рейтингов, для целей раскрытия использовался наиболее низкий.

Ниже представлена шкала сопоставления кредитных рейтингов:

S&P (шкала, используемая в раскрытии)	Fitch	Moody's	АКРА (АО)	АО «Эксперт РА»	ООО «НKP»	ООО «НРА»
BBB- и выше	BBB- и выше	Baa3 и выше	AAA (RU)	ruAAA	AAA.ru	AAA ru
BB+	BB+	Ba1	AA+(RU), AA(RU)	ruAA+, ruAA	AA+.ru, AA.ru	AA+ ru , AA ru
BB	BB	Ba2	AA-(RU), A+(RU)	ruAA-, ruA+	AA-.ru, A+.ru	AA- ru , A+ ru
BB-	BB-	Ba3	A (RU), A-(RU)	ruA, ruA-	A.ru, A-.ru	A ru , A- ru
B+	B+	B1	BBB+(RU), BBB (RU)	ruBBB+, ruBBB	BBB+.ru, BBB.ru	BBB+ ru , BBB ru
B	B	B2	BBB-(RU), BB+(RU)	ruBBB-, ruBB+	BBB-.ru, BB+.ru	BBB- ru , BB+ ru
B-	B-	B3	BB (RU)	ruBB	BB.ru	BB ru
CCC-C	CCC-C	CCC-C	BB-(RU) и ниже	ruBB- и ниже	BB-.ru и ниже	BB- ru и ниже

3 Основные положения учетной политики

При составлении данной промежуточной сокращенной обобщенной финансовой отчетности Банк использовал основные принципы учетной политики, применяемые при составлении финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, за исключением вступивших в действие с 1 января 2025 года новых стандартов.

С 1 января 2025 года вступила в силу поправка «Ограничения конвертируемости валют» к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов». Банк начал применение данной поправки с момента ее вступления в действие. Данные изменения не оказывают существенного влияния на промежуточную сокращенную обобщенную финансовую отчетность Банка.

Ниже приведены официальные курсы, установленные ЦБ РФ, которые использовались при составлении промежуточной сокращенной обобщенной финансовой отчетности:

	31 марта 2025 года	31 декабря 2024 года
руб./армянский драм	0,2137	0,2565
руб./белорусский рубль	26,8416	29,6434
руб./гонконгский доллар	10,7767	36,3883
руб./грузинский лари	30,1968	101,6797
руб./долл. США	83,6813	106,1028
руб./евро	89,6553	1,1880
руб./индийская рупия	0,9778	0,1949
руб./казахстанский тенге	0,1680	1,1687
руб./киргизский сом	0,9685	13,4272
руб./китайский юань	11,4575	2,8912
руб./турецкая лира	2,2041	0,0079
руб./узбекский сум	0,0065	127,4962
руб./фунт стерлингов Соединенного королевства	108,4761	112,9774

4 Процентные доходы и процентные расходы

	31 марта 2025 года тыс. рублей (не аудировано)	31 марта 2024 года тыс. рублей (не аудировано)
Процентные доходы		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	401 421	148 706
Средства в кредитных организациях	6 693	162 412
Кредиты, выданные клиентам	1 369 524	896 156
	1 777 638	1 207 274

	31 марта 2025 года тыс. рублей (не аудировано)	31 марта 2024 года тыс. рублей (не аудировано)
Процентные расходы		
Средства банков	(71 810)	(4 541)
Средства клиентов	(916 801)	(543 394)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(40 357)	(1 062)
Обязательства по аренде	(8 532)	(7 759)
	(1 037 500)	(556 756)

5 Комиссионные доходы

	31 марта 2025 года тыс. рублей (не аудировано)	31 марта 2024 года тыс. рублей (не аудировано)
Расчетные операции	71 487	77 869
Кассовые операции	10 528	11 417
Операции с пластиковыми картами	3 585	3 520
Предоставление гарантий	1 422	2 128
Операции инкассации	87	565
Прочее	12 623	21 985
	99 732	117 484

6 Комиссионные расходы

	31 марта 2025 года тыс. рублей (не аудировано)	31 марта 2024 года тыс. рублей (не аудировано)
Операции с пластиковыми картами	(16 667)	(18 303)
Расчетные операции	(6 259)	(2 700)
Услуги депозитария	(391)	(308)
Операции инкассации	(122)	(361)
Полученные гарантии	(15)	(15)
Прочее	(70)	(852)
	(23 524)	(22 539)

7 (Создание) восстановление резервов под обесценение

	31 марта 2025 года тыс. рублей (не аудировано)	31 марта 2024 года тыс. рублей (не аудировано)
Резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты		
Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 9)	(513)	(1 963)
Средства в кредитных организациях (Примечание 12)	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 11)	(15 237)	(853)
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 13)	61 045	(93 891)
	45 295	(96 707)
Прочие резервы		
Прочие активы (Примечание 14)	(21 559)	(13 412)
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий и неиспользованные овердрафты (Примечание 22)	7 281	13 467
Гарантии, выданные Банком (Примечание 22)	4 095	1 310
	(10 183)	1 365

8 Операционные расходы

	31 марта 2025 года тыс. рублей (не аудировано)	31 марта 2024 года тыс. рублей (не аудировано)
Вознаграждения сотрудников	(176 551)	(154 334)
Налоги и отчисления по заработной плате	(56 868)	(44 705)
Ремонт и эксплуатация	(49 739)	(39 168)
Налоги, отличные от налога на прибыль	(42 022)	(15 909)
Страхование	(26 071)	(24 954)
Амортизация активов в форме права пользования	(23 312)	(21 065)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(22 378)	(9 503)
Охрана	(19 272)	(16 032)
Информационные и телекоммуникационные услуги	(10 323)	(8 187)
Профессиональные услуги	(9 904)	(8 345)
Канцелярские товары	(7 967)	(4 026)
Реклама и маркетинг	(413)	(254)
Расходы по краткосрочной аренде	(149)	(136)
Транспортные расходы	(122)	(78)
Представительские расходы	(75)	(382)
Мониторинг залогов	(50)	-
Убыток от выбытия основных средств	-	(92)
Прочие	(11 397)	(10 444)
	(456 613)	(357 614)

9 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие компоненты:

	31 марта 2025 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2024 года тыс. рублей
Наличные денежные средства	494 431	598 109
Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ	230 801	452 797
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
с кредитным рейтингом А	5 221	10
с кредитным рейтингом ВВВ	109 270	2 493
с кредитным рейтингом от ВВ до ВВ+	192 220	309 397
с кредитным рейтингом от В+ до ВВ-	456	541
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	775	21 669
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	307 942	334 110
Всего денежных и приравненных к ним средств	1 033 174	1 385 016
Резерв под обесценение	(1 640)	(1 127)
Всего денежных и приравненных к ним средств, за вычетом резерва под обесценение	1 031 534	1 383 889

(а) Анализ изменения резерва под обесценение

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение за три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года (не аудировано).

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	1 127	-	-	1 127
Создание резерва под обесценение	513	-	-	513
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	1 640	-	-	1 640

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года (не аудировано).

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	14 640	-	-	14 640
Создание резерва под обесценение	1 963	-	-	1 963
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	16 603	-	-	16 603

10 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	31 марта 2025 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2024 года тыс. рублей
Находящиеся в собственности Банка		
АКТИВЫ		
Производные инструменты	2	-
	2	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные инструменты	-	2 150
	-	2 150

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые инструменты, предназначенные для торговли.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются ни просроченными, ни обесцененными.

