

**АО Банк «Национальный стандарт»
Раскрываемая промежуточная
сокращенная финансовая отчетность
за девять месяцев, закончившихся
30 сентября 2025 года**

Содержание

Раскрываемый промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке	3
Раскрываемый промежуточный сокращенный отчет о прочем совокупном доходе	4
Раскрываемый промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	5
Раскрываемый промежуточный сокращенный отчет об изменениях капитала	6
Примечания к раскрываемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности	7
1 Введение	7
2 Принципы составления раскрываемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности.....	7
3 Основные положения учетной политики.....	10
4 Процентные доходы и процентные расходы	11
5 Комиссионные доходы	12
6 Комиссионные расходы.....	12
7 (Создание) восстановление резервов под обесценение	12
8 Операционные расходы	13
9 Денежные средства и их эквиваленты	13
10 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	14
11 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15
12 Средства в кредитных организациях.....	16
13 Кредиты, выданные клиентам.....	16
14 Прочие активы.....	23
15 Средства банков	24
16 Средства клиентов	24
17 Выпущенные долговые ценные бумаги	25
18 Прочие обязательства	25
19 Анализ по сегментам	25
20 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль.....	27
21 Управление капиталом	39
22 Условные обязательства кредитного характера	40
23 Условные обязательства	41
24 Управление фондами и депозитарные услуги	42
25 Операции со связанными сторонами.....	43
26 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации	46

АО Банк «Национальный стандарт»
*Раскрываемый промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года*

		30 сентября 2025 года тыс. рублей (не аудировано)	30 сентября 2024 года тыс. рублей (не аудировано)
Процентные доходы	4	5 517 507	4 239 841
Процентные расходы	4	(3 181 765)	(1 931 770)
Чистый процентный доход		2 335 742	2 308 071
Комиссионные доходы	5	326 721	412 032
Комиссионные расходы	6	(71 830)	(101 135)
Чистый комиссионный доход		254 891	310 897
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		66 062	(104 505)
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(16 374)	(182 914)
Прочие операционные (расходы)/доходы		(41 414)	401 703
Операционные доходы		2 598 907	2 733 252
Создание резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	7	(79 654)	(308 150)
Восстановление (создание) прочих резервов	7	9 705	(40 171)
Операционные расходы	8	(1 429 031)	(1 130 166)
Прибыль до вычета налога на прибыль		1 099 927	1 254 765
Расход по налогу на прибыль		(218 943)	(235 124)
Прибыль за период		880 984	1 019 641

Раскрываемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность утверждена и подписана от имени Правления Банка 6 ноября 2025 года:

Г-жа Захарова Т.В.

Председатель Правления

Г-жа Зайчикова Е.М.

Главный бухгалтер



АО Банк «Национальный стандарт»
*Раскрываемый промежуточный сокращенный отчет о прочем совокупном доходе
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года*

	30 сентября 2025 года	30 сентября 2024 года
	тыс. рублей (не аудировано)	тыс. рублей (не аудировано)
Примечания	<u>880 984</u>	<u>1 019 641</u>
Прибыль за период		
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	14 907	22 136
- изменение справедливой стоимости	686 058	(331 319)
- изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	15 077	220 052
- налог на прибыль	(179 011)	17 826
Прочий совокупный доход за период за вычетом налога на прибыль	<u>537 031</u>	<u>(71 305)</u>
Общий совокупный доход за период	<u>1 418 015</u>	<u>948 336</u>

Г-жа Захарова Т.В.

Председатель Правления

Г-жа Зайчикова Е.М.

Главный бухгалтер



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

АО Банк «Национальный стандарт»
*Раскрываемый промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении
по состоянию на 30 сентября 2025 года*

		30 сентября 2025 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2024 года тыс. рублей
	Примечания		
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	9	1 001 959	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	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:			
- находящиеся в собственности Банка	11	10 707 334	10 054 837
Средства в кредитных организациях	12	47 218	77 220
Кредиты, выданные клиентам	13	26 423 803	25 801 768
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		983	-
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи		57 333	57 333
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		430	41 429
Инвестиционная недвижимость		90 958	133 218
Основные средства и нематериальные активы		366 373	373 072
Активы в форме права пользования		213 106	269 345
Отложенные налоговые активы		-	103 708
Прочие активы	14	121 934	105 916
Всего активов		39 119 847	38 482 787
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	10	1	2 150
Средства банков	15	855 717	2 004 741
Средства клиентов	16	23 525 665	24 967 793
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	2 049 561	215 366
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		90 604	45 315
Обязательства по аренде		234 004	285 414
Отложенные налоговые обязательства		31 889	-
Прочие обязательства	18	267 719	315 336
Всего обязательств		27 055 160	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		(157 605)	(694 636)
Нераспределенная прибыль		9 071 262	8 190 278
Всего капитала		12 064 687	10 646 672
Всего обязательств и собственного капитала		39 119 847	38 482 787

Г-жа Захарова Т.В.

Председатель Правления



Г-жа Зайчикова Е.М.

