

Акционерное общество Банк «Национальный стандарт»

Обобщенная финансовая отчетность и аудиторское заключение независимых аудиторов

за год, закончившийся 31 декабря 2025 года

Москва | 2026



Содержание

Аудиторское заключение	3
Обобщенный отчет о прибыли или убытке	5
Обобщенный отчет о прочем совокупном доходе	6
Обобщенный отчет о финансовом положении	7
Обобщенный отчет об изменениях капитала	8
Примечания к обобщенной финансовой отчетности.....	9
1 Введение	9
2 Принципы составления обобщенной финансовой отчетности.....	9
3 Основные положения учетной политики	13
4 Процентные доходы и процентные расходы	29
5 Комиссионные доходы	30
6 Комиссионные расходы.....	30
7 Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	30
8 Чистая убыток от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	30
9 (Создание) восстановление резервов под обесценение	30
10 Операционные расходы.....	31
11 Расход по налогу на прибыль	31
12 Денежные средства и их эквиваленты	33
13 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	34
14 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	34
15 Средства в кредитных организациях.....	35
16 Кредиты, выданные клиентам	36
17 Основные средства и нематериальные активы	42
18 Активы в форме права пользования.....	43
19 Прочие активы	44
20 Инвестиционная недвижимость	45
21 Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	45
22 Средства банков	46
23 Средства клиентов	46
24 Выпущенные долговые ценные бумаги	47
25 Обязательства по аренде	47
26 Прочие обязательства	47
27 Уставный капитал и резервы	47
28 Анализ по сегментам	48
29 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль	50
30 Управление капиталом	70
31 Условные обязательства кредитного характера	70
32 Операционная аренда	72
33 Условные обязательства.....	72
34 Управление фондами и депозитарные услуги.....	73
35 Операции со связанными сторонами	74
36 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации.....	77

Аудиторское заключение независимого аудитора в отношении обобщенной финансовой отчетности

Акционерам Акционерного общества
Банк «Национальный стандарт»

Мнение

Прилагаемая обобщенная финансовая отчетность Акционерного общества Банк «Национальный стандарт» (далее – АО Банк «Национальный стандарт»), состоящая из обобщенного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 года и обобщенных отчетов о прибыли или убытке, прочем совокупном доходе и изменениях капитала за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, а также отдельных примечаний к обобщенной финансовой отчетности, включая основы подготовки обобщенной отчетности, составлена на основе проаудированной финансовой отчетности АО Банк «Национальный стандарт» за год, закончившийся 31 декабря 2025 года.

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная финансовая отчетность АО Банк «Национальный стандарт» согласуется во всех существенных отношениях с указанной проаудированной финансовой отчетностью в соответствии с основой ее подготовки, описанной в Примечании 2 «Принципы составления обобщенной финансовой отчетности» к обобщенной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года.

Обобщенная финансовая отчетность

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

Проаудированная финансовая отчетность и наше заключение о ней

Мы выразили немодифицированное аудиторское мнение в отношении проаудированной финансовой отчетности АО Банк «Национальный стандарт» в нашем заключении от 31 марта 2026 года. Данное заключение также включает:

- сведения о ключевых вопросах аудита. Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период;
- раздел «Прочие сведения», в котором обращается внимание на то, что аудит финансовой отчетности АО Банк «Национальный стандарт» за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, подготовленной в соответствии с МСФО, был проведен другим аудитором (ООО «ФинЭкспертиза»), который выразил немодифицированное мнение в отношении указанной финансовой отчетности в аудиторском заключении, датированном 25 марта 2025 года.

Ответственность руководства за обобщенную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку обобщенной финансовой отчетности в соответствии с основой ее подготовки, описанной в Примечании 2 «Принципы составления обобщенной финансовой отчетности» к обобщенной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года.

Ответственность аудитора

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

Руководитель аудита,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение, действует от имени
аудиторской организации на основании
доверенности № 74/24 от 15 июля 2024 г.

Дата аудиторского заключения
«31» марта 2026 года

Аудируемое лицо

Наименование:

Акционерное общество Банк «Национальный стандарт» (АО Банк «Национальный стандарт»).

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 2 октября 2002 г. за основным государственным регистрационным номером 1157700006650.



Сослан Акакиевич Гобозов
ОРНЗ 21706014385

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:

101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44, стр. 2.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным регистрационным номером 1027700058286.

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов 11506030481.

АО Банк «Национальный стандарт»
Обобщенный отчет о прибыли или убытке за 2025 год

		2025 год	2024 год
	Примечания	тыс. рублей	тыс. рублей
Процентные доходы	4	7 175 581	6 268 897
Процентные расходы	4	(4 048 625)	(2 957 895)
Чистый процентный доход		3 126 956	3 311 002
Комиссионные доходы	5	447 845	547 648
Комиссионные расходы	6	(94 725)	(131 481)
Чистый комиссионный доход		353 120	416 167
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7	84 797	(90 977)
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	(25 830)	(185 044)
Прочие операционные (расходы)/доходы		(45 173)	405 635
Операционные доходы		3 493 870	3 856 783
Создание резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	9	(83 351)	(226 044)
Создание прочих резервов	9	(16 864)	(113 278)
Восстановление убытка от обесценения внеоборотных активов, предназначенных для продажи	21	1 682	1 827
Операционные расходы	10	(2 129 308)	(1 817 529)
Прибыль до вычета налога на прибыль		1 266 029	1 701 759
Расход по налогу на прибыль	11	(232 663)	(335 123)
Прибыль за год		1 033 366	1 366 636

Обобщенная финансовая отчетность утверждена и подписана от имени Правления Банка 31 марта 2026 года:

Г-жа Захарова Т.В.

Председатель Правления



[ПЕЧАТЬ]

Г-жа Зайчикова Е.М.

Главный бухгалтер

Обобщенный отчет о прибыли или убытке должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной обобщенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

АО Банк «Национальный стандарт»
Обобщенный отчет о прочем совокупном доходе за 2025 год

	Примечания	2025 год	2024 год
		тыс. рублей	тыс. рублей
Прибыль за год		1 033 366	1 366 636
Прочий совокупный доход (убыток) 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		20 381	28 337
- изменение справедливой стоимости		776 904	(522 795)
- изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		(8 539)	258 040
- налог на прибыль	11	(197 186)	93 593
Прочий совокупный доход (убыток) за год за вычетом налога на прибыль		<u>591 560</u>	<u>(142 825)</u>
Общий совокупный доход за год		<u>1 624 926</u>	<u>1 223 811</u>

Г-жа Захарова Т.В.

Председатель Правления



Г-жа Зайчикова Е.М.