11 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	31 марта 2025 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2024 года тыс. рублей
Находящиеся в собственности Банка		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	1 452 158	1 950 550
Всего облигаций Правительства РФ и муниципальных облигаций	1 452 158	1 950 550
- Облигации иностранных государств		
с кредитным рейтингом BBB-	115 626	113 929
Всего облигаций иностранных государств	115 626	113 929
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом BBB	40 885	41 318
с кредитным рейтингом BBB-	3 282 686	3 320 983
с кредитным рейтингом от BB до BB+	3 479 071	3 085 220
с кредитным рейтингом от B+ до BB-	554 518	710 627
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	235 046	230 724
Всего корпоративных облигаций	7 592 206	7 388 872
- Облигации кредитных организаций		
с кредитным рейтингом BBB-	465 691	460 139
с кредитным рейтингом BB+	177 014	141 347
Всего облигаций кредитных организаций	642 705	601 486
	9 802 695	10 054 837
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	514 280	-
Всего облигаций Правительства РФ и муниципальных облигаций	514 280	-
	514 280	-
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10 316 975	10 054 837

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение за три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года (не аудировано).

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	73 647	-	-	73 647
Восстановление резерва под обесценение	(9 314)	24 551	-	15 237
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	64 333	24 551	-	88 884

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года (не аудировано).

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	45 310	-	-	45 310
Создание резерва под обесценение	853	-	-	853
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	46 163	-	-	46 163

12 Средства в кредитных организациях

	31 марта 2025 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2024 года тыс. рублей
Средства, размещенные на брокерских счетах в финансовых организациях	55 984	73 436
с кредитным рейтингом BBB	55 984	73 436
Срочные депозиты	3 800	3 795
с кредитным рейтингом BB+	3 800	3 795
Всего средств в кредитных организациях	59 784	77 231
Резерв под обесценение	(11)	(11)
Всего средств в кредитных организациях, за вычетом резерва под обесценение	59 773	77 220

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение за три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года (не аудировано).

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	11	-	-	11
Создание резерва под обесценение	-	-	-	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	11	-	-	11

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года (не аудировано).

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	12	-	-	12
Создание резерва под обесценение	-	-	-	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	12	-	-	12

13 Кредиты, выданные клиентам

	31 марта 2025 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2024 года тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные юридическим лицам	24 639 273	24 229 315
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям	2 138 496	2 138 673
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	26 777 769	26 367 988
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	23 179	40 423
Прочие кредиты	153 593	170 986
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	176 772	211 409
Кредиты, выданные клиентам	26 954 541	26 579 397
Резерв под обесценение	(704 486)	(777 629)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	26 250 055	25 801 768

(а) Анализ изменения резерва под обесценение

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года (не аудировано).

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	262 706	289 309	205 148	757 163
Перевод в Стадию 1	1 144	(1 144)	-	-
Перевод в Стадию 2	(20 567)	20 567	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Создание (восстановление) резерва под обесценение	(16 237)	(40 097)	3 875	(52 459)
Списания	-	-	(12 098)	(12 098)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода по кредитам, выданным корпоративным клиентам	227 046	268 635	196 925	692 606
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	2 772	16 661	1 033	20 466
Перевод в Стадию 1	428	(428)	-	-
Перевод в Стадию 2	(204)	204	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Восстановление резерва под обесценение	(1 627)	(6 783)	(176)	(8 586)
Списания	-	-	-	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода по кредитам, выданным розничным клиентам	1 369	9 654	857	11 880

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года (не аудировано).

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	105 305	203 494	268 298	577 097
Перевод в Стадию 1	1 998	(1 998)	-	-
Перевод в Стадию 2	(7 803)	7 803	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Создание (восстановление) резерва под обесценение	24 413	(53 458)	122 113	93 068
Списания	-	-	-	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода по кредитам, выданным корпоративным клиентам	123 913	155 841	390 411	670 165
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	278	4 415	8 929	13 622
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(1 297)	1 297	-	-
Перевод в Стадию 3	(500)	-	500	-
Создание (восстановление) резерва под обесценение	1 703	(768)	(112)	823
Списания	-	-	-	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода по кредитам, выданным розничным клиентам	184	4 944	9 317	14 445

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 31 марта 2025 года (не аудировано):

	Величина кредита до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Кредиты, выданные корпоративным клиентам			
Кредиты, выданные юридическим лицам	24 639 273	(587 095)	24 052 178
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям	2 138 496	(105 511)	2 032 985
Кредиты, выданные розничным клиентам			
Потребительские кредиты	23 179	(6 697)	16 482
Прочие кредиты	153 593	(5 183)	148 410
Всего кредитов, выданных клиентам	26 954 541	(704 486)	26 250 055

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Величина кредита до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Кредиты, выданные корпоративным клиентам			
Кредиты, выданные юридическим лицам	24 229 315	(672 309)	23 557 006
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям	2 138 673	(84 854)	2 053 819
Кредиты, выданные розничным клиентам			
Потребительские кредиты	40 423	(7 911)	32 512
Прочие кредиты	170 986	(12 555)	158 431
Всего кредитов, выданных клиентам	26 579 397	(777 629)	25 801 768

(б) Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам.

	31 марта 2025 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2024 года тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные юридическим лицам		
Кредиты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)	21 444 280	21 047 140
Кредиты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)	2 934 846	2 904 690
Обесцененные кредиты (Стадия 3):		
- непросроченные	16 668	20 345
- просроченные на срок менее 90 дней	-	138 380
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	187 785	49 413
- просроченные на срок более 1 года	55 694	69 347
Всего обесцененных кредитов	260 147	277 485
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	24 639 273	24 229 315
Резерв под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам	(587 095)	(672 309)
Кредиты, выданные юридическим лицам, за вычетом резерва под обесценение	24 052 178	23 557 006
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям		
Кредиты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)	1 992 085	1 999 686
Кредиты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)	106 112	98 390
Обесцененные кредиты (Стадия 3):		
- непросроченные	3 957	4 256
- просроченные на срок менее 90 дней	-	-
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	2 956	2 955
- просроченные на срок более 1 года	33 386	33 386
Всего обесцененных кредитов	40 299	40 597
Всего кредитов, выданных индивидуальным предпринимателям	2 138 496	2 138 673
Резерв под обесценение кредитов, выданных индивидуальным предпринимателям	(105 511)	(84 854)
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям, за вычетом резерва под обесценение	2 032 985	2 053 819
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	26 777 769	26 367 988
Резерв под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам	(692 606)	(757 163)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	26 085 163	25 610 825

АО Банк «Национальный стандарт»
Примечания к промежуточной сокращенной обобщенной финансовой отчетности
за три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года

	31 марта 2025 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2024 года тыс. рублей
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты		
Кредиты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)	15 485	32 350
Кредиты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)	7 694	8 073
Обесцененные кредиты (Стадия 3):		
- непросроченные	-	-
- просроченные на срок менее 30 дней	-	-
- просроченные на срок 30-89 дней	-	-
- просроченные на срок 90-179 дней	-	-
- просроченные на срок 180-360 дней	-	-
- просроченные на срок более 360 дней	-	-
Всего обесцененных кредитов	-	-
Всего потребительских кредитов	23 179	40 423
Резерв под обесценение потребительских кредитов	(6 697)	(7 911)
Потребительские кредиты за вычетом резерва под обесценение	16 482	32 512
Прочие кредиты, предоставленные розничным клиентам		
Кредиты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)	104 162	125 007
Кредиты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)	48 574	44 946
Обесцененные кредиты (Стадия 3):		
- непросроченные	357	533
- просроченные на срок менее 30 дней	-	-
- просроченные на срок 30-89 дней	-	-
- просроченные на срок 90-179 дней	-	-
- просроченные на срок 180-360 дней	-	500
- просроченные на срок более 360 дней	500	-
Всего обесцененных кредитов	857	1 033
Всего прочих кредитов, предоставленных розничным клиентам	153 593	170 986
Резерв под обесценение прочих кредитов, предоставленных розничным клиентам	(5 183)	(12 555)
Прочие кредиты, предоставленные розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	148 410	158 431
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	176 772	211 409
Резерв под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам	(11 880)	(20 466)
Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	164 892	190 943
Всего кредитов, выданных клиентам	26 954 541	26 579 397
Резерв под обесценение кредитов, выданных клиентам	(704 486)	(777 629)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	26 250 055	25 801 768

По состоянию на 31 марта 2025 года в состав кредитного портфеля входят кредиты, выданные корпоративным клиентам, условия которых были изменены, на сумму 4 994 541 тыс. рублей (31 декабря 2024 года: 5 393 913 тыс. рублей). Целью данных изменений было управление отношениями с клиентами и максимизация суммы возвращаемой задолженности.