Главный бухгалтер

Раскрываемый промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной раскрываемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

тыс. рублей

Остаток по состоянию на 1 января 2024 года

Общий совокупный доход (убыток)

Прибыль за период (не аудировано)

Прочий совокупный доход (убыток)

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 убытка (не аудировано)

Общий совокупный доход (убыток) за период (не аудировано)

Выплата дивидендов

Остаток по состоянию на 30 сентября 2024 года (не аудировано)

Остаток по состоянию на 1 января 2025 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)

Остаток по состоянию на 30 сентября 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
-	-	-	1 019 641	1 019 641
-	-	17 709	-	17 709
-	-	(89 014)	-	(89 014)
-	-	(71 305)	-	(71 305)
-	-	(71 305)	-	(71 305)
-	-	(71 305)	1 019 641	948 336
-	-	-	(1 200 039)	(1 200 039)
3 035 000	116 030	(623 116)	9 043 322	11 571 236
3 035 000	116 030	(694 636)	8 190 278	10 646 672
-	-	-	880 984	880 984
-	-	11 180	-	11 180
-	-	525 851	-	525 851
-	-	537 031	-	537 031
-	-	537 031	-	537 031
-	-	537 031	880 984	1 418 015
3 035 000	116 030	(157 605)	9 071 262	12 064 687

Г-жа Захарова Т.В.

Председатель Правления



Г-жа Зайчикова Е.М.

Главный бухгалтер

Раскрываемый промежуточный сокращенный отчет об изменениях капитала должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной раскрываемой промежуточной сокращенной 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 30 сентября 2025 года фактическая численность персонала Банка составила 462 человека (31 декабря 2024 года: 462 человека). Банк не имеет филиалов.

2 Принципы составления раскрываемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности

(а) Применяемые стандарты

Прилагаемая раскрываемая промежуточная сокращенная 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.

Настоящая раскрываемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность составлена руководством АО Банк «Национальный стандарт» (далее – Банк) на основе промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года, составленной руководством Банка, путем исключения из нее 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.

Решение о составлении раскрываемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности принято руководством Банка на основании Решения 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. Перечень сведений, не подлежащих раскрытию определен 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.

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

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

- В целях составления раскрываемого промежуточного сокращенного отчета о прибыли или убытке строки «Чистый (убыток) прибыль от операций с иностранной валютой» и «(Убыток) прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств» промежуточного сокращенного отчета о прибыли и убытке, подготовленного в соответствии с МСФО за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года, отражены в составе строки «Прочие операционные (расходы)/доходы». Аналогичная презентация сделана в примечаниях к раскрываемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности;
- В целях составления примечаний к раскрываемой промежуточной сокращенной 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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года, отражена в составе строки «Прочее».

(б) Принципы оценки финансовых показателей

Раскрываемая промежуточная сокращенная 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 раскрываемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности. Все данные раскрываемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

(г) Использование оценок и суждений

Подготовка раскрываемой промежуточной сокращенной 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 раскрываемой промежуточной сокращенной 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 раскрываемой промежуточной сокращенной 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 «НКР»	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 раскрываемой промежуточной сокращенной 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 раскрываемую промежуточную сокращенную финансовую отчетность Банка.

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

	30 сентября 2025 года	31 декабря 2024 года
руб./армянский драм	0,2165	0,2565
руб./белорусский рубль	27,3970	29,6434
руб./грузинский лари	30,6044	36,3883
руб./долл. США	82,8676	101,6797
руб./евро	97,1410	106,1028
руб./индийская рупия	0,9337	1,18797
руб./казахстанский тенге	0,1523	0,19486
руб./киргизский сом	0,9481	1,16874
руб./китайский юань	11,5978	13,4272
руб./тайский бат	2,5703	2,9799
руб./турецкая лира	1,9990	2,8912
руб./фунт стерлингов Соединенного королевства	111,0592	127,4962
руб./швейцарский франк	104,0919	112,9774

4 Процентные доходы и процентные расходы

	30 сентября 2025 года тыс. рублей (не аудировано)	30 сентября 2024 года тыс. рублей (не аудировано)
Процентные доходы		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через		
прочий совокупный доход	1 225 432	803 031
Средства в кредитных организациях	11 310	350 675
Кредиты, выданные клиентам	4 280 749	3 086 135
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	16	-
	5 517 507	4 239 841

	30 сентября 2025 года тыс. рублей (не аудировано)	30 сентября 2024 года тыс. рублей (не аудировано)
Процентные расходы		
Средства банков	(220 884)	(19 785)
Средства клиентов	(2 722 241)	(1 881 812)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(214 769)	(5 738)
Обязательства по аренде	(23 871)	(24 435)
	(3 181 765)	(1 931 770)

5 Комиссионные доходы

	30 сентября 2025 года тыс. рублей (не аудировано)	30 сентября 2024 года тыс. рублей (не аудировано)
Расчетные операции	227 792	270 561
Кассовые операции	43 592	40 931
Операции с пластиковыми картами	10 372	10 833
Предоставление гарантий	4 656	5 801
Операции инкассации	298	985
Прочее	40 011	82 921
	326 721	412 032

6 Комиссионные расходы

	30 сентября 2025 года тыс. рублей (не аудировано)	30 сентября 2024 года тыс. рублей (не аудировано)
Операции с пластиковыми картами	(52 022)	(85 647)
Расчетные операции	(16 256)	(10 955)
Услуги депозитария	(1 731)	(1 603)
Операции инкассации	(1 488)	(1 357)
Полученные гарантии	(29)	(45)
Прочее	(304)	(1 528)
	(71 830)	(101 135)

7 (Создание) восстановление резервов под обесценение

	30 сентября 2025 года тыс. рублей (не аудировано)	30 сентября 2024 года тыс. рублей (не аудировано)
Резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты		
Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 9)	(2 091)	(16 966)
Средства в банках (Примечание 12)	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 11)	(14 907)	(22 136)
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 13)	(62 636)	(269 048)
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	(20)	-
	(79 654)	(308 150)
Прочие резервы		
Прочие активы (Примечание 14)	(5 344)	(18 777)
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий и неиспользованные овердрафты (Примечание 22)	22 208	(18 144)
Гарантии, выданные Банком (Примечание 22)	(7 159)	(3 250)
	9 705	(40 171)