Главный бухгалтер

Обобщенный отчет о прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной обобщенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

АО Банк «Национальный стандарт»
Обобщенный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 года

	Примечания	31 декабря	31 декабря
		2025 года	2024 года
		тыс. рублей	тыс. рублей
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	12	4 231 851	1 383 889
Обязательные резервы в ЦБ РФ		88 414	81 052
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:			
- находящиеся в собственности Банка	14	11 011 054	10 054 837
Средства в кредитных организациях	15	49 698	77 220
Кредиты, выданные клиентам	16	26 958 446	25 801 768
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	21	65 438	57 333
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		47 897	41 429
Инвестиционная недвижимость	20	111 775	133 218
Основные средства и нематериальные активы	17	479 769	373 072
Активы в форме права пользования	18	191 849	269 345
Отложенные налоговые активы	11	-	103 708
Прочие активы	19	89 202	105 916
Всего активов		43 325 393	38 482 787
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13	2	2 150
Средства банков	22	603 811	2 004 741
Средства клиентов	23	28 239 943	24 967 793
Выпущенные долговые ценные бумаги	24	1 617 397	215 366
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		59 114	45 315
Отложенные налоговые обязательства		27 498	-
Обязательства по аренде	25	212 807	285 414
Прочие обязательства	26	293 223	315 336
Всего обязательств		31 053 795	27 836 115
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	27	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		(103 076)	(694 636)
Нераспределенная прибыль		9 223 644	8 190 278
Всего капитала		12 271 598	10 646 672
Всего обязательств и собственного капитала		43 325 393	38 482 787

Г-жа Захарова Т.В.

Председатель Правления

Г-жа Зайчикова Е.М.

Главный бухгалтер



[ПЕЧАТЬ]

Обобщенный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной обобщенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

АО Банк «Национальный стандарт»
Обобщенный отчет об изменениях капитала за 2025 год

Уставный капитал	Добавочный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, оценываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			Нераспределенная прибыль капитала	Всего
		Уставный капитал	Добавочный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, оценываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
3 035 000	116 030	(551 811)	-	1 366 636	9 223 720	11 822 939
-	-	-	-	-	1 366 636	1 366 636
-	-	-	18 987	-	-	18 987
-	-	(161 812)	-	-	-	(161 812)
-	-	(142 825)	-	-	-	(142 825)
-	-	(142 825)	-	-	-	(142 825)
-	-	(142 825)	-	1 366 636	-	1 223 811
-	-	-	-	(2 400 078)	-	(2 400 078)
3 035 000	116 030	(694 636)	-	8 190 278	8 190 278	10 646 672
3 035 000	116 030	(694 636)	-	8 190 278	8 190 278	10 646 672
-	-	-	-	-	1 033 366	1 033 366
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	15 286	-	-	15 286
-	-	576 274	-	-	-	576 274
-	-	591 560	-	-	-	591 560
-	-	591 560	-	-	-	591 560
-	-	591 560	-	-	-	591 560
3 035 000	116 030	(103 076)	-	1 033 366	9 223 644	12 271 598

тыс. рублей

Остаток по состоянию на 1 января 2024 года

Общий совокупный доход (убыток)

Прибыль за год

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

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

Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка

Всего прочего совокупного дохода

Общий совокупный доход (убыток) за год

Выплата дивидендов (Примечание 27)

Остаток по состоянию на 31 декабря 2024 года

Остаток по состоянию на 1 января 2025 года

Общий совокупный доход

Прибыль за год

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

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

Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка

Всего прочего совокупного дохода

Общий совокупный доход за год

Остаток по состоянию на 31 декабря 2025 года

Г-жа Захарова Т.В.

Председатель Правления

Г-жа Зайчикова Е.М.

Главный бухгалтер



1 Введение

(а) Организационная структура и деятельность

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

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

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

2 Принципы составления обобщенной финансовой отчетности

(а) Применяемые стандарты

Прилагаемая обобщенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

Настоящая обобщенная финансовая отчетность составлена руководством АО Банк «Национальный стандарт» (далее – Банк) на основе финансовой отчетности за 2025 год, закончившийся 31 декабря 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 2026 году от 19 декабря 2025 года.

Решение о составлении обобщенной 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 2026 году от 19 декабря 2025 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 2026 году от 19 декабря 2025 года.

Настоящая обобщенная 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 обобщенная 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 23.5 Федерального закона N 395-1).

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

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

(б) Принципы оценки финансовых показателей

Обобщенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и 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 обобщенной финансовой отчетности. Все данные обобщенной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

(г) Использование оценок и суждений

Подготовка обобщенной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в обобщенной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

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

Обесценение кредитов. Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов раскрыты в Примечании 16.

Оценка справедливой стоимости финансовых активов и обязательств. Ключевые допущения и суждения при оценке справедливой стоимости раскрыты в Примечании 36.

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

Ниже представлена шкала сопоставления кредитных рейтингов:

S&P (шкала, используемая в раскрытии)	Fitch	Moody's	АКРА (АО)	АО «Эксперт РА»	ООО «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

Условия осуществления хозяйственной деятельности в РФ.

Деятельность Банка преимущественно осуществляется на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частным изменениям и допускают различные толкования. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Политические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом отражались на экономической ситуации в России.

В 2025 году сохраняется значительная геополитическая напряженность, продолжающаяся с февраля 2022 года в результате дальнейшего развития ситуации, связанной с Украиной. Были введены и продолжают вводиться санкции и ограничения в отношении множества российских организаций, включая прекращение доступа к рынкам евро и долларов США, международной системе SWIFT и многие другие. Ряд транснациональных групп приостановили или прекратили свою деловую активность в Российской Федерации. Странами ЕС и рядом стран за пределами ЕС ранее были введены ограничения на предельный уровень цен на поставки российской нефти и российского газа, эмбарго на морские поставки российской нефти и нефтепродуктов. Финансовые и товарные рынки продолжают демонстрировать нестабильность.

В течение 2025 года Банк России постепенно понизил ключевую ставку с 21% до 16%. Банк продолжает оценивать влияние данных событий и изменений микро- и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

Данные тенденции могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Банка, и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние. Будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

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

3 Основные положения учетной политики

Банк, зарегистрированный на территории РФ, ведет бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»). Настоящая обобщенная финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

Основные положения учетной политики приведены ниже.

(а) Признание доходов

Признание процентных доходов и расходов

Доходы по долговым инструментам отражаются по методу эффективной процентной ставки, за исключением финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки.

Процентный доход признается с использованием метода эффективной процентной ставки для долговых инструментов, оцениваемых впоследствии по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. По финансовым инструментам, не являющимся кредитно-обесцененными, процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансового актива, за исключением финансовых активов, которые впоследствии стали кредитно-обесцененными. По финансовым активам, которые впоследствии стали кредитно-обесцененными, процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если в последующие отчетные периоды кредитный риск по финансовому инструменту уменьшается настолько, что финансовый актив более не является кредитно-обесцененным, процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансового актива.

По приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива с момента первоначального признания. Расчет не подлежит изменению даже в том случае, если в последующие отчетные периоды кредитный риск по финансовому инструменту уменьшается настолько, что финансовый актив более не является кредитно-обесцененным.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Финансовые инструменты, предоставленные или полученные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи/получения по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных инструментов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью инструмента отражается в обобщенном отчете о прибылях и убытках как доход/расход от активов/обязательств, предоставленных/полученных по ставкам выше/ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих инструментов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода предоставленному кредиту, и соответствующий доход/расход отражается в обобщенном отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки.