(в) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

(а) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Банк оценивает размер резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным корпоративным клиентам, на индивидуальной основе, на основе анализа финансового положения заемщика, а также дополнительных субъективных и объективных факторов деятельности заемщика.

При расчете резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным корпоративным клиентам, Банк учитывает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате обращения взыскания на обеспечения, независимо от степени вероятности обращения взыскания на соответствующее обеспечение.

При определении размера резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным корпоративным клиентам, руководством сделаны следующие допущения:

- справедливая стоимость собственности, находящейся в залоге, в случае продажи определяется на основании профессионального суждения;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет до девяти месяцев.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 марта 2025 года был бы на 260 852 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2024 года: на 256 108 тыс. рублей ниже/выше).

(б) Кредиты, выданные розничным клиентам

Банк оценивает размер резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным розничным клиентам, как на индивидуальной основе, так и коллективной основе на основе анализа финансового положения заемщика, а также дополнительных субъективных и объективных факторов деятельности заемщика.

При расчете резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным розничным клиентам, Банк учитывает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате обращения взыскания на обеспечения, независимо от степени вероятности обращения взыскания на соответствующее обеспечение.

При определении размера резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным розничным клиентам, руководством сделаны следующие допущения:

- справедливая стоимость собственности, находящейся в залоге, в случае продажи определяется на основании профессионального суждения;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет до девяти месяцев.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 марта 2025 года был бы на 4 947 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2024 года: на 5 728 тыс. рублей ниже/выше).

(г) Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредита

(а) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, выданным корпоративным клиентам, по типам обеспечения.

АО Банк «Национальный стандарт»

Примечания к промежуточной сокращенной обобщенной финансовой отчетности
за три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года

тыс. рублей	Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	Справедливая стоимость обеспечения по состоянию на отчетную дату*	Справедливая стоимость обеспечения не определена
31 марта 2025 года (не аудировано)			
Кредиты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)			
Депозиты и долговые ценные бумаги, выпущенные Банком	45 095	11 798	-
Недвижимость	14 053 670	13 413 821	-
Транспортные средства	2 071 333	-	1 257 394
Оборудование	2 080 687	-	1 503 107
Прочее имущество	4 667	-	5 129
Товары в обороте	260 300	-	194 025
Поручительства	4 672 658	-	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	20 910	-	-
Всего кредитов, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)	23 209 320	13 425 619	2 959 655
Кредиты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)			
Недвижимость	2 273 636	2 423 203	-
Транспортные средства	37 836	-	41 486
Оборудование	12 187	-	8 497
Поручительства	448 664	-	-
Всего кредитов, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)	2 772 323	2 423 203	49 983
Обесцененные кредиты (Стадия 3):			
Недвижимость	76 176	124 086	-
Товары в обороте	27 344	-	89 113
Всего обесцененных кредитов (Стадия 3)	103 520	124 086	89 113
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	26 085 163	15 972 908	3 098 751
(*) Справедливая стоимость обеспечения показана в сумме, не превышающей балансовую стоимость кредита до вычета резерва под обесценение.			

тыс. рублей	Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	Справедливая стоимость обеспечения по состоянию на отчетную дату*	Справедливая стоимость обеспечения не определена
31 декабря 2024 года			
Кредиты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)			
Депозиты и долговые ценные бумаги, выпущенные Банком	45 060	13 963	-
Недвижимость	13 768 068	12 583 750	-
Транспортные средства	2 294 605	-	1 169 647
Оборудование	1 951 147	-	1 440 816
Прочее имущество	6 979	-	7 669
Товары в обороте	254 951	-	188 694
Поручительства	4 441 192	-	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	22 118	-	-
Всего кредитов, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)	22 784 120	12 597 713	2 806 826
Кредиты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)			
Недвижимость	2 217 164	2 320 660	-
Транспортные средства	38 346	-	46 050
Оборудование	5 064	-	6 156
Прочее имущество	5 945	-	5 945
Товары в обороте	76 319	-	104 992
Поручительства	370 933	-	-
Всего кредитов, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)	2 713 771	2 320 660	163 143
Обесцененные кредиты (Стадия 3):			
Недвижимость	83 015	127 988	-
Оборудование	-	-	5 666
Товары в обороте	29 919	-	89 103
Всего обесцененных кредитов (Стадия 3)	112 934	127 988	94 769
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	25 610 825	15 046 361	3 064 738
(*) Справедливая стоимость обеспечения показана в сумме, не превышающей балансовую стоимость кредита до вычета резерва под обесценение.			

(б) Кредиты, выданные розничным клиентам

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, выданным розничным клиентам, по типам обеспечения.

тыс. рублей	Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	Справедливая стоимость обеспечения по состоянию на отчетную дату*	Справедливая стоимость обеспечения не определена
31 марта 2025 года (не аудировано)			
Кредиты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)			
Ценные бумаги	189	191	-
Недвижимость	110 258	111 474	-
Транспортные средства	2 765	-	2 802
Поручительства	1 223	-	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	3 843	-	-
Всего кредитов, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)	118 278	111 665	2 802
Кредиты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)			
Недвижимость	46 075	54 648	-
Транспортные средства	539	-	1 620
Всего кредитов, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)	46 614	54 648	1 620
Обесцененные кредиты (Стадия 3):			
Ценные бумаги	-	357	-
Всего обесцененных кредитов (Стадия 3)	-	357	-
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	164 892	166 670	4 422
(*) Справедливая стоимость обеспечения показана в сумме, не превышающей балансовую стоимость кредита до вычета резерва под обесценение.			

тыс. рублей	Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	Справедливая стоимость обеспечения по состоянию на отчетную дату*	Справедливая стоимость обеспечения не определена
31 декабря 2024 года			
Кредиты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)			
Ценные бумаги	212	-	-
Недвижимость	142 433	144 697	-
Транспортные средства	5 752	-	5 885
Поручительства	1 071	-	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	5 117	-	-
Всего кредитов, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)	154 585	144 697	5 885
Кредиты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)			
Недвижимость	35 058	49 939	-
Транспортные средства	535	-	1 773
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	765	-	-
Всего кредитов, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)	36 358	49 939	1 773
Обесцененные кредиты (Стадия 3):			
Недвижимость	-	149	-
Всего обесцененных кредитов (Стадия 3)	-	149	-
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	190 943	194 785	7 658
(*) Справедливая стоимость обеспечения показана в сумме, не превышающей балансовую стоимость кредита до вычета резерва под обесценение.			

(д) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 марта 2025 года Банк имеет 1 заемщика (31 декабря 2024 года: 2 заемщиков), остатки по кредитам которому (которым) составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанному заемщику (заемщикам) по состоянию на 31 марта 2025 года составляет 1 319 919 тыс. рублей (31 декабря 2024 года: 2 431 566 тыс. рублей).