8 Операционные расходы

	30 сентября 2025 года тыс. рублей (не аудировано)	30 сентября 2024 года тыс. рублей (не аудировано)
Вознаграждения сотрудников	(550 643)	(464 420)
Ремонт и эксплуатация	(228 201)	(158 499)
Налоги и отчисления по заработной плате	(153 700)	(121 481)
Налоги, отличные от налога на прибыль	(79 093)	(47 332)
Страхование	(76 659)	(71 584)
Амортизация активов в форме права пользования	(71 390)	(64 910)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(67 846)	(31 950)
Охрана	(57 903)	(49 595)
Информационные и телекоммуникационные услуги	(45 103)	(34 307)
Профессиональные услуги	(40 842)	(38 080)
Канцелярские товары	(18 335)	(10 966)
Расходы на аудит	(1 861)	(913)
Реклама и маркетинг	(1 036)	(729)
Транспортные расходы	(786)	(627)
Расходы по краткосрочной аренде	(424)	(431)
Мониторинг залогов	(355)	-
Представительские расходы	(103)	(433)
Убыток от выбытия основных средств	-	(7 813)
Благотворительность и спонсорство	-	(2 800)
Прочие	(34 751)	(23 296)
	(1 429 031)	(1 130 166)

9 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие компоненты:

	30 сентября 2025 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2024 года тыс. рублей
Наличные денежные средства	630 422	598 109
Счета типа «Нostro» в ЦБ РФ	191 829	452 797
Счета типа «Нostro» в прочих банках		
с кредитным рейтингом А	5 285	10
с кредитным рейтингом BBB	11 760	2 493
с кредитным рейтингом BBB-	78	-
с кредитным рейтингом от BB до BB+	159 909	309 397
с кредитным рейтингом от B до BB-	4 208	541
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	1 686	21 669
Всего счетов типа «Нostro» в прочих банках	182 926	334 110
Всего денежных и приравненных к ним средств	1 005 177	1 385 016
Резерв под обесценение	(3 218)	(1 127)
Всего денежных и приравненных к ним средств, за вычетом резерва под обесценение	1 001 959	1 383 889

(а) Анализ изменения резерва под обесценение

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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
(Восстановление) создание резерва под обесценение	(551)	2 642	-	2 091
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	576	2 642	-	3 218

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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	16 966	-	-	16 966
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	31 606	-	-	31 606

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

	30 сентября 2025 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2024 года тыс. рублей
Находящиеся в собственности Банка		
АКТИВЫ		
Производные инструменты	2	-
	2	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные инструменты	1	2 150
	1	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

	30 сентября 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)	1 968 818	1 950 550
Всего облигаций Правительства РФ и муниципальных облигаций	1 968 818	1 950 550
- Облигации иностранных государств		
с кредитным рейтингом BBB-	129 169	113 929
Всего облигаций иностранных государств	129 169	113 929
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом BBB	10 058	41 318
с кредитным рейтингом BBB-	4 363 563	3 320 983
с кредитным рейтингом от BB до BB+	2 501 229	3 085 220
с кредитным рейтингом от B+ до BB-	632 895	710 627
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	222 695	230 724
Всего корпоративных облигаций	7 730 440	7 388 872
- Облигации кредитных организаций		
с кредитным рейтингом BBB-	689 317	460 139
с кредитным рейтингом BB+	189 590	141 347
Всего облигаций кредитных организаций	878 907	601 486
	10 707 334	10 054 837
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10 707 334	10 054 837

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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
Создание резерва под обесценение	14 907	-	-	14 907
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	88 554	-	-	88 554

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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	22 136	-	-	22 136
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	67 446	-	-	67 446

12 Средства в кредитных организациях

	30 сентября 2025 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2024 года тыс. рублей
Средства, размещенные на брокерских счетах в финансовых организациях	43 629	73 436
с кредитным рейтингом BVB	43 629	73 436
Срочные депозиты	3 600	3 795
с кредитным рейтингом BB+	3 600	3 795
Всего средств в кредитных организациях	47 229	77 231
Резерв под обесценение	(11)	(11)
Всего средств в кредитных организациях, за вычетом резерва под обесценение	47 218	77 220

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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 (восстановление) резерва под обесценение	-	-	-	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	11	-	-	11

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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 (восстановление) резерва под обесценение	-	-	-	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	12	-	-	12

13 Кредиты, выданные клиентам

	30 сентября 2025 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2024 года тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные юридическим лицам	24 955 793	24 229 315
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям	2 068 447	2 138 673
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	27 024 240	26 367 988
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	18 872	40 423
Прочие кредиты	168 252	170 986
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	187 124	211 409
Кредиты, выданные клиентам	27 211 364	26 579 397
Резерв под обесценение	(787 561)	(777 629)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	26 423 803	25 801 768

(а) Анализ изменения резерва под обесценение

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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	34 364	(34 364)	-	-
Перевод в Стадию 2	(117 621)	117 621	-	-
Перевод в Стадию 3	-	(8 310)	8 310	-
Создание (восстановление) резерва под обесценение	91 863	(47 798)	27 609	71 674
Списания	-	-	(52 704)	(52 704)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода по кредитам, выданным корпоративным клиентам	271 312	316 458	188 363	776 133
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	(1 316)	(7 492)	(230)	(9 038)
Списания	-	-	-	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода по кредитам, выданным розничным клиентам	1 680	8 945	803	11 428