Признание доходов и расходов по сделкам «РЕПО» и «обратного РЕПО»

Прибыли/убытки от продажи указанных выше инструментов признаются в качестве процентных доходов или расходов в обобщенном отчете о прибыли или убытке исходя из разницы между ценой обратной покупки, начисленной к текущему моменту с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи таких инструментов третьим сторонам.

Признание доходов по услугам и комиссий. Комиссии за открытие ссудного счета, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательства по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и отражается в качестве корректировки фактических доходов по ссуде. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды. По истечении срока действия обязательства по предоставлению ссуды, не завершившегося предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Признание дивидендных доходов. Доходы от дивидендов признаются на экс-дивидендную дату, если существует высокая вероятность получения экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена Банком.

Признание доходов от аренды. Политика Банка по признанию доходов в качестве арендодателя изложена в разделе (в) «Аренда» данного примечания.

(б) Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в обобщенном отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору, определяющему условия соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов.

Финансовые активы и финансовые обязательств при первоначальном признании отражаются по справедливой стоимости.

В случае, если финансовые активы и финансовые обязательства не являются оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, справедливая стоимость при первоначальном признании увеличивается или уменьшается на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Затраты по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признаются в составе прибылей или убытков.

Финансовые активы**Классификация и оценка**

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД) и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ).

Финансовые активы, договорные денежные потоки по которым представляют собой не только выплаты основной суммы долга и процентов, классифицируются при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ).

Для финансовых активов, договорные денежные потоки по которым представляют собой выплаты основной суммы долга и процентов, классификация при первоначальном признании определяется исходя из бизнес-модели, в рамках которой происходит управление финансовым активом:

- долговые инструменты, которые удерживаются с целью получения договорных денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- долговые инструменты, которые удерживаются как с целью получения договорных денежных потоков, так и продажи, оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД);
- долговые инструменты, которые удерживаются для прочих целей, включая торговые финансовые активы, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ).

Долевые инструменты классифицируются при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ).

Однако руководство может принять решение, не подлежащее отмене, классифицировать долевые инструменты, которые не предназначены для торговли, как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД). Для таких инструментов, прибыли или убытки от изменения справедливой стоимости отражаются в прочем совокупном доходе без последующей реклассификации в состав прибыли или убытка. Дивидендный доход признается в составе прибыли или убытка.

Обесценение

Банк признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и по ССЧПСД (кроме долевых инструментов), а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии.

Величина резерва оценивается в размере ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты («12-месячные ОКУ»), или ожидаемых кредитных убытков в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия («ОКУ за весь срок»).

ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются на индивидуальной или коллективной основе в зависимости от портфеля финансовых инструментов.

В целях формирования резервов Банк распределяет финансовые инструменты по следующим категориям: «Стадия 1», «Стадия 2», «Стадия 3» и «Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные».

Стадия 1

Включает финансовые инструменты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. В отношении таких активов признаются 12-месячные ОКУ, при этом процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.

Стадия 2

Включает финансовые инструменты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания и отсутствуют объективные признаки обесценения. В отношении таких активов признаются ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы по-прежнему рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.

Стадия 3

Включает финансовые активы с выявленными объективными признаками обесценения на отчетную дату. В отношении таких активов признаются ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы рассчитываются на основе остаточной стоимости активов с учетом эффекта от дисконтирования ожидаемых потоков по кредитам.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные

Включает финансовые активы, которые являются кредитно-обесцененными на момент первоначального признания. Такие активы отражаются по справедливой стоимости при первоначальном признании, при этом процентные доходы в дальнейшем признаются на основе эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или восстанавливается только при условии дальнейших значительных изменений в ожидаемых кредитных убытках.

Существенное увеличение кредитного риска

На каждую отчетную дату выполняется оценка с целью выявления существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента, за исключением дебиторской задолженности, в отношении которой используется упрощенный подход, и признаются ОКУ за весь срок.

Банк считает, что по финансовому инструменту произошло существенное увеличение кредитного риска, если выполняется хотя бы одно из перечисленных условий:

- Наличие просроченных платежей с длительностью просрочки от 31 до 90 дней;
- Существенное увеличение вероятности дефолта, возникающего на протяжении ожидаемого срока жизни финансового инструмента, с момента его первоначального признания;
- Необходимость изменения ранее согласованных условий кредитного договора с целью создания более благоприятных условий для клиента в связи с невозможностью выполнения им текущих обязательств, что обусловлено финансовым положением клиента;
- Наличие прочей информации, свидетельствующей об увеличении кредитного риска (информация о просроченных суммах, существенные изменения в ожидаемых результатах деятельности и поведении заемщика и прочие существенные изменения).

Дефолт

Банк считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Стадии 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в случае наступления одного из следующих событий:

- Вероятность, что заемщик погасит свои кредитные обязательства перед Банком без принятия специальных мер, например, таких как реализация обеспечения, оценивается как низкая;
- Наличие просроченных платежей с длительностью просрочки свыше 90 дней.

Расчет ожидаемых кредитных убытков осуществляется на основе подхода PDxLGDxEAD, где

PD – вероятность дефолта: отражает оценочную величину вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени:

- Стадия 1: используется оценочная вероятность возникновения дефолта в течение следующих 12 месяцев;
- Стадия 2: используется оценочная вероятность возникновения дефолта в течение всего срока;
- Стадия 3: вероятность возникновения дефолта равна 100%.

EAD - величина кредитного требования, подверженного риску дефолта: отражает оценочную величину риска на дату дефолта в будущем принимая во внимание ожидаемые изменения величины риска после отчетной даты, включая погашения основного долга и суммы процентов в сроки, установленные договорами или в иные сроки, ожидаемое оприходование кредитных линий, а также суммы процентов, начисленных по просроченным платежам.

LGD - Уровень потерь при дефолте: рассчитывается как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

Вероятность возникновения дефолта в течение следующих 12 месяцев устанавливается как на индивидуальной, так и коллективной основе в зависимости от типа финансового инструмента. Вероятность возникновения дефолта в течение всего срока является расчетной величиной, определяемой на основе вероятности возникновения дефолта в течение следующих 12 месяцев.

Убытки от обесценения и их возмещение учитываются и представляются в обобщенной финансовой отчетности отдельно от прибыли или убытка от модификации, которые корректируют валовую балансовую стоимость финансовых активов.

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

Финансовые активы с пересмотренными условиями. Если договорные условия по финансовому активу были пересмотрены или модифицированы по согласованию сторон, что повлекло за собой изменения предусмотренных договором денежных потоков, Банк оценивает, насколько существенно отличаются условия. Если условия существенно отличаются (существенная модификация), то Банк прекращает признание такого финансового актива и признает модифицированный актив в качестве нового финансового актива. Если изменение договорных условий не приводит к прекращению признания данного финансового актива (несущественная модификация), Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка.

Списание финансовых активов. Банк списывает финансовые активы, путем прямого уменьшения валовой балансовой стоимости, когда имеется информация о серьезных финансовых трудностях контрагента, и нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части. Списание происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после реализации Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в составе прибылей или убытков.