(е) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 20 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Банком кредитов, возможно, что многие из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

14 Прочие активы

	31 марта 2025 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2024 года тыс. рублей
Дебиторская задолженность	119 794	144 652
Резерв под обесценение	(27 268)	(50 065)
Всего прочих финансовых активов	92 526	94 587
Авансовые платежи	86 398	38 169
Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль	1 789	1 132
Прочие	1 252	2 737
Резерв под обесценение	(74 710)	(30 709)
Всего прочих нефинансовых активов	14 729	11 329
Всего прочих активов	107 255	105 916

(а) Анализ изменения резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение за три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года, могут быть представлены следующим образом (не аудировано):

	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Прочие финансовые активы:			
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	22 369	27 696	50 065
Перевод в Стадию 2	4 604	(4 604)	-
Перевод в Стадию 3	(129)	129	-
Восстановление резерва под обесценение	(4 051)	(18 391)	(22 442)
Списание	-	(355)	(355)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	22 793	4 475	27 268
Прочие нефинансовые активы:			
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	2 614	28 095	30 709
Перевод в Стадию 2	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(28)	28	-
Создание (восстановление) резерва под обесценение	(610)	44 611	44 001
Списание	-	-	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	1 976	72 734	74 710

Изменения резерва под обесценение за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года, могут быть представлены следующим образом (не аудировано):

	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Прочие финансовые активы:			
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	2 668	4 257	6 925
Перевод в Стадию 2	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(140)	140	-
Создание резерва под обесценение	1 726	773	2 499
Списание	-	(280)	(280)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	4 254	4 890	9 144
Прочие нефинансовые активы:			
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	16 926	31 137	48 063
Перевод в Стадию 2	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(698)	698	-
Создание резерва под обесценение	9 757	1 156	10 913
Списание	-	(3 638)	(3 638)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	25 985	29 353	55 338

15 Средства банков

	31 марта 2025 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2024 года тыс. рублей
Счета типа «Лоро»	461	1 267
Сделки «РЕПО»	1 762 277	2 003 474
- другие банки	1 762 277	2 003 474
Всего средств банков	1 762 738	2 004 741

(а) Обеспечение, переданное по обязательствам перед другими банками

	31 марта 2025 года тыс. рублей (не аудировано)		31 декабря 2024 года тыс. рублей	
	Балансовая стоимость кредита	Справедливая стоимость стоимости обеспечения	Балансовая стоимость кредита	Справедливая стоимость стоимости обеспечения
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	482 483	514 280	-	-
Клиринговые сертификаты участия	1 279 794	1 278 392	2 003 474	2 000 000
	1 762 277	1 792 672	2 003 474	2 000 000

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг.

16 Средства клиентов

	31 марта 2025 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2024 года тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования	8 955 227	8 322 024
- Розничные клиенты	5 204 038	5 013 031
- Корпоративные клиенты	3 751 189	3 308 993
Срочные депозиты	14 557 685	16 645 769
- Розничные клиенты	10 027 363	10 135 790
- Корпоративные клиенты	4 530 322	6 509 979
Всего средств клиентов	23 512 912	24 967 793

(а) Концентрация средств клиентов

По состоянию на 31 марта 2025 года Банк имеет 1 клиента (31 декабря 2024 года: 2 клиентов), остатки по счетам и депозитам которого (которых) составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного клиента (клиентов) по состоянию на 31 марта 2025 года составляет 4 478 814 тыс. рублей (31 декабря 2024 года: 6 427 649 тыс. рублей).

17 Выпущенные долговые ценные бумаги

	Срок погашения	Средневзвешенная эффективная процентная ставка	31 марта 2025 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2024 года тыс. рублей
Процентные векселя	апрель 2025 года – октябрь 2026 года	0,50%-22,11%	1 623 765	185 487
Беспроцентные векселя	май 2026 года	0,00%	25 247	29 879
Всего выпущенных долговых ценных бумаг			1 649 012	215 366

18 Прочие обязательства

	31 марта 2025 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2024 года тыс. рублей
Кредиторская задолженность	83 712	92 717
Задолженность перед персоналом по неиспользованным отпускам	74 342	75 029
Всего прочих финансовых обязательств	158 054	167 746
Резерв по обязательствам по предоставлению кредитов и кредитных линий и неиспользованным овердрафтам	105 525	112 806
Кредиторская задолженность по прочим налогам	46 951	28 797
Резерв по выданным гарантиям	1 892	5 987
Всего прочих нефинансовых обязательств	154 368	147 590
Всего прочих обязательств	312 422	315 336

19 Анализ по сегментам

Банк имеет три отчетных сегмента, которые, как описано далее, являются основными хозяйственными подразделениями Банка. Указанные основные хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Лицо, ответственное за принятие операционных решений, рассматривает внутренние отчеты руководству по каждому основному хозяйственному подразделению. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов.

- **Розничное банковское обслуживание** – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости.
- **Корпоративное банковское обслуживание** – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, безакцептное списание средств и прочие операции с корпоративными клиентами.
- **Инвестиционная деятельность** – предоставление кредитов и привлечение депозитов на межбанковском рынке, выпуск долговых ценных бумаг, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, осуществление инвестиций в ценные бумаги.

Принципы учетной политики по операционным сегментам соответствуют основным принципам учетной политики, описанным в настоящей финансовой отчетности. Операции между операционными сегментами состоят только из перераспределения средств. Средства перераспределяются между сегментами, что приводит к перераспределению издержек финансирования, учитываемому при расчете операционного дохода. Проценты, начисляемые на эти средства, рассчитываются на основе стоимости привлечения капитала Банка. Другие существенные доходы или расходы по операциям между операционными сегментами отсутствуют. Активы и пассивы сегментов состоят из операционных активов и пассивов, составляющих большую часть баланса, но исключая такие статьи, как налогообложение. Внутренние расходы по таким статьям, как центральное управление и заработная плата ключевого руководства, а также корректировки трансфертного ценообразования учтены в результатах соответствующих сегментов. Этот показатель представляется главному должностному лицу, ответственному за принятие решений по операционной деятельности, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам.

Разбивка активов и обязательств по сегментам может быть представлена следующим образом.

	31 марта 2025 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2024 года тыс. рублей
АКТИВЫ		
Розничное банковское обслуживание	171 323	249 937
Корпоративное банковское обслуживание	27 159 994	22 005 761
Инвестиционная деятельность	11 327 462	12 823 382
Нераспределенные активы	91 436	149 841
Всего активов	38 750 215	35 228 921
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Розничное банковское обслуживание	15 345 209	12 684 939
Корпоративное банковское обслуживание	8 718 712	10 028 639
Инвестиционная деятельность	3 437 158	688 166
Нераспределенные обязательства	107 841	4 238
Всего обязательств	27 608 920	23 405 982

Информация по основным отчетным сегментам может быть представлена следующим образом.

тыс. рублей	Розничное банковское обслужи- вание	Корпора- тивное банковское обслужи- вание	Инвести- ционная деятельность	Нераспре- деленные активы и обяза- тельства	Всего
31 марта 2025 года (не аудировано)					
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	5 178	1 364 346	408 114	-	1 777 638
Комиссионные доходы	2 710	94 019	3 003	-	99 732
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	43 384	-	43 384
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	10 196	-	10 196
Прочие операционные (расходы)/доходы	45 290	60 671	(168 634)	-	(62 673)
Чистая выручка от операций с прочими сегментами	572 447	(400 912)	(171 535)	-	-
Выручка	625 625	1 118 124	124 528	-	1 868 277
Восстановление (создание) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	8 586	52 459	(15 750)	-	45 295
Создание прочих резервов	-	(10 183)	-	-	(10 183)
Процентные расходы	(664 930)	(260 403)	(112 167)	-	(1 037 500)
Комиссионные расходы	(16 668)	(31)	(6 825)	-	(23 524)
Операционные расходы	(190 703)	(140 299)	(125 611)	-	(456 613)
Финансовый результат сегмента	(238 090)	759 667	(135 825)	-	385 752
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	(89 373)	(89 373)
Прибыль (убыток) за период	(238 090)	759 667	(135 825)	(89 373)	296 379
Прочие показатели по сегментам					
Поступления основных средств	80	12 623	5 223	-	17 926
Амортизация основных средств	(99)	(15 758)	(6 521)	-	(22 378)