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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	23 914	(23 914)	-	-
Перевод в Стадию 2	(337 520)	413 727	(76 207)	-
Перевод в Стадию 3	(18 956)	-	18 956	-
Создание (восстановление) резерва под обесценение	437 661	(109 734)	(77 268)	250 659
Списания	-	-	(24 311)	(24 311)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода по кредитам, выданным корпоративным клиентам	210 404	483 573	109 468	803 445
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	278	4 415	8 929	13 622
Перевод в Стадию 1	552	(552)	-	-
Перевод в Стадию 2	(6 535)	17 526	(10 991)	-
Перевод в Стадию 3	(500)	-	500	-
Создание резерва под обесценение	8 712	6 976	2 701	18 389
Списания	-	-	-	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода по кредитам, выданным розничным клиентам	2 507	28 365	1 139	32 011

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 30 сентября 2025 года (не аудировано):

	Величина кредита до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Кредиты, выданные корпоративным клиентам			
Кредиты, выданные юридическим лицам	24 955 793	(665 986)	24 289 807
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям	2 068 447	(110 147)	1 958 300
Кредиты, выданные розничным клиентам			
Потребительские кредиты	18 872	(6 409)	12 463
Прочие кредиты	168 252	(5 019)	163 233
Всего кредитов, выданных клиентам	27 211 364	(787 561)	26 423 803

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.

	30 сентября 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)	20 726 792	21 047 140
Кредиты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)	3 799 422	2 904 690
Обесцененные кредиты (Стадия 3):		
- непросроченные	204 527	20 345
- просроченные на срок менее 90 дней	8 310	138 380
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	144 422	49 413
- просроченные на срок более 1 года	72 320	69 347
Всего обесцененных кредитов	429 579	277 485
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	24 955 793	24 229 315
Резерв под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам	(665 986)	(672 309)
Кредиты, выданные юридическим лицам, за вычетом резерва под обесценение	24 289 807	23 557 006
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям		
Кредиты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)	1 882 342	1 999 686
Кредиты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)	136 756	98 390
Обесцененные кредиты (Стадия 3):		
- непросроченные	3 507	4 256
- просроченные на срок менее 90 дней	-	-
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	9 499	2 955
- просроченные на срок более 1 года	36 343	33 386
Всего обесцененных кредитов	49 349	40 597
Всего кредитов, выданных индивидуальным предпринимателям	2 068 447	2 138 673
Резерв под обесценение кредитов, выданных индивидуальным предпринимателям	(110 147)	(84 854)
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям, за вычетом резерва под обесценение	1 958 300	2 053 819
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	27 024 240	26 367 988
Резерв под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам	(776 133)	(757 163)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	26 248 107	25 610 825

АО Банк «Национальный стандарт»
Примечания к раскрываемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года

	30 сентября 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)	11 709	32 350
Кредиты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)	7 163	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	18 872	40 423
Резерв под обесценение потребительских кредитов	(6 409)	(7 911)
Потребительские кредиты за вычетом резерва под обесценение	12 463	32 512
Прочие кредиты, предоставленные розничным клиентам		
Кредиты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)	124 890	125 007
Кредиты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)	42 560	44 946
Обесцененные кредиты (Стадия 3):		
- непросроченные	302	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	802	1 033
Всего прочих кредитов, предоставленных розничным клиентам	168 252	170 986
Резерв под обесценение прочих кредитов, предоставленных розничным клиентам	(5 019)	(12 555)
Прочие кредиты, предоставленные розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	163 233	158 431
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	187 124	211 409
Резерв под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам	(11 428)	(20 466)
Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	175 696	190 943
Всего кредитов, выданных клиентам	27 211 364	26 579 397
Резерв под обесценение кредитов, выданных клиентам	(787 561)	(777 629)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	26 423 803	25 801 768

По состоянию на 30 сентября 2025 года в состав кредитного портфеля входят кредиты, выданные корпоративным клиентам, условия которых были изменены, на сумму 3 939 188 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 30 сентября 2025 года был бы на 262 481 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 30 сентября 2025 года был бы на 5 271 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.

тыс. рублей	Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	Справедливая стоимость обеспечения по состоянию на отчетную дату*	Справедливая стоимость обеспечения не определена
30 сентября 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	44 331	12 783	-
Недвижимость	13 748 899	12 915 948	-
Транспортные средства	1 773 973	-	1 329 345
Оборудование	2 112 659	-	667 234
Товары в обороте	225 100	-	189 898
Прочее имущество	2 010	-	2 209
Поручительства	3 913 777	-	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	517 073	-	-
Всего кредитов, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)	22 337 822	12 928 731	2 188 686

АО Банк «Национальный стандарт»
Примечания к раскрываемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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
30 сентября 2025 года (не аудировано)			
Кредиты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)			
Депозиты и долговые ценные бумаги, выпущенные Банком	94 420	94 420	-
Недвижимость	3 026 310	3 042 576	-
Транспортные средства	69 668	-	82 132
Оборудование	243 808	-	278 239
Поручительства	185 514	-	-
Всего кредитов, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)	3 619 720	3 136 996	360 371
Обесцененные кредиты (Стадия 3):			
Недвижимость	259 099	286 143	-
Транспортные средства	15 499	-	15 499
Оборудование	-	-	6 950
Товары в обороте	15 967	-	89 114
Всего обесцененных кредитов (Стадия 3)	290 565	286 143	111 563
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	26 248 107	16 351 870	2 660 620