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признание финансового актива только когда истекает срок действия предусмотренных договором прав на денежные потоки от этого финансового актива или, когда передает этот финансовый актив и практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на данный финансовый актив, другой стороне, а также в случае существенной модификации финансового актива.

При прекращении признания финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости, разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения, признается в составе прибылей или убытков.

При прекращении признания инвестиций в долговые инструменты, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе резерве переоценки инвестиций, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

При прекращении признания инвестиций в долевые инструменты, которые Банк при первоначальном признании классифицировал как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе резерве переоценки инвестиций, не реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка, вместо этого они подлежат переводу в нераспределенную прибыль.

Выпущенные финансовые обязательства и долевые инструменты

Классификация в качестве обязательства или капитала. Долговые и долевые финансовые инструменты, выпущенные Банком, классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

Долевые инструменты. Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевые инструменты, выпущенные Банком, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск. Выкуп собственных долевых инструментов Банка вычитается непосредственно из капитала. Прибыль или убыток, возникающие в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных акций Банка, не отражаются в составе прибылей или убытков.

Финансовые обязательства. Финансовые обязательства оцениваются либо по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки, либо по справедливой стоимости через прибыль и убыток (ССЧПУ).

Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости. Средства банков, средства клиентов, сделки «РЕПО», выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства, субординированный долг и прочие финансовые обязательства, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек.

В дальнейшем данные финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до амортизированной стоимости финансового обязательства.

Финансовые обязательства категории ССЧПУ. В состав финансовых обязательств категории ССЧПУ входят финансовые обязательства, предназначенные для торговли, а также обязательства, определенные в категорию ССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как «предназначенное для торговли», если оно:

- принимается с основной целью обратного выкупа в ближайшем будущем;
- при первоначальном признании к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Банком как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж, или
- является деривативом (за исключением производного инструмента, представляющего собой договор финансовой гарантии).

Финансовое обязательство, не являющееся финансовым обязательством, предназначенным для торговли, может квалифицироваться как финансовое обязательство категории ССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов, или обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть; или
- финансовое обязательство является частью группы финансовых активов или финансовых обязательств либо группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Банка, и информация о такой группе финансовых обязательств представляется внутри организации на этой основе;
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» разрешает классифицировать инструмент как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Финансовые обязательства категории ССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отнесением переоценки на счет прибылей и убытков. Однако по финансовым обязательствам, отнесенным к категории ССЧПУ по усмотрению Банка, переоценка, вызванная изменением кредитного риска по обязательству, признается в составе прочего совокупного дохода, и не подлежит последующей реклассификации в состав прибыли или убытка. После прекращения признания финансового обязательства, она подлежит переносу в состав нераспределенной прибыли.

Чистые прибыли или убытки, признаваемые в прибылях или убытках, включают проценты, уплаченные по финансовому обязательству, и отражаются по строке «процентные расходы» обобщенного отчета о прибыли или убытке. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 36.

Договоры финансовых гарантий. Договор финансовой гарантии – это договор, согласно которому выпустившая его сторона обязана произвести определенные выплаты контрагенту для возмещения убытка, понесенного последним в результате того, что указанный в договоре должник не смог совершить платеж в сроки, установленные первоначальными или пересмотренными условиями долгового инструмента.

Обязательства по договорам финансовой гарантии, заключенным Банком, первоначально оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии, если руководство не квалифицирует их как ССЧПУ, отражаются по наибольшей из следующих величин:

- суммы оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»;
- первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами признания выручки.

Прекращение признания финансовых обязательств. Банк прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в составе прибыли или убытка.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты включают в себя сделки «своп», форвардные контракты и фьючерсные сделки, сделки «спот» и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации ранее перечисленных инструментов.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные финансовые инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

Банк использует производные финансовые инструменты (деривативы), в том числе валютные форвардные контракты, процентные свопы и валютные свопы, для управления риском изменения процентной ставки и валютным риском.

Встроенные производные инструменты. Производные финансовые инструменты, встроенные в состав непроизводных комбинированных договоров, учитываются как отдельные деривативы, если они соответствуют определению производного финансового инструмента, их характеристики и риски по ним не находятся в тесной связи с основным договором и основной договор не относится к категории ССЧПУ.

(в) Аренда

Банк как арендодатель

Банк классифицирует каждый из своих договоров аренды в качестве операционной аренды или финансовой аренды.

Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовая аренда. Все прочие договоры аренды классифицируются как операционная аренда.

Доход от операционной аренды признается равномерно в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, связанные с согласованием условий договора операционной аренды и его оформлением, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются равномерно в течение срока аренды.

Банк как арендатор

Актив в форме права пользования

Банк признает активы в форме права пользования на дату начала аренды.

Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, которая включает в себя величину первоначальной оценки обязательства по аренде, а также любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором. Первоначальная стоимость может быть скорректирована на сумму арендных платежей, сделанных на или до даты начала аренды, за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде, а также на сумму затрат на демонтаж, перемещение или восстановление базового актива.

После даты начала аренды Банк оценивает актив в форме права пользования по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (если таковые имеются).

Амортизация начисляется линейным методом с использованием наименьшего из срока полезного использования или срока аренды, за исключением случаев, когда Банк обладает достаточной уверенностью в переходе права владения на арендованный актив в конце срока аренды.

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Банк оценивает обязательство по аренде в сумме приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. Арендные платежи дисконтируются с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды сумма обязательств по аренде увеличивается на сумму начисленных процентов и уменьшается на сумму произведенных арендных платежей. Обязательство по аренде подлежит переоценке в случае изменения срока аренды, изменения фиксированных арендных платежей, а также изменения оценки для покупки базового актива.

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Арендные платежи по краткосрочным договорам аренды, а также договорам аренды, по которым базовый актив имеет низкую стоимость, равномерно списываются на расходы в составе операционных расходов в течение срока аренды.

(г) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и срочных счетах в ЦБ РФ с первоначальным сроком погашения не более 90 дней и средства в кредитных организациях с первоначальным сроком погашения не более 90 дней (включая счета типа «Ностро» и сделки обратного «РЕПО»), кроме гарантийных депозитов по операциям с пластиковыми картами, не обремененные какими-либо договорными обязательствам.

(д) Обязательные резервы денежных средств в ЦБ РФ

Обязательные резервы денежных средств в ЦБ РФ представляют собой обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка.

(е) Основные средства

Основные средства отражены в обобщенном отчете о финансовом положении по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых).

Амортизация начисляется на балансовую стоимость основных средств с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации производится на основе линейного метода с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Здания и сооружения	2%-3%
Мебель и оборудование	4%-48%
Транспортные средства	14%-33%

Амортизация улучшений арендованного имущества начисляется в течение срока полезного использования соответствующих арендованных активов. Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в обобщенном отчете о прибыли или убытке в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если они не удовлетворяют требованиям к капитализации.