тыс. рублей	Розничное банковское обслужи- вание	Корпора- тивное банковское обслужи- вание	Инвести- ционная деятельность	Нераспре- деленные активы и обяза- тельства	Всего
31 марта 2024 года (не аудировано)					
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	6 366	889 790	311 118	-	1 207 274
Комиссионные доходы	4 861	109 824	2 799	-	117 484
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	(33 668)	-	(33 668)
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	(215 276)	-	(215 276)
Прочие операционные (расходы)/доходы	(4 333)	16 081	94 316	-	106 064
Чистая выручка от операций с прочими сегментами	286 070	(132 550)	(153 520)	-	-
Выручка	292 964	883 145	5 769	-	1 181 878
Создание резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(823)	(93 068)	(2 816)	-	(96 707)
Восстановление прочих резервов	-	1 365	-	-	1 365
Процентные расходы	(375 219)	(175 934)	(5 603)	-	(556 756)
Комиссионные расходы	(18 304)	(200)	(4 035)	-	(22 539)
Операционные расходы	(147 309)	(83 835)	(126 470)	-	(357 614)
Финансовый результат сегмента	(248 691)	531 473	(133 155)	-	149 627
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	(64 803)	(64 803)
Прибыль (убыток) за период	(248 691)	531 473	(133 155)	(64 803)	84 824
Прочие показатели по сегментам					
Поступления основных средств	99	8 889	5 496	-	14 484
Амортизация основных средств	(65)	(5 832)	(3 606)	-	(9 503)

(а) Раскрытие информации на уровне предприятия в целом

Большая часть выручки от операций с внешними клиентами приходится на операции с резидентами РФ. Внеоборотные активы сосредоточены в РФ.

20 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль**(а) Структура корпоративного управления**

Структура корпоративного управления соответствует структуре, описанной в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2025 года, изменений в составе Совета директоров и Правления Банка не происходило.

(б) Политики и процедуры управления рисками

Политика и методы, принятые Банком для управления рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

(в) Страновые риски

Страновые риски – риски возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений в соответствующей стране.

Банк проводит большинство операций на территории РФ.

(г) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевого финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок.

В таблицах далее представлен анализ риска изменения процентных ставок, которому подвержен Банк:

тыс. рублей	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
31 марта 2025 года (не аудировано)							
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	1 031 534	1 031 534
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	88 414	88 414
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	2	2
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	38 543	555 802	1 402 996	8 319 634	-	-	10 316 975
Средства в кредитных организациях	3 789	-	-	-	-	55 984	59 773
Кредиты, выданные клиентам	170 056	777 345	6 972 777	15 179 589	3 150 288	-	26 250 055
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	92 526	92 526
	212 388	1 333 147	8 375 773	23 499 223	3 150 288	1 268 460	37 839 279
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков	1 762 277	-	-	-	-	461	1 762 738
Средства клиентов	5 060 214	4 401 993	5 091 021	4 455	2	8 955 227	23 512 912
Выпущенные долговые ценные бумаги	552 262	451 681	528 778	91 044	-	25 247	1 649 012
Обязательства по аренде	-	-	-	-	-	263 995	263 995
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	158 054	158 054
	7 374 753	4 853 674	5 619 799	95 499	2	9 402 984	27 346 711
	(7 162 365)	(3 520 527)	2 755 974	23 403 724	3 150 286	(8 134 524)	10 492 568

АО Банк «Национальный стандарт»

Примечания к промежуточной сокращенной обобщенной финансовой отчетности
за три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года

тыс. рублей	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
31 декабря 2024 года							
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	1 383 889	1 383 889
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	81 052	81 052
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	47 292	743 182	9 264 363	-	-	10 054 837
Средства в кредитных организациях	3 784	-	-	-	-	73 436	77 220
Кредиты, выданные клиентам	268 201	393 935	6 272 958	15 569 415	3 297 259	-	25 801 768
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	94 587	94 587
	271 985	441 227	7 016 140	24 833 778	3 297 259	1 632 964	37 493 353
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	2 150	2 150
Средства банков	2 003 474	-	-	-	-	1 267	2 004 741
Средства клиентов	6 636 932	4 141 023	5 866 418	1 394	2	8 322 024	24 967 793
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	75 011	110 476	-	29 879	215 366
Обязательства по аренде	-	-	-	-	-	285 414	285 414
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	167 746	167 746
	8 640 406	4 141 023	5 941 429	111 870	2	8 808 480	27 643 210
	(8 368 421)	(3 699 796)	1 074 711	24 721 908	3 297 257	(7 175 516)	9 850 143

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих действующих по состоянию на 31 марта 2025 года и 31 декабря 2024 года, может быть представлен следующим образом:

АО Банк «Национальный стандарт»
Примечания к промежуточной сокращенной обобщенной финансовой отчетности
за три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года

	31 марта 2025 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2024 года тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок		
- влияние на прибыли или убытки	87 642	106 999
- влияние на капитал	70 114	85 599
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок		
- влияние на прибыли или убытки	(87 642)	(106 999)
- влияние на капитал	(70 114)	(85 599)

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям котировок ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 марта 2025 года и 31 декабря 2024 года, и упрощенного сценария 1% снижения или роста доходности к погашению по ценным бумагам) может быть представлен следующим образом.

	31 марта 2025 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2024 года тыс. рублей		
	Чистая прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Чистая прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
1% рост доходности к погашению по ценным бумагам	712	(113 618)	646	(111 331)
1% снижение доходности к погашению по ценным бумагам	(756)	120 251	(709)	118 718

Валютный риск

Валютный риск — это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют.

Анализ чувствительности к изменению курса иностранных валют

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 марта 2025 года и 31 декабря 2024 года вызвало бы описанное далее увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	31 марта 2025 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2024 года тыс. рублей
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю		
- влияние на прибыли или убытки	1 983	1 799
- влияние на капитал	1 587	1 439
20% рост курса евро по отношению к российскому рублю		
- влияние на прибыли или убытки	17 679	8 384
- влияние на капитал	14 143	6 707

Рост курса российского рубля по отношению к ранее перечисленным валютам по состоянию на 31 марта 2025 года и 31 декабря 2024 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

(д) Кредитный риск

Банк подвергается кредитному риску, который определяется как вероятность возникновения убытков, вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

В соответствии с требованиями ЦБ РФ Банк ежедневно рассчитывает обязательный норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (далее – «норматив Н6»), который регулирует (ограничивает) кредитный риск в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков), к собственным средствам (капиталу). По состоянию на 31 марта 2025 года и 31 декабря 2024 года максимально допустимое значение норматива Н6, установленное ЦБ РФ, составляло 25%.

По состоянию на 31 марта 2025 года и 31 декабря 2024 года значение норматива Н6 соответствовало установленному законодательством уровню.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих рыночных рисков.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом.

	31 марта 2025 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2024 года тыс. рублей
АКТИВЫ		
Денежные и приравненные к ним средства	537 103	785 780
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2	-
Долговые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10 316 975	10 054 837
Средства в кредитных организациях	59 773	77 220
Кредиты, выданные клиентам	26 250 055	25 801 768
Прочие финансовые активы	92 526	94 587
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	37 256 434	36 814 192

Обеспечение обычно не предоставляется в отношении прав требования по производным инструментам, инвестициям в ценные бумаги и средствам в кредитных организациях, за исключением случаев, когда ценные бумаги получены по сделкам «обратного РЕПО» и операциям займа ценных бумаг.

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 13. Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 22.

Условные обязательства кредитного характера

Банк применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных условных обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

(е) Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в промежуточном сокращенном обобщенном отчете о финансовом положении.