(*) 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
30 сентября 2025 года (не аудировано)			
Кредиты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)			
Ценные бумаги	156	158	-
Недвижимость	33 317	33 997	-
Транспортные средства	2 275	-	2 319
Поручительства	54 010	-	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	45 161	-	-
Всего кредитов, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)	134 919	34 155	2 319
Кредиты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)			
Недвижимость	39 290	44 247	-
Транспортные средства	436	-	1 066
Поручительства	129	-	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	922	-	-
Всего кредитов, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)	40 777	44 247	1 066
Обесцененные кредиты (Стадия 3):			
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	-	-	-
Всего обесцененных кредитов (Стадия 3)	-	-	-
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	175 696	78 402	3 385
(*) 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 30 сентября 2025 года Банк имеет 1 заемщика (31 декабря 2024 года: 2 заемщиков), остатки по кредитам которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанным заемщикам по состоянию на 30 сентября 2025 года составляет 1 299 610 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

	30 сентября 2025 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2024 года тыс. рублей
Дебиторская задолженность	117 270	144 652
Резерв под обесценение	(27 620)	(50 065)
Всего прочих финансовых активов	89 650	94 587
Авансовые платежи	83 870	38 169
Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль	1 404	1 132
Прочие	4 304	2 737
Резерв под обесценение	(57 294)	(30 709)
Всего прочих нефинансовых активов	32 284	11 329
Всего прочих активов	121 934	105 916

(а) Анализ изменения резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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	(434)	434	-
Восстановление резерва под обесценение	(3 956)	(17 372)	(21 328)
Списание	-	(1 117)	(1 117)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	22 583	5 037	27 620
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	(715)	715	-
Создание резерва под обесценение	17 109	9 563	26 672
Списание	-	(87)	(87)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	19 008	38 286	57 294

Изменения резерва под обесценение за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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	(428)	428	-
Создание резерва под обесценение	7 072	1 919	8 991
Списание	-	(1 844)	(1 844)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	9 312	4 760	14 072
Прочие нефинансовые активы:			
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	16 926	31 137	48 063
Перевод в Стадию 2	2	(2)	-
Перевод в Стадию 3	(1 311)	1 311	-
Создание (восстановление) резерва под обесценение	12 012	(2 226)	9 786
Списание	-	(3 638)	(3 638)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	27 629	26 582	54 211

15 Средства банков

	30 сентября 2025 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2024 года тыс. рублей
Счета типа «Лоро»	1 895	1 267
Сделки «РЕПО»	853 822	2 003 474
- другие банки	853 822	2 003 474
Всего средств банков	855 717	2 004 741

(а) Обеспечение, переданное по обязательствам перед другими банками

	30 сентября 2025 года тыс. рублей (не аудировано)		31 декабря 2024 года тыс. рублей	
	Балансовая стоимость кредита	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредита	Справедливая стоимость обеспечения
Клиринговые сертификаты участия	853 822	852 619	2 003 474	2 000 000
	853 822	852 619	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

	30 сентября 2025 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2024 года тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования	6 887 495	8 322 024
- Розничные клиенты	3 639 933	5 013 031
- Корпоративные клиенты	3 247 562	3 308 993
Срочные депозиты	16 638 170	16 645 769
- Розничные клиенты	11 509 727	10 135 790
- Корпоративные клиенты	5 128 443	6 509 979
Всего средств клиентов	23 525 665	24 967 793

(а) Концентрация средств клиентов

По состоянию на 30 сентября 2025 года Банк имеет 1 клиента (31 декабря 2024 года: 2 клиентов), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 30 сентября 2025 года составляет 3 244 944 тыс. рублей (31 декабря 2024 года: 6 427 649 тыс. рублей).

17 Выпущенные долговые ценные бумаги

	Срок погашения	Средневзвешенная эффективная процентная ставка	30 сентября 2025 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2024 года тыс. рублей
Процентные векселя	октябрь 2025 года – октябрь 2026 года	0,5%-21,01%	2 022 206	185 487
Бепроцентные векселя	май 2026 года	0,00%	27 355	29 879
Всего выпущенных долговых ценных бумаг			2 049 561	215 366

18 Прочие обязательства

	30 сентября 2025 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2024 года тыс. рублей
Задолженность перед персоналом по неиспользованным отпускам	66 491	75 029
Кредиторская задолженность	56 363	92 717
Всего прочих финансовых обязательств	122 854	167 746
Резерв по обязательствам по предоставлению кредитов и кредитных линий и неиспользованным овердрафтам	90 598	112 806
Кредиторская задолженность по прочим налогам	41 121	28 797
Резерв по выданным гарантиям	13 146	5 987
Всего прочих нефинансовых обязательств	144 865	147 590
Всего прочих обязательств	267 719	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.

АО Банк «Национальный стандарт»
Примечания к раскрываемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года

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.

	30 сентября 2025 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2024 года тыс. рублей
АКТИВЫ		
Розничное банковское обслуживание	182 836	200 319
Корпоративное банковское обслуживание	27 374 555	26 926 667
Инвестиционная деятельность	11 562 026	11 210 665
Нераспределенные активы	430	145 137
Всего активов	39 119 847	38 482 787
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Розничное банковское обслуживание	15 239 448	15 256 238
Корпоративное банковское обслуживание	8 770 745	10 295 547
Инвестиционная деятельность	2 922 474	2 239 015
Нераспределенные обязательства	122 493	45 315
Всего обязательств	27 055 160	27 836 115