(ж) Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретенные отдельно. Нематериальные активы с конечными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей. Нематериальные активы с неопределенными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по фактическим затратам приобретения за вычетом накопленного убытка от обесценения. Начисление амортизации производится на основе линейного метода с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Нематериальные активы	2%-81%
-----------------------	--------

Списание нематериальных активов. Нематериальный актив списывается при продаже или, когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Доход или убыток от списания нематериального актива, представляющий собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в прибыль или убыток в момент списания.

Обесценение нефинансовых активов за исключением гудвила. Банк проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов на каждую отчетную дату. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется). В тех случаях, когда невозможно оценить возмещаемую стоимость отдельного актива, Банк оценивает возмещаемую стоимость генерирующей единицы, к которой относится такой актив. Стоимость корпоративных активов Банка также распределяется на отдельные генерирующие единицы или наименьшие группы генерирующих единиц, для которых может быть найден разумный и последовательный метод распределения.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования и нематериальные активы, не готовые к использованию, оцениваются на предмет обесценения минимум ежегодно, и чаще, если выявляются признаки возможного обесценения.

Возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из двух значений: справедливой стоимости актива за вычетом затрат на реализацию и ценности использования. При оценке эксплуатационной ценности расчетные будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку стоимости денег во времени и рисков, присущих данному активу, в отношении которых оценка будущих денежных потоков не корректировалась.

Если возмещаемая стоимость актива (или генерирующей единицы) оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость этого актива (генерирующей единицы) уменьшается до возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения сразу отражаются в прибылях или убытках. В случаях, когда убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива (генерирующей единицы) увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу (генерирующей единице) не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы. Восстановление убытка от обесценения сразу же отражается в прибылях или убытках.

(з) Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость представляет собой объекты, используемые для получения арендной платы, приращения капитала или в том или другом случае (в том числе такие объекты, находящиеся на стадии строительства). Объекты инвестиций в недвижимость первоначально учитываются по стоимости приобретения, включая затраты на приобретение. В дальнейшем объекты инвестиционной недвижимости отражаются по первоначальной стоимости за вычетом начисленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Амортизация начисляется на основе линейного метода исходя из срока полезного использования объектов, который составляет 50 лет.

Объект инвестиционной недвижимости списывается с баланса при выбытии или окончательном выводе из эксплуатации, когда более не предполагается получение связанных с ним экономических выгод. Любой доход или убыток от списания объекта (разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива) включается в прибыль или убыток за период списания.

(и) Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога.

Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные годы.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в обобщенной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением в обобщенной финансовой отчетности гудвила и не уменьшающие налогооблагаемую базу, разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние предприятия, в случае, когда материнское предприятие имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

Расчет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Банк планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах, по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

Операционные налоги. В РФ существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в обобщенном отчете о прибыли или убытке в составе операционных расходов.

(к) Резервы предстоящих расходов

Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у Банка есть обязательства (юридические или обусловленные нормами делового оборота), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Банк должен будет погасить данные обязательства, а размер таких обязательств может быть оценен.

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на конец отчетного периода с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств.

Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние стоимости денег во времени является существенным).

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и наличии возможности для надежной оценки суммы этой дебиторской задолженности.

(л) Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в обобщенном отчете о финансовом положении, но раскрываются в обобщенной финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в обобщенном отчете о финансовом положении, но раскрывается в обобщенной финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

(м) Депозитарные услуги

Банк предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в обобщенную финансовую отчетность Банка. Банк принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Банка. Выручка от предоставления доверительных услуг признается в момент оказания услуги.

(н) Иностранная валюта

При подготовке обобщенной финансовой отчетности операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранные валюты»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются.

Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в прибылях и убытках в периоде их возникновения.

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

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
руб./армянский драм	0,2051	0,2565
руб./белорусский рубль	26,9496	29,6434
руб./грузинский лари	29,0212	36,3883
руб./долл. США	78,2267	101,6797
руб./евро	92,0938	106,1028
руб./индийская рупия	0,8697	1,1880
руб./казахстанский тенге	0,1550	0,1949
руб./киргизский сом	0,8949	1,1687
руб./китайский юань	11,1592	13,4272
руб./тайский бат	2,4810	2,9799
руб./турецкая лира	1,8238	2,8912
руб./фунт стерлингов Соединенного королевства	105,6060	127,4962
руб./швейцарский франк	99,1969	112,9774

(о) Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы и группы выбывающих активов классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена главным образом не в процессе использования в производственной деятельности, а при продаже. Данное условие считается выполненным, если актив (или группа выбытия) доступен для немедленной продажи в его текущем состоянии только на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов (или групп выбытия), при этом его продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности. Руководство должно завершить продажу актива в течение одного года с момента его классификации как предназначенного для продажи.

Если Банк принял план продажи контрольного пакета дочернего предприятия, все активы и обязательства такого дочернего предприятия реклассифицируются как предназначенные для продажи при выполнении описанных выше критериев, независимо от сохранения Банком неконтролируемых долей владения в бывшем дочернем предприятии после продажи.

Внеоборотные активы (и группы выбывающих активов), классифицированные как предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: остаточной стоимости на момент такой классификации и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

(п) Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Банка, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Банк получает доходы, либо несет расходы (включая доходы и расходы в отношении операций с прочими компонентами деятельности Банка), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

(р) Новые стандарты и разъяснения, вступившие в действие

Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые вступили в силу с 1 января 2025 г.:

Поправки к МСФО (IAS) 21 – «Ограничения конвертируемости валют»

20 августа 2024 г. Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов». Поправки вводят определение «конвертируемой валюты» и дают разъяснения.

В поправках разъясняется следующее:

- валюта является конвертируемой в другую валюту, если организация имеет возможность получить другую валюту в пределах срока, допускающего обычную административную задержку и посредством рынка или с использованием механизмов обмена валют, при которых операция обмена приводит к возникновению юридически защищенных прав и обязательств;
- организации должны оценивать, является ли валюта конвертируемой на дату оценки и для определенной цели. Если организация не может получить более чем незначительную сумму другой валюты на дату оценки для определенных целей, то валюта не является конвертируемой для данных целей;
- в ситуации, когда имеется несколько обменных курсов, указания стандарта не изменились, однако требование о том, что при невозможности временно обменять одну валюту на другую, следует применить курс на первую дату, на которую можно осуществить обмен, отменено. В таких случаях необходимо будет оценить текущий обменный курс;
- дополнены требования к раскрытию информации. Организации необходимо раскрыть:
 - характеристики неконвертируемой валюты и ее влияние на финансовую отчетность;
 - текущий обменный курс;
 - процесс оценки;
 - риски, которым подвержена организация из-за неконвертируемой валюты.

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

(с) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

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

Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 – «Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов»

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

Поправки к МСФО (IFRS) 9 касаются следующих моментов.

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

Также внесены поправки в МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Введены требования к раскрытию информации, касающейся инвестиций в долевые инструменты, классифицированные компанией как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и условий договора, которые могут изменить сумму договорных денежных потоков.

Поправки вступают в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты. Ранее применение разрешено только для поправок, относящихся к классификации финансовых активов.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 – «Договоры на поставку электроэнергии, получаемой из природных источников»

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

В поправках разъясняется следующее:

- Разъяснение термина «договоры на поставку электроэнергии, получаемой из природных источников»;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на обобщенную финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»

Изменения устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором.