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных инструментов, генеральные соглашения для сделок «РЕПО». Схожие финансовые инструменты включают производные инструменты, сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО». Операции с производными инструментами Банка, которые не осуществляются на бирже, проводятся в соответствии с генеральными соглашениями о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA). В основном, в соответствии с данными соглашениями суммы, подлежащие выплате каждым контрагентом в определенный день в отношении незавершенных операций в одной и той же валюте, формируют единую чистую сумму, которая подлежит уплате одной стороной другой стороне. При определенных обстоятельствах, например, при возникновении кредитного события, такого как дефолт, все незавершенные операции в соответствии с соглашением прекращаются, оценивается стоимость на момент прекращения, и только чистая сумма оплачивается или подлежит выплате в расчетных операциях.

Сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО» являются предметом генеральных соглашений с условиями взаимозачета, которые аналогичны генеральным соглашениям о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA).

Ранее указанные генеральные соглашения о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA) и схожие генеральные соглашения о взаимозачете не отвечают критериям для взаимозачета в промежуточном сокращенном обобщенном отчете о финансовом положении. Причина состоит в том, что они создают право взаимозачета признанных сумм, которое является юридически действительным только в случае дефолта, неплатежеспособности или банкротства Банка, или его контрагентов. Кроме того, Банк и его контрагенты не намереваются урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Банк получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении сделок «РЕПО» и «обратного РЕПО».

Подобные соглашения являются предметом стандартных условий Дополнения об обеспечении заимствования Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA). Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 марта 2025 года (не аудировано).

тыс. рублей

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в промежуточном сокращенном обобщенном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в промежуточном сокращенном обобщенном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в промежуточном сокращенном обобщенном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Производные инструменты	2	-	2	(2)	-	-
Всего финансовых активов	2	-	2	(2)	-	-
Сделки «РЕПО»	1 762 277	-	1 762 277	(1 762 277)	-	-
- Средства банков	1 762 277	-	1 762 277	(1 762 277)	-	-
Всего финансовых обязательств	1 762 277	-	1 762 277	(1 762 277)	-	-

В таблице далее представлены финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2024 года.

тыс. рублей

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в обобщенном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в обобщенном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в обобщенном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Производные инструменты	2 150	-	2 150	(2 150)	-	-
Сделки «РЕПО»	2 003 474	-	2 003 474	(2 003 474)	-	-
- Средства банков	2 003 474	-	2 003 474	(2 003 474)	-	-
Всего финансовых обязательств	2 005 624	-	2 005 624	(2 005 624)	-	-

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в промежуточном сокращенном обобщенном отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в промежуточном сокращенном обобщенном отчете о финансовом положении на следующей основе:

- Производные активы и финансовые обязательства – справедливая стоимость;
- Активы и обязательства, возникающие в результате сделок «РЕПО», сделок «обратного РЕПО» – амортизированная стоимость.

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в промежуточном сокращенном обобщенном отчете о финансовом положении, как представлено ранее, и показателей, представленных в промежуточном сокращенном обобщенном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 марта 2025 года (не аудировано).

тыс. рублей			Балансовая стоимость в промежуточном сокращенном обобщенном отчете о финансовом положении	Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете	Примечание
Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Чистая сумма	Наименование показателя в промежуточном сокращенном обобщенном отчете о финансовом положении			
Производные активы	2	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2	-	10
Сделки «РЕПО»	1 762 277	Средства банков	1 762 738	461	15

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в обобщенном отчете о финансовом положении, как представлено ранее, и показателей, представленных в обобщенном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года.

тыс. рублей			Балансовая стоимость в обобщенном отчете о финансовом положении	Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете	Примечание
Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Чистая сумма	Наименование показателя в обобщенном отчете о финансовом положении			
Производные обязательства	2 150	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 150	-	10
Сделки «РЕПО»	2 003 474	Средства банков	2 004 741	1 267	15

(ж) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Банк ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Данные нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года.

По состоянию на 31 марта 2025 года и 31 декабря 2024 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

В соответствии с российским законодательством физические лица имеют право изъять депозиты, включая срочные, в любой момент времени обычно с потерей наращенных процентов. Тем не менее, депозиты представлены в таблицах по ликвидности в соответствии со сроками, определенными в договоре. Информация о договорных сроках погашения указанных депозитов физических лиц представлена далее:

	31 марта 2025 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2024 года тыс. рублей
До востребования и менее 1 месяца	8 031 944	9 020 206
От 1 до 3 месяцев	3 097 509	3 105 342
От 3 до 12 месяцев	4 097 491	3 021 877
От 1 года до 5 лет	4 455	1 394
Более 5 лет	2	2
	15 231 401	15 148 821

Банк относит финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, а также финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, к ликвидным активам, поскольку данные активы могут быть легко конвертированы в денежные средства в течение короткого промежутка времени. Такие финансовые инструменты представлены в таблице анализа риска ликвидности в категории «До востребования и менее 1 месяца».

Позиция по ликвидности по состоянию на 31 марта 2025 года может быть представлена следующим образом (не аудировано):

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	1 031 534	-	-	-	-	-	1 031 534
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	88 414	88 414
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10 316 975	-	-	-	-	-	10 316 975
Средства в кредитных организациях	59 773	-	-	-	-	-	59 773
Кредиты, выданные клиентам	170 056	777 345	6 972 777	15 179 589	3 150 288	-	26 250 055
Прочие финансовые активы	92 526	-	-	-	-	-	92 526
Производные финансовые активы	2	-	-	-	-	-	2
Всего финансовых активов	11 670 866	777 345	6 972 777	15 179 589	3 150 288	88 414	37 839 279
Непроизводные финансовые обязательства							
Средства банков	1 762 738	-	-	-	-	-	1 762 738
Средства клиентов	14 015 441	4 401 993	5 091 021	4 455	2	-	23 512 912
Выпущенные долговые ценные бумаги	552 262	451 681	528 778	116 291	-	-	1 649 012
Обязательства по аренде	-	-	32 378	231 617	-	-	263 995
Прочие финансовые обязательства	97 894	30 263	28 647	1 250	-	-	158 054
Производные финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-	-
Всего финансовых обязательств	16 428 335	4 883 937	5 680 824	353 613	2	-	27 346 711
Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам	(4 757 469)	(4 106 592)	1 291 953	14 825 976	3 150 286	88 414	10 492 568

Позиция по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2024 года может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	1 383 889	-	-	-	-	-	1 383 889
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	81 052	81 052
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10 054 837	-	-	-	-	-	10 054 837
Средства в кредитных организациях	77 220	-	-	-	-	-	77 220
Кредиты, выданные клиентам	268 201	393 935	6 272 958	15 569 415	3 297 259	-	25 801 768
Прочие финансовые активы	94 587	-	-	-	-	-	94 587
Производные финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-
Всего финансовых активов	11 878 734	393 935	6 272 958	15 569 415	3 297 259	81 052	37 493 353
Непроизводные финансовые обязательства							
Средства банков	2 004 741	-	-	-	-	-	2 004 741
Средства клиентов	14 958 956	4 141 023	5 866 418	1 394	2	-	24 967 793
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	75 011	140 355	-	-	215 366
Обязательства по аренде	-	-	1 467	283 947	-	-	285 414
Прочие финансовые обязательства	26 295	40 964	100 225	262	-	-	167 746
Производные финансовые обязательства	2 150	-	-	-	-	-	2 150
Всего финансовых обязательств	16 992 142	4 181 987	6 043 121	425 958	2	-	27 643 210
Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам	(5 113 408)	(3 788 052)	229 837	15 143 457	3 297 257	81 052	9 850 143

Для покрытия возможных разрывов ликвидности Банк может использовать привлечение с финансовых рынков – межбанковские кредиты, выпуск долговых ценных бумаг. В рамках принятой процентной политики Банком осуществляется контроль за процентными ставками по денежным средствам, привлекаемым от юридических и физических лиц, что позволяет Банку с большой долей уверенности прогнозировать пролонгацию большинства срочных депозитных договоров со стратегическими партнерами Банка.

Далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по обязательствам или условным обязательствам кредитного характера.

31 марта 2025 года (не аудировано) тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	Итого	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства								
Средства банков	1 766 025	-	-	-	-	-	1 766 025	1 762 738
Средства клиентов	14 249 937	4 649 423	5 164 871	4 467	2	-	24 068 700	23 512 912
Субординированные займы	-	-	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	556 285	461 940	569 760	116 927	-	-	1 704 912	1 649 012
Обязательства по аренде	4 199	18 301	84 814	251 074	-	-	358 388	263 995
Прочие финансовые обязательства	97 894	30 263	28 647	1 250	-	-	158 054	158 054
Производные финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-
- приток	-	-	-	-	-	-	-	-
- отток	-	-	-	-	-	-	-	-
Всего финансовых обязательств	16 674 340	5 159 927	5 848 092	373 718	2	-	28 056 079	27 346 711
Условные обязательства кредитного характера	3 774 852	-	253 921	-	-	-	4 028 773	-

31 декабря 2024 года тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	Итого	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства								
Средства банков	2 015 200	-	-	-	-	-	2 015 200	2 004 741
Средства клиентов	15 397 600	4 184 255	6 096 366	1 433	2	-	25 679 656	24 967 793
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	80 072	141 691	-	-	221 763	215 366
Обязательства по аренде	4 199	18 301	84 814	251 074	-	-	358 388	285 414
Прочие финансовые обязательства	26 295	40 964	100 225	262	-	-	167 746	167 746
Производные финансовые обязательства	(912)	-	-	-	-	-	(912)	2 150
- приток	(121 757)	-	-	-	-	-	(121 757)	-
- отток	120 845	-	-	-	-	-	120 845	-
Всего финансовых обязательств	17 442 382	4 243 520	6 361 477	394 460	2	-	28 441 841	27 643 210
Условные обязательства кредитного характера	3 831 189	-	78 605	171 221	-	-	4 081 015	-

По строке «Условные обязательства кредитного характера» приведены суммы обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий, неиспользованных овердрафтов, а также обязательств по договорам финансовых гарантий, за вычетом резервов. Суммы, приведенные в таблице по договорам финансовой гарантии, отражают максимальные суммы, которые Банку пришлось бы погасить при предъявлении требований контрагентом по договору гарантии.

Обязательства по договорам финансовых гарантий представлены в таблицах в соответствии со сроками, определенными в договоре. Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий, и неиспользованных овердрафтов представлены в таблицах в категории «До востребования и менее 1 месяца».

21 Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством РФ в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 646-П»).

По состоянию на 31 марта 2025 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматив достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») составляют 4,5%, 6,0% и 8,0%, соответственно (31 декабря 2024 года: 4,5%, 6,0% и 8,0%).

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций. В целях контроля и поддержания качества управления капиталом для обеспечения будущей и текущей деятельности Банк использует пороговые значения, которые были согласованы и утверждены Советом директоров Банка. В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Совета директоров Банка. По состоянию на 31 марта 2025 года и 31 декабря 2024 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ может быть представлен следующим образом:

	31 марта 2025 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2024 года тыс. рублей
Базовый капитал	10 483 126	10 488 317
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	10 483 126	10 488 317
Дополнительный капитал	524 519	151 256
Собственные средства (капитал)	11 007 645	10 639 573
Норматив Н1.1 (%)	24,10%	24,48%
Норматив Н1.2 (%)	24,10%	24,48%
Норматив Н1.0 (%)	25,19%	24,73%

22 Условные обязательства кредитного характера

У Банка имеются условные обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства кредитного характера предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств.

Банк применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных условных обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий.

	31 марта 2025 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2024 года тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Неиспользованные овердрафты	3 550 782	3 615 451
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	329 595	328 544
Гарантии и аккредитивы	255 813	255 813
	4 136 190	4 199 808
За вычетом резервов	(107 417)	(118 793)
	4 028 773	4 081 015

Многие из указанных условных обязательств кредитного характера могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого договорные условные обязательства кредитного характера, указанные ранее, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Большинство условных обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий являются безотзывными.

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва за три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года (не аудировано).

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий и неиспользованные овердрафты				
Величина резерва по состоянию на начало периода	42 744	70 062	-	112 806
Перевод в Стадию 1	577	(577)	-	-
Перевод в Стадию 2	(834)	834	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Восстановление резерва под обесценение	(4 565)	(2 716)	-	(7 281)
Величина резерва по состоянию на конец периода	37 922	67 603	-	105 525
Гарантии, выданные Банком				
Величина резерва по состоянию на начало периода	1 601	4 386	-	5 987
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Создание (восстановление) резерва под обесценение	291	(4 386)	-	(4 095)
Величина резерва по состоянию на конец периода	1 892	-	-	1 892

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года (не аудировано).

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий и неиспользованные овердрафты				
Величина резерва по состоянию на начало периода	29 044	10 520	-	39 564
Перевод в Стадию 1	33	(33)	-	-
Перевод в Стадию 2	(9)	9	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Восстановление резерва под обесценение	(5 709)	(7 758)	-	(13 467)
Величина резерва по состоянию на конец периода	23 359	2 738	-	26 097
Гарантии, выданные Банком				
Величина резерва по состоянию на начало периода	2 133	73	-	2 206
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
(Восстановление) создание резерва под обесценение	(1 322)	12	-	(1 310)
Величина резерва по состоянию на конец периода	811	85	-	896

23 Условные обязательства

(а) Страхование

Рынок страховых услуг в РФ находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в РФ. Банк не осуществлял в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

(б) Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Банка.

(в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система РФ продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в РФ, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Начиная с 1 января 2012 года в России вступили в действие новые правила трансфертного ценообразования. Новые правила предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Согласно положениям правил трансфертного ценообразования, налогоплательщик должен последовательно применять 5 методов определения рыночной стоимости, предусмотренных Налоговым кодексом.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в РФ и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами РФ, эти трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в РФ существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в РФ, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной промежуточной сокращенной обобщенной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства РФ, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Банка может быть существенным.

24 Управление фондами и депозитарные услуги

(а) Управление фондами и услуги по доверительному управлению

Банк оказывает услуги по доверительному управлению физическим лицам и прочим организациям, а именно, управляет активами либо инвестирует полученные средства в различные финансовые инструменты в соответствии с указаниями клиента. Банк получает комиссионное вознаграждение за оказание данных услуг. Активы, полученные в доверительное управление, не являются активами Банка и, соответственно, не отражаются в его промежуточном сокращенном обобщенном отчете о финансовом положении. Банк не подвергается кредитному риску при осуществлении указанных вложений, так как он не выдает гарантии под указанные инвестиции.

(б) Депозитарные услуги

Банк оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные активы не являются активами Банка и, соответственно, не отражаются в его промежуточном сокращенном обобщенном отчете о финансовом положении.

25 Операции со связанными сторонами

(а) Операции с ключевым управленческим персоналом

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Вознаграждения сотрудников», за три месяца, закончившихся 31 марта, может быть представлен следующим образом.