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
30 сентября 2025 года (не аудировано)					
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	13 726	4 267 023	1 236 758	-	5 517 507
Комиссионные доходы	10 390	307 064	9 267	-	326 721
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	66 062	-	66 062
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	(16 374)	-	(16 374)
Прочие операционные доходы/расходы	40 747	55 818	(137 979)	-	(41 414)
Чистая выручка от операций с прочими сегментами	1 778 755	(1 214 667)	(564 088)	-	-
Выручка	1 843 618	3 415 238	593 646	-	5 852 502
Восстановление (создание) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	9 038	(71 674)	(17 018)	-	(79 654)
Восстановление прочих резервов	-	9 705	-	-	9 705
Процентные расходы	(2 035 496)	(710 616)	(435 653)	-	(3 181 765)
Комиссионные расходы	(52 027)	(259)	(19 544)	-	(71 830)
Операционные расходы	(82 028)	(949 220)	(397 783)	-	(1 429 031)
Финансовый результат сегмента	(316 895)	1 693 174	(276 352)	-	1 099 927
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	(218 943)	(218 943)
Прибыль за период	(316 895)	1 693 174	(276 352)	(218 943)	880 984
Прочие показатели по сегментам					
Поступления основных средств	286	42 881	17 979	-	61 146
Амортизация основных средств	(318)	(47 579)	(19 949)	-	(67 846)

АО Банк «Национальный стандарт»
Примечания к раскрываемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года

тыс. рублей	Розничное банковское обслужи- вание	Корпора- тивное банковское обслужи- вание	Инвести- ционная деятельность	Нераспре- деленные активы и обяза- тельства	Всего
30 сентября 2024 года (не аудировано)					
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	18 333	3 067 802	1 153 706	-	4 239 841
Комиссионные доходы	12 995	390 471	8 566	-	412 032
Чистая убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	(104 505)	-	(104 505)
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	(182 914)	-	(182 914)
Прочие операционные доходы/расходы	(9 874)	9 035	402 542	-	401 703
Чистая выручка от операций с прочими сегментами	890 198	(301 589)	(588 609)	-	-
Выручка	911 652	3 165 719	688 786	-	4 766 157
Создание резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(18 389)	(250 659)	(39 102)	-	(308 150)
Создание прочих резервов	-	(40 171)	-	-	(40 171)
Процентные расходы	(1 211 282)	(694 965)	(25 523)	-	(1 931 770)
Комиссионные расходы	(85 651)	(353)	(15 131)	-	(101 135)
Операционные расходы	(419 140)	(282 962)	(428 064)	-	(1 130 166)
Финансовый результат сегмента	(822 810)	1 896 609	180 966	-	1 254 765
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	(235 124)	(235 124)
Прибыль (убыток) за период	(822 810)	1 896 609	180 966	(235 124)	1 019 641
Прочие показатели по сегментам					
Поступления основных средств	390	51 051	34 886	-	86 327
Амортизация основных средств	(144)	(18 894)	(12 912)	-	(31 950)

(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 девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 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
30 сентября 2025 года (не аудировано)							
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	1 001 959	1 001 959
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	-	78 025	2 222 457	8 406 852	-	-	10 707 334
Средства в кредитных организациях	3 589	-	-	-	-	43 629	47 218
Кредиты, выданные клиентам	97 084	927 961	8 287 136	14 460 125	2 651 497	-	26 423 803
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	983	-	-	-	-	-	983
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	89 650	89 650
	101 656	1 005 986	10 509 593	22 866 977	2 651 497	1 223 654	38 359 363
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	1	1
Средства банков	853 822	-	-	-	-	1 895	855 717
Средства клиентов	5 923 466	7 920 069	2 780 139	14 494	2	6 887 495	23 525 665
Выпущенные долговые ценные бумаги	64 820	1 760 052	39 059	158 275	-	27 355	2 049 561
Обязательства по аренде	-	-	-	-	-	234 004	234 004
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	122 854	122 854
	6 842 108	9 680 121	2 819 198	172 769	2	7 273 604	26 787 802
	(6 740 452)	(8 674 135)	7 690 395	22 694 208	2 651 495	(6 049 950)	11 571 561

АО Банк «Национальный стандарт»
Примечания к раскрываемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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 30 сентября 2025 года и 31 декабря 2024 года, может быть представлен следующим образом:

	30 сентября 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	108 041	106 999
- влияние на капитал	86 433	85 599
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок		
- влияние на прибыли или убытки	(108 041)	(106 999)
- влияние на капитал	(86 433)	(85 599)

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям котировок ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 30 сентября 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.

	30 сентября 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	659	(105 379)	646	(111 331)
1% снижение доходности к погашению по ценным бумагам	(698)	111 255	(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 30 сентября 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.

	30 сентября 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	(1 682)	1 799
- влияние на капитал	(1 345)	1 439
20% рост курса евро по отношению к российскому рублю		
- влияние на прибыли или убытки	14 494	8 384
- влияние на капитал	11 595	6 707

Рост курса российского рубля по отношению к ранее перечисленным валютам по состоянию на 30 сентября 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 30 сентября 2025 года и 31 декабря 2024 года максимально допустимое значение норматива Н6, установленное ЦБ РФ, составляло 25%.

По состоянию на 30 сентября 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.