В декабре 2015 года Совет по МСФО отложил вступление в силу поправок к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» на неопределенный период до завершения своего исследовательского проекта по методу долевого участия.

Поправки выпущены в сентябре 2014 года и применяются для годовых периодов, начинающихся с даты, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты. Досрочное применение разрешено.

В настоящее время Банк анализирует возможное влияние данных поправок на обобщенную финансовую отчетность, а также возможность досрочного применения.

4 Процентные доходы и процентные расходы

	2025 год тыс. рублей	2024 год тыс. рублей
Процентные доходы		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 610 918	1 192 151
Средства в кредитных организациях	18 507	550 207
Кредиты, выданные клиентам	5 546 126	4 526 539
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	30	-
	7 175 581	6 268 897
	2025 год тыс. рублей	2024 год тыс. рублей
Процентные расходы		
Средства банков	(256 845)	(26 822)
Средства клиентов	(3 475 045)	(2 889 886)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(286 317)	(8 127)
Обязательства по аренде	(30 418)	(33 060)
	(4 048 625)	(2 957 895)

5 Комиссионные доходы

	2025 год тыс. рублей	2024 год тыс. рублей
Расчетные операции	310 195	359 919
Кассовые операции	59 480	56 328
Операции с пластиковыми картами	13 688	14 515
Предоставление гарантий	6 335	7 031
Операции инкассации	486	1 053
Прочее	57 661	108 802
	447 845	547 648

6 Комиссионные расходы

	2025 год тыс. рублей	2024 год тыс. рублей
Операции с пластиковыми картами	(67 436)	(108 199)
Расчетные операции	(21 137)	(16 793)
Операции инкассации	(2 851)	(2 299)
Услуги депозитария	(2 670)	(2 470)
Полученные гарантии	(56)	(60)
Прочее	(575)	(1 660)
	(94 725)	(131 481)

7 Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2025 год тыс. рублей	2024 год тыс. рублей
Производные инструменты	84 797	(90 977)
	84 797	(90 977)

8 Чистая убыток от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	2025 год тыс. рублей	2024 год тыс. рублей
Долговые инструменты	(25 830)	(185 044)
	(25 830)	(185 044)

9 (Создание) восстановление резервов под обесценение

	2025 год тыс. рублей	2024 год тыс. рублей
Резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты		
Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 12)	(13 053)	13 513
Средства в кредитных организациях (Примечание 15)	-	1
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 14)	(20 381)	(28 337)
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 16)	(49 917)	(211 221)
	(83 351)	(226 044)
Прочие резервы		
Прочие активы (Примечание 19)	(4 334)	(36 255)
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий и неиспользованные овердрафты (Примечание 31)	(4 411)	(73 242)
Гарантии, выданные Банком (Примечание 31)	(8 119)	(3 781)
	(16 864)	(113 278)

10 Операционные расходы

	2025 год тыс. рублей	2024 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	(906 796)	(849 097)
Ремонт и эксплуатация	(304 664)	(230 967)
Налоги и отчисления по заработной плате	(235 932)	(203 463)
Страхование	(101 462)	(99 370)
Амортизация активов в форме права пользования	(95 975)	(88 031)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(92 019)	(46 093)
Налоги, отличные от налога на прибыль	(88 780)	(46 528)
Охрана	(77 127)	(67 244)
Информационные и телекоммуникационные услуги	(69 797)	(52 780)
Профессиональные услуги	(51 768)	(49 068)
Канцелярские товары	(33 401)	(29 251)
Расходы на аудит	(4 736)	(5 742)
Реклама и маркетинг	(4 389)	(3 390)
Мониторинг залогов	(1 420)	(96)
Транспортные расходы	(1 273)	(846)
Расходы по краткосрочной аренде	(563)	(581)
Представительские расходы	(195)	(566)
Убыток от выбытия основных средств	(35)	(8 442)
Благотворительность и спонсорство	-	(3 500)
Прочие	(58 976)	(32 474)
	(2 129 308)	(1 817 529)

11 Расход по налогу на прибыль

	2025 год тыс. рублей	2024 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль	(298 643)	(211 251)
Изменение величины отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц и изменений оценочного резерва	65 980	(123 872)
Всего расхода по налогу на прибыль	(232 663)	(335 123)

В 2025 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 25% (2024 год: 20%).

(а) Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль за год, закончившийся 31 декабря

	2025 год тыс. рублей	%	2024 год тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	1 266 029		1 701 760	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	316 507	25,00	340 352	20,00
Эффект от увеличения ставки по налогу на прибыль до 25% с 1 января 2025 года	-	-	25 428	1,50
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль (Доходы, не учитываемые при расчете налогооблагаемой прибыли)	(9 165)	(0,72)	25 421	1,49
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(74 679)	(5,90)	(56 078)	(3,30)
Всего расхода по налогу на прибыль	232 663	18,38	335 123	19,69

(б) Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в обобщенной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых активов на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2025 года.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством РФ. Срок использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды, истекает в 2036 году.

Изменение величины временных разниц в течение 2025 года и 2024 года может быть представлено следующим образом.

	Остаток по состоянию на 1 января 2025 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2025 года
2025 год				
тыс. рублей				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	538	(538)	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(14 186)	201 704	(197 186)	(9 668)
Средства в кредитных организациях и кредиты, выданные клиентам	(201 339)	(211 557)	-	(412 896)
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	8 451	(420)	-	8 031
Инвестиционная недвижимость	(14 120)	14 420	-	300
Основные средства и нематериальные активы	19 531	(2 385)	-	17 146
Активы в форме права пользования	(67 336)	19 374	-	(47 962)
Прочие активы	157 187	5 619	-	162 806
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 277	(2 565)	-	(288)
Обязательства по аренде	71 832	(17 620)	-	54 212
Прочие обязательства	64 997	995	-	65 992
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	75 876	58 953	-	134 829
	103 708	65 980	(197 186)	(27 498)
2024 год				
тыс. рублей				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(278)	816	-	538
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(93 669)	(14 110)	93 593	(14 186)
Средства в кредитных организациях и кредиты, выданные клиентам	(92 626)	(108 713)	-	(201 339)
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	7 126	1 325	-	8 451
Инвестиционная недвижимость	1 261	(15 381)	-	(14 120)
Основные средства и нематериальные активы	34 558	(15 027)	-	19 531
Активы в форме права пользования	(13 170)	(54 166)	-	(67 336)
Прочие активы	83 291	73 896	-	157 187
Средства банков и средства клиентов	38	(38)	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	61	2 216	-	2 277
Обязательства по аренде	14 806	57 026	-	71 832
Прочие обязательства	61 299	3 698	-	64 997
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	131 290	(55 414)	-	75 876
	133 987	(123 872)	93 593	103 708

(в) Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода

Налоговое влияние в отношении компонентов прочего совокупного дохода за 2025 год и 2024 год может быть представлено следующим образом:

тыс. рублей	2025 год			2024 год		
	Сумма до налогообложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налогообложения	Сумма до налогообложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налогообложения
Чистое изменение резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	20 381	(5 095)	15 286	28 337	(9 350)	18 987
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	776 904	(194 226)	582 678	(522 795)	167 453	(355 342)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенное в состав прибыли или убытка	(8 539)	2 135	(6 404)	258 040	(64 510)	193 530
Прочий совокупный доход	788 746	(197 186)	591 560	(236 418)	93 593	(142 825)

12 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие компоненты:

	2025 год тыс. рублей	2024 год тыс. рублей
Наличные денежные средства	617 520	598 109
Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ	724 501	452 797
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
с кредитным рейтингом А	5 085	10
с кредитным рейтингом ВВВ	33 258	2 493
с кредитным рейтингом ВВВ-	78	-
с кредитным рейтингом от ВВ до ВВ+	308 936	309 397
с кредитным рейтингом от В до ВВ-	3 998	541
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	1 553	21 669
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	352 908	334 110
Средства, приравненные к денежным		
Срочные депозиты в ЦБ РФ на срок до 90 дней	-	-
Срочные депозиты в прочих банках и средства по сделкам «обратного РЕПО» на срок до 90 дней		
с кредитным рейтингом ВВВ	1 050 452	-
с кредитным рейтингом ВВ+	1 500 650	-
Всего срочных депозитов в прочих банках и средств по сделкам «обратного РЕПО» на срок до 90 дней	2 551 102	-
Всего средств, приравненных к денежным	2 551 102	-
Всего денежных и приравненных к ним средств	4 246 031	1 385 016
Резерв под обесценение	(14 180)	(1 127)
Всего денежных и приравненных к ним средств, за вычетом резерва под обесценение	4 231 851	1 383 889

(а) Анализ изменения резерва под обесценение

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение за 2025 год.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	1 127	-	-	1 127
Создание резерва под обесценение	10 511	2 542	-	13 053
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	11 638	2 542	-	14 180

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение за 2024 год.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	14 640	-	-	14 640
Восстановление резерва под обесценение	(13 513)	-	-	(13 513)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	1 127	-	-	1 127

(б) Обеспечение, принятое в отношении активов

	2025 год тыс. рублей		2024 год тыс. рублей	
	Балансовая стоимость кредита	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредита	Справедливая стоимость обеспечения
Клиринговые сертификаты участия	50 022	50 000	-	-
	50 022	50 000	-	-

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

(в) Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 31 декабря 2025 года Банк имел 1 контрагента, остатки размещенных средств в котором составляли более 10% капитала. Совокупный объем остатков по средствам, размещенным в указанном контрагенте, по состоянию на 31 декабря 2025 года составляли 1 501 363 тыс. рублей. По состоянию на 31 декабря 2024 года такие контрагенты отсутствовали.

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

	2025 год тыс. рублей	2024 год тыс. рублей
Находящиеся в собственности Банка		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные инструменты	2	2 150
	<u>2</u>	<u>2 150</u>

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.

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

	2025 год тыс. рублей	2024 год 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)	1 925 380	1 950 550
Всего облигаций Правительства РФ и муниципальных облигаций	<u>1 925 380</u>	<u>1 950 550</u>
- Облигации иностранных государств с кредитным рейтингом ВВВ-	135 491	113 929
Всего облигаций иностранных государств	<u>135 491</u>	<u>113 929</u>
- Корпоративные облигации с кредитным рейтингом ВВВ	26 448	41 318
с кредитным рейтингом ВВВ-	5 070 279	3 320 983
с кредитным рейтингом от ВВ до ВВ+	2 038 861	3 085 220
с кредитным рейтингом от В+ до ВВ-	885 520	710 627
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	214 121	230 724
Всего корпоративных облигаций	<u>8 235 229</u>	<u>7 388 872</u>
- Облигации кредитных организаций с кредитным рейтингом ВВВ-	699 546	460 139
с кредитным рейтингом ВВ+	15 408	141 347
Всего облигаций кредитных организаций	<u>714 954</u>	<u>601 486</u>
	<u>11 011 054</u>	<u>10 054 837</u>
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	<u>11 011 054</u>	<u>10 054 837</u>

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение за 2025 год.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	73 647	-	-	73 647
Создание резерва под обесценение	20 381	-	-	20 381
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	94 028	-	-	94 028

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение за 2024 год.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	45 310	-	-	45 310
Создание резерва под обесценение	28 337	-	-	28 337
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	73 647	-	-	73 647

15 Средства в кредитных организациях

	2025 год тыс. рублей	2024 год тыс. рублей
Средства, размещенные на брокерских счетах в финансовых организациях	46 109	73 436
с кредитным рейтингом ВВВ	46 109	73 436
Срочные депозиты	3 600	3 795
с кредитным рейтингом ВВ+	3 600	3 795
Всего средств в кредитных организациях	49 709	77 231
Резерв под обесценение	(11)	(11)
Всего средств в кредитных организациях, за вычетом резерва под обесценение	49 698	77 220

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение за 2025 год.

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

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение за 2024 год.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	12	-	-	12
Восстановление резерва под обесценение	(1)	-	-	(1)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	11	-	-	11

16 Кредиты, выданные клиентам

	2025 год тыс. рублей	2024 год тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные юридическим лицам	25 608 616	24 229 315
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям	1 940 074	2 138 673
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	27 548 690	26 367 988
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	24 993	40 423
Прочие кредиты	159 605	170 986
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	184 598	211 409
Кредиты, выданные клиентам	27 733 288	26 579 397
Резерв под обесценение	(774 842)	(777 629)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	26 958 446	25 801 768

(а) Анализ изменения резерва под обесценение

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2025 год.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	262 706	289 309	205 148	757 163
Перевод в Стадию 1	37 640	(37 640)	-	-
Перевод в Стадию 2	(153 453)	153 453	-	-
Перевод в Стадию 3	-	(39 738)	39 738	-
Создание (восстановление) резерва под обесценение	137 796	(117 643)	30 308	50 461
Списания	-	-	(52 704)	(52 704)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года по кредитам, выданным корпоративным клиентам	284 689	247 741	222 490	754 920
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	2 772	16 661	1 033	20 466
Перевод в Стадию 1	428	(428)	-	-
Перевод в Стадию 2	(204)	204	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Создание (восстановление) резерва под обесценение	(1 475)	1 191	(260)	(544)
Списания	-	-	-	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года по кредитам, выданным розничным клиентам	1 521	17 628	773	19 922

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2024 год.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	105 305	203 494	268 298	577 097
Перевод в Стадию 1	28 714	(28 714)	-	-
Перевод в Стадию 2	(421 921)	498 128	(76 207)	-
Перевод в Стадию 3	(18 956)	(108 460)	127 416	-
Создание (восстановление) резерва под обесценение	569 564	(275 139)	(90 048)	204 377
Списания	-	-	(24 311)	(24 311)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года по кредитам, выданным корпоративным клиентам	262 706	289 309	205 148	757 163
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	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 (восстановление) резерва под обесценение	8 977	(4 728)	2 595	6 844
Списания	-	-	-	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года по кредитам, выданным розничным клиентам	2 772	16 661	1 033	20 466

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 31 декабря 2025 года:

	Величина кредита до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Кредиты, выданные корпоративным клиентам			
Кредиты, выданные юридическим лицам	25 608 616	(657 737)	24 950 879
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям	1 940 074	(97 183)	1 842 891
Кредиты, выданные розничным клиентам			
Потребительские кредиты	24 993	(6 124)	18 869
Прочие кредиты	159 605	(13 798)	145 807
Всего кредитов, выданных клиентам	27 733 288	(774 842)	26 958 446

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.