	31 марта 2025 года тыс. рублей (не аудировано)	31 марта 2024 года тыс. рублей (не аудировано)
Заработная плата, премии и страховые взносы во внебюджетные фонды	19 855	16 189
	19 855	16 189

По состоянию на 31 марта 2025 года и 31 декабря 2024 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

	31 марта 2025 года тыс. рублей (не аудировано)	Средняя процентная ставка (не аудировано)	31 декабря 2024 года тыс. рублей	Средняя процентная ставка
Промежуточный сокращенный обобщенный отчет о финансовом положении				
Кредиты, выданные клиентам:				
основной долг	140	15,00%	1 340	13,20%
резерв под обесценение	(4)		(443)	
Средства клиентов:				
- Текущие счета и депозиты до востребования	71 363	0,00%	89 903	0,00%
- Срочные депозиты	372 120	19,09%	447 512	19,49%
Прочие обязательства	585		197	
Статьи, непризнанные в промежуточном сокращенном обобщенном отчете о финансовом положении				
Неиспользованные овердрафты	3 360		2 160	

Кредиты подлежат погашению в 2026-2031 годах (31 декабря 2024 года: в 2026-2031 годах).

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета директоров и Правления за три месяца, закончившийся 31 марта, могут быть представлены следующим образом.

	31 марта 2025 года тыс. рублей (не аудировано)	31 марта 2024 года тыс. рублей (не аудировано)
Промежуточный сокращенный обобщенный отчет о прибыли или убытке		
Процентные расходы	(19 247)	(5 519)
Комиссионные доходы	64	63
Прочие операционные доходы	21	11
Восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	439	271
Создание прочих резервов	(363)	(161)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(93)	(54)

(б) Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 марта 2025 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года, составили:

	Категория 1		Категория 2		Категория 3		Всего тыс. рублей
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	
Промежуточный сокращенный обобщенный отчет о финансовом положении (не аудировано)							
АКТИВЫ							
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	37	0,75%	-	-	37
Кредиты, выданные клиентам:							
основной долг	-	-	-	-	47 696	3,80%	47 696
резерв под обесценение	-		-		-		-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов:							
- Текущие счета и депозиты до востребования	4 342 197	0,00%	303 144	0,00%	4 092	0,00%	4 649 433
- Срочные депозиты	156 780	16,70%	233 829	18,73%	-	-	390 609
Обязательства по аренде	-		31 331		-		31 331
Статьи, непризнанные в промежуточном сокращенном обобщенном отчете о финансовом положении (не аудировано)							
Неиспользованные овердрафты	40 000		-		-		40 000
Промежуточный сокращенный обобщенный отчет о прибыли или убытке (не аудировано)							
Процентные доходы	-		-		524		524
Процентные расходы	(203 819)		(48 758)		-		(252 577)
Комиссионные доходы	220		1 487		26		1 733
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости							
через прочий совокупный доход	-		3		-		3

АО Банк «Национальный стандарт»
*Примечания к промежуточной сокращенной обобщенной финансовой отчетности
за три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года*

По состоянию на 31 декабря 2024 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года, составили:

	Категория 1		Категория 2		Категория 3		Всего тыс. рублей
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	
31 декабря 2024 года							
Промежуточный сокращенный обобщенный отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Кредиты, выданные клиентам:							
основной долг	-	-	-	-	60 896	3,80%	60 896
резерв под обесценение	-		-		-		-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов:							
- Текущие счета и депозиты до востребования	3 937 642	0,00%	158 733	0,00%	1 780	0,00%	4 098 155
- Срочные депозиты	616 082	17,77%	1 966 509	19,07%	-	-	2 582 591
Обязательства по аренде	-		38 963		-		38 963
Статьи, непризнанные в промежуточном сокращенном обобщенном отчете о финансовом положении							
Неиспользованные овердрафты	40 000		-		-		40 000
Промежуточный сокращенный обобщенный отчет о прибыли или убытке (не аудировано)							
Процентные доходы	343		2		287		632
Процентные расходы	(49 247)		(26 128)		-		(75 375)
Комиссионные доходы	1 515		1 453		61		3 029
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости							
через прочий совокупный доход	1		2		-		3
Прочие операционные доходы	-		10		-		10
Создание резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	-		(3)		-		(3)

Большинство остатков по операциям со связанными сторонами подлежат погашению в течение 5 лет.

26 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 марта 2025 года (не аудировано).

тыс. рублей	Оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оцениваемые по амортизи- рованной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	1 031 534	1 031 534	1 031 534
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	88 414	88 414	88 414
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2	-	-	2	2
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	10 316 975	-	10 316 975	10 316 975
Средства в кредитных организациях	-	-	59 773	59 773	59 773
Кредиты, выданные клиентам	-	-	26 250 055	26 250 055	26 250 055
Прочие финансовые активы	-	-	92 526	92 526	92 526
	2	10 316 975	27 522 302	37 839 279	37 839 279
Средства банков	-	-	1 762 738	1 762 738	1 762 738
Средства клиентов	-	-	23 512 912	23 512 912	23 512 912
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	1 649 012	1 649 012	1 649 012
Обязательства по аренде	-	-	263 995	263 995	263 995
Прочие финансовые обязательства	-	-	158 054	158 054	158 054
	-	-	27 346 711	27 346 711	27 346 711

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2024 года.

тыс. рублей	Оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	1 383 889	1 383 889	1 383 889
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	81 052	81 052	81 052
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	10 054 837	-	10 054 837	10 054 837
Средства в кредитных организациях	-	-	77 220	77 220	77 220
Кредиты, выданные клиентам	-	-	25 801 768	25 801 768	25 801 768
Прочие финансовые активы	-	-	94 587	94 587	94 587
	-	10 054 837	27 438 516	37 493 353	37 493 353
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 150	-	-	2 150	2 150
Средства банков	-	-	2 004 741	2 004 741	2 004 741
Средства клиентов	-	-	24 967 793	24 967 793	24 967 793
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	215 366	215 366	215 366
Обязательства по аренде	-	-	285 414	285 414	285 414
Прочие финансовые обязательства	-	-	167 746	167 746	167 746
	2 150	-	27 641 060	27 643 210	27 643 210

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 31 марта 2025 года руководством были сделаны следующие допущения:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам, выданным клиентам, использовалась средняя ставка дисконтирования, равная 21,77% (31 декабря 2024 год: 21,50%);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам использовалась средняя ставка дисконтирования, равная 19,03% (31 декабря 2024 год: 18,52%).

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Банка с использованием прочих методов оценки.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведённой к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, используемые для оценки ставок дисконтирования и валютные курсы.

Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевого ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

По кредитам, выданным клиентам, по которым нет активного рынка, оценка справедливой стоимости основана на допущениях руководства.

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.

- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, при том, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблицах далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

31 марта 2025 года тыс. рублей (не аудировано)	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
АКТИВЫ					
Кредиты, выданные клиентам	-	-	26 250 055	26 250 055	26 250 055
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков	-	1 762 738	-	1 762 738	1 762 738
Средства клиентов	-	23 512 912	-	23 512 912	23 512 912
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1 649 012	-	1 649 012	1 649 012

31 декабря 2024 года тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
АКТИВЫ					
Кредиты, выданные клиентам	-	-	25 801 768	25 801 768	25 801 768
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков	-	2 004 741	-	2 004 741	2 004 741
Средства клиентов	-	24 967 793	-	24 967 793	24 967 793
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	215 366	-	215 366	215 366

Банк полагает, что справедливая стоимость финансовых инструментов, отраженных по амортизированной стоимости, существенно не отличается от их балансовой стоимости, за исключением субординированных займов.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в промежуточном сокращенном обобщенном отчете о финансовом положении.

31 марта 2025 года тыс. рублей (не аудировано)	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Финансовые активы			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	2	2
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10 316 589	386	10 316 975

АО Банк «Национальный стандарт»
 Примечания к промежуточной сокращенной обобщенной финансовой отчетности
 за три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года

31 декабря 2024 года
 тыс. рублей

Финансовые активы

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через
 прочий совокупный доход

Уровень 1	Уровень 2	Всего
9 895 914	158 923	10 054 837

Финансовые обязательства

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой
 стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или
 убытка за период

-	2 150	2 150
---	-------	-------

Г-жа Захарова Т.В.

Председатель Правления

Г-жа Зайчикова Е.М.

Главный бухгалтер