	30 сентября 2025 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2024 года тыс. рублей
АКТИВЫ		
Денежные и приравненные к ним средства	371 537	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	10 707 334	10 054 837
Средства в кредитных организациях	47 218	77 220
Кредиты, выданные клиентам	26 423 803	25 801 768
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	983	-
Прочие финансовые активы	89 650	94 587
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	37 640 527	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 раскрываемом промежуточном сокращенном 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 раскрываемом промежуточном сокращенном 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 30 сентября 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 раскрываемом промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в раскрываемом промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в раскрываемом промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Производные инструменты	2	-	2	(2)	-	-
Всего финансовых активов	2	-	2	(2)	-	-
Производные инструменты	1	-	1	(1)	-	-
Сделки «РЕПО»	853 822	-	853 822	(853 822)	-	-
- Средства банков	853 822	-	853 822	(853 822)	-	-
Всего финансовых обязательств	853 823	-	853 823	(853 823)	-	-

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 раскрываемом отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в раскрываемом отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в раскрываемом 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 раскрываемом промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в раскрываемом промежуточном сокращенном 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 раскрываемом промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении, как представлено ранее, и показателей, представленных в раскрываемом промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении по состоянию на 30 сентября 2025 года (не аудировано).

тыс. рублей			Балансовая стоимость в раскрываемом промежуточном сокращенном 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 раскрываемом промежуточном сокращенном 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
Производные обязательства	1	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1	-	10
Сделки «РЕПО»	853 822	Средства банков	855 717	1 895	15

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

тыс. рублей			Балансовая стоимость в раскрываемом 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 раскрываемом 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 30 сентября 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:

	30 сентября 2025 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2024 года тыс. рублей
До востребования и менее 1 месяца	7 467 214	9 020 206
От 1 до 3 месяцев	5 102 010	3 105 342
От 3 до 12 месяцев	2 573 950	3 021 877
От 1 года до 5 лет	6 484	1 394
Более 5 лет	2	2
	15 149 660	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 30 сентября 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	1 001 959	-	-	-	-	-	1 001 959
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	88 414	88 414
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10 707 334	-	-	-	-	-	10 707 334
Средства в кредитных организациях	47 218	-	-	-	-	-	47 218
Кредиты, выданные клиентам	97 084	927 961	8 287 136	14 460 125	2 651 497	-	26 423 803
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	983	-	-	-	-	-	983
Прочие финансовые активы	89 650	-	-	-	-	-	89 650
Производные финансовые активы	2	-	-	-	-	-	2
Всего финансовых активов	11 944 230	927 961	8 287 136	14 460 125	2 651 497	88 414	38 359 363
Непроизводные финансовые обязательства							
Средства банков	855 717	-	-	-	-	-	855 717
Средства клиентов	12 810 961	7 920 069	2 780 139	14 494	2	-	23 525 665
Выпущенные долговые ценные бумаги	64 820	1 760 052	66 414	158 275	-	-	2 049 561
Обязательства по аренде	-	136	17 446	216 422	-	-	234 004
Прочие финансовые обязательства	84 189	24 655	9 292	4 718	-	-	122 854
Производные финансовые обязательства	1	-	-	-	-	-	1
Всего финансовых обязательств	13 815 688	9 704 912	2 873 291	393 909	2	-	26 787 802
Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам	(1 871 458)	(8 776 951)	5 413 845	14 066 216	2 651 495	88 414	11 571 561

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.

АО Банк «Национальный стандарт»
Примечания к раскрываемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года

30 сентября 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	856 638	-	-	-	-	-	856 638	855 717
Средства клиентов	13 189 892	7 946 590	2 769 615	15 387	2	-	23 921 486	23 525 665
Выпущенные долговые ценные бумаги	65 711	1 798 549	67 133	170 733	-	-	2 102 126	2 049 561
Обязательства по аренде	5 056	20 048	81 521	183 991	-	-	290 616	234 004
Прочие финансовые обязательства	84 189	24 655	9 292	4 718	-	-	122 854	122 854
Производные финансовые обязательства	6	-	-	-	-	-	6	1
- приток	(85 818)	-	-	-	-	-	(85 818)	-
- отток	85 824	-	-	-	-	-	85 824	-
Всего финансовых обязательств	14 201 492	9 789 842	2 927 561	374 829	2	-	27 293 726	26 787 802
Условные обязательства кредитного характера	4 434 010	-	297 929	24 046	-	-	4 755 985	-

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 30 сентября 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 30 сентября 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:

	30 сентября 2025 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2024 года тыс. рублей
Базовый капитал	10 478 577	10 484 662
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	10 478 577	10 484 662
Дополнительный капитал	830 712	151 256
Собственные средства (капитал)	11 309 289	10 635 918
Норматив Н1.1 (%)	24,69%	24,47%
Норматив Н1.2 (%)	24,69%	24,47%
Норматив Н1.0 (%)	26,53%	24,72%

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.

	30 сентября 2025 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2024 года тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Неиспользованные овердрафты	4 390 714	3 615 451
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	133 894	328 544
Гарантии и аккредитивы	335 121	255 813
	4 859 729	4 199 808
За вычетом резервов	(103 744)	(118 793)
	4 755 985	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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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	8 097	(8 097)	-	-
Перевод в Стадию 2	(27 510)	27 510	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Создание (восстановление) резерва под обесценение	43 726	(65 934)	-	(22 208)
Величина резерва по состоянию на конец периода	67 057	23 541	-	90 598
Гарантии, выданные Банком				
Величина резерва по состоянию на начало периода	1 601	4 386	-	5 987
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(10 653)	10 653	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Создание (восстановление) резерва под обесценение	11 641	(4 482)	-	7 159
Величина резерва по состоянию на конец периода	2 589	10 557	-	13 146

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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	2 527	(2 527)	-	-
Перевод в Стадию 2	(6 539)	6 539	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Создание (восстановление) резерва под обесценение	27 396	(9 252)	-	18 144
Величина резерва по состоянию на конец периода	52 428	5 280	-	57 708
Гарантии, выданные Банком				
Величина резерва по состоянию на начало периода	2 133	73	-	2 206
Перевод в Стадию 1	113	(113)	-	-
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Создание (восстановление) резерва под обесценение	(974)	4 224	-	3 250
Величина резерва по состоянию на конец периода	1 272	4 184	-	5 456

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 раскрываемой промежуточной сокращенной 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 раскрываемом промежуточном сокращенном 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 раскрываемом промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении.

25 Операции со связанными сторонами

(а) Операции с ключевым управленческим персоналом

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Вознаграждения сотрудников», за девять месяцев, закончившихся 30 сентября, может быть представлен следующим образом.

	30 сентября 2025 года тыс. рублей (не аудировано)	30 сентября 2024 года тыс. рублей (не аудировано)
Краткосрочное вознаграждение:		
Заработная плата, премии и страховые взносы во внебюджетные фонды	56 727	48 894
	56 727	48 894

По состоянию на 30 сентября 2025 года и 31 декабря 2024 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

	30 сентября 2025 года тыс. рублей (не аудировано)	Средняя процентная ставка	31 декабря 2024 года тыс. рублей	Средняя процентная ставка
Раскрываемый промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении				
Кредиты, выданные клиентам:				
- Основной долг	1 377	13,39%	1 340	13,20%
- Резерв под обесценение	(305)		(443)	
Средства клиентов:				
- Текущие счета и депозиты до востребования	73 167	0,00%	89 903	0,00%
- Срочные депозиты	399 136	15,63%	447 512	19,49%
Прочие обязательства	208		197	
Статьи, непризнанные в раскрываемом промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении				
Неиспользованные овердрафты	2 123		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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября, могут быть представлены следующим образом.

	30 сентября 2025 года тыс. рублей (не аудировано)	30 сентября 2024 года тыс. рублей (не аудировано)
Раскрываемый промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке		
Процентные расходы	(57 845)	(20 936)
Комиссионные доходы	558	238
Прочие операционные доходы/(расходы)	67	18
Восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	138	155
Создание прочих резервов	8	16
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(107)	(54)

(б) Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 30 сентября 2025 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года, составили:

	Категория 1		Категория 2		Категория 3		
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	Всего тыс. рублей
Раскрываемый промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении (не аудировано)							
АКТИВЫ							
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	773	0,75%	-	-	773
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов:							
- Текущие счета и депозиты до востребования	3 000 389	0,00%	15 743	0,00%	3 770	0,00%	3 019 902
- Срочные депозиты	305 722	17,40%	194 833	16,90%	-	-	500 555
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	1 502 244	19,81%	-	-	1 502 244
Обязательства по аренде	-		15 066		-		15 066
Статьи, непризнанные в раскрываемом промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении (не аудировано)							
Неиспользованные овердрафты	40 000		-		-		40 000
Раскрываемый промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке (не аудировано)							
Процентные доходы	-		17		954		971
Процентные расходы	(563 930)		(251 293)		-		(815 223)
Комиссионные доходы	905		5 342		651		6 898
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-		6		-		6
Восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	-		2		-		2
Прочие общехозяйственные и административные расходы	-		-		(3)		(3)

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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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							
Раскрываемый 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 раскрываемом отчете о финансовом положении							
Неиспользованные овердрафты	40 000	-	-	-	-	-	40 000
Раскрываемый промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке (не аудировано)							
Процентные доходы	343	-	21	-	1 428	-	1 792
Процентные расходы	(170 972)	-	(234 377)	-	-	-	(405 349)
Комиссионные доходы	2 330	-	6 444	-	166	-	8 940
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости							
через прочий совокупный доход	1	-	54	-	-	-	55
Прочие операционные доходы	-	-	1 886	-	46	-	1 932
Создание резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	-	-	(2)	-	-	-	(2)

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 30 сентября 2025 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	-	-	1 001 959	1 001 959	1 001 959
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	-	10 707 334	-	10 707 334	10 707 334
Средства в кредитных организациях	-	-	47 218	47 218	47 218
Кредиты, выданные клиентам	-	-	26 423 803	26 423 803	26 423 803
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	983	983	983
Прочие финансовые активы	-	-	89 650	89 650	89 650
	2	10 707 334	27 652 027	38 359 363	38 359 363
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1	-	-	1	1
Средства банков	-	-	855 717	855 717	855 717
Средства клиентов	-	-	23 525 665	23 525 665	23 525 665
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	2 049 561	2 049 561	2 049 561
Обязательства по аренде	-	-	234 004	234 004	234 004
Прочие финансовые обязательства	-	-	122 854	122 854	122 854
	1	-	26 787 801	26 787 802	26 787 802

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 30 сентября 2025 года руководством были сделаны следующие допущения:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам, выданным клиентам, использовалась средняя ставка дисконтирования, равная 18,94% (31 декабря 2024 год: 21,50%);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам использовалась средняя ставка дисконтирования, равная 16,40% (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.

30 сентября 2025 года (не аудировано) тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
АКТИВЫ					
Кредиты, выданные клиентам	-	-	26 423 803	26 423 803	26 423 803
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	983	-	983	983
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков	-	855 717	-	855 717	855 717
Средства клиентов	-	23 525 665	-	23 525 665	23 525 665
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	2 049 561	-	2 049 561	2 049 561

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 раскрываемом промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении.

30 сентября 2025 года (не аудировано) тыс. рублей	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	10 476 540	230 794	10 707 334
Финансовые обязательства			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	1	1

АО Банк «Национальный стандарт»
 Примечания к раскрываемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности
 за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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