	2025 год тыс. рублей	2024 год тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные юридическим лицам		
Кредиты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)	21 049 147	21 047 140
Кредиты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)	4 106 759	2 904 690
Обесцененные кредиты (Стадия 3):		
- непросроченные	226 798	20 345
- просроченные на срок менее 90 дней	7 812	138 380
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	7 494	49 413
- просроченные на срок более 1 года	210 606	69 347
Всего обесцененных кредитов	452 710	277 485
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	25 608 616	24 229 315
Резерв под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам	(657 737)	(672 309)
Кредиты, выданные юридическим лицам, за вычетом резерва под обесценение	24 950 879	23 557 006
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям		
Кредиты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)	1 793 070	1 999 686
Кредиты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)	66 418	98 390
Обесцененные кредиты (Стадия 3):		
- непросроченные	34 948	4 256
- просроченные на срок менее 90 дней	-	-
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	9 500	2 955
- просроченные на срок более 1 года	36 138	33 386
Всего обесцененных кредитов	80 586	40 597
Всего кредитов, выданных индивидуальным предпринимателям	1 940 074	2 138 673
Резерв под обесценение кредитов, выданных индивидуальным предпринимателям	(97 183)	(84 854)
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям, за вычетом резерва под обесценение	1 842 891	2 053 819
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	27 548 690	26 367 988
Резерв под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам	(754 920)	(757 163)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	26 793 770	25 610 825

	2025 год тыс. рублей	2024 год тыс. рублей
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты		
Кредиты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)	11 179	32 350
Кредиты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)	13 814	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	24 993	40 423
Резерв под обесценение потребительских кредитов	(6 124)	(7 911)
Потребительские кредиты за вычетом резерва под обесценение	18 869	32 512
Прочие кредиты, предоставленные розничным клиентам		
Кредиты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)	121 502	125 007
Кредиты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)	37 330	44 946
Обесцененные кредиты (Стадия 3):		
- непросроченные	273	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	773	1 033
Всего прочих кредитов, предоставленных розничным клиентам	159 605	170 986
Резерв под обесценение прочих кредитов, предоставленных розничным клиентам	(13 798)	(12 555)
Прочие кредиты, предоставленные розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	145 807	158 431
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	184 598	211 409
Резерв под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам	(19 922)	(20 466)
Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	164 676	190 943
Всего кредитов, выданных клиентам	27 733 288	26 579 397
Резерв под обесценение кредитов, выданных клиентам	(774 842)	(777 629)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	26 958 446	25 801 768

По состоянию на 31 декабря 2025 года в состав кредитного портфеля входят кредиты, выданные корпоративным клиентам, условия которых были изменены, на сумму 3 558 077 тыс. рублей (2024 год: 5 393 913 тыс. рублей). Целью данных изменений было управление отношениями с клиентами и максимизация суммы возвращаемой задолженности.

(в) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

(а) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

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

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

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

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

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2025 года был бы на 267 938 тыс. рублей ниже/выше (2024 год: на 256 108 тыс. рублей ниже/выше).

(б) Кредиты, выданные розничным клиентам

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

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

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

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

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2025 года был бы на 4 940 тыс. рублей ниже/выше (2024 год: 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
31 декабря 2025 года			
Кредиты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)			
Депозиты и долговые ценные бумаги, выпущенные Банком	44 297	12 119	-
Недвижимость	13 244 517	11 613 042	-
Транспортные средства	1 397 859	-	1 128 180
Оборудование	2 104 831	-	937 100
Прочее имущество	55 925	-	56 579
Товары в обороте	87 283	-	88 738
Поручительства	5 067 210	-	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	555 606	-	-
Всего кредитов, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)	22 557 528	11 625 161	2 210 597
Кредиты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)			
Депозиты и долговые ценные бумаги, выпущенные Банком	9 738	9 784	-
Недвижимость	3 306 153	3 320 251	-
Транспортные средства	246 189	-	128 861
Оборудование	218 142	-	240 505
Поручительства	145 214	-	-
Всего кредитов, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)	3 925 436	3 330 035	369 366
Обесцененные кредиты (Стадия 3):			
Недвижимость	281 370	343 421	-
Транспортные средства	15 663	-	19 610
Товары в обороте	13 773	-	89 114
Всего обесцененных кредитов (Стадия 3)	310 806	343 421	108 724
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	26 793 770	15 298 617	2 688 687

(*). 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

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			
Обесцененные кредиты (Стадия 3):			
Недвижимость	83 015	127 988	-
Оборудование	-	-	5 666
Товары в обороте	29 919	-	89 103
Всего обесцененных кредитов (Стадия 3)	112 934	127 988	94 769
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	25 610 825	15 046 361	3 064 738

(*) Справедливая стоимость обеспечения показана в сумме, не превышающей балансовую стоимость кредита до вычета резерва под обесценение.

(б) Кредиты, выданные розничным клиентам

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

тыс. рублей	Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	Справедливая стоимость обеспечения по состоянию на отчетную дату*	Справедливая стоимость обеспечения не определена
31 декабря 2025 года			
Кредиты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)			
Ценные бумаги	91	92	-
Недвижимость	32 578	33 244	-
Транспортные средства	2 196	-	2 224
Поручительства	48 674	-	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	47 621	-	-
Всего кредитов, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)	131 160	33 336	2 224
Кредиты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)			
Недвижимость	26 146	40 625	-
Транспортные средства	7 164	-	7 803
Поручительства	99	-	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	107	-	-
Всего кредитов, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)	33 516	40 625	7 803
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	164 676	73 961	10 027

(*) Справедливая стоимость обеспечения показана в сумме, не превышающей балансовую стоимость кредита до вычета резерва под обесценение.

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

(*) Справедливая стоимость обеспечения показана в сумме, не превышающей балансовую стоимость кредита до вычета резерва под обесценение.

(д) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2025 года Банк имеет 1 заемщика (2024 год: 2 заемщика), остатки по кредитам которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанным заемщикам по состоянию на 31 декабря 2025 года составляет 1 316 756 тыс. рублей (2024 год: 2 431 566 тыс. рублей).

(е) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 29 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.

17 Основные средства и нематериальные активы

тыс. рублей	Здания и сооружения, а также неотделимые улучшения в арендованные помещения					Всего
	Мебель и оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Капиталовложения		
Фактические затраты						
Остаток по состоянию на 1 января 2025 года	244 168	482 633	38 230	92 240	6 043	863 314
Поступления	1 918	11 826	1 748	-	183 224	198 716
Перемещения	9 589	59 132	8 740	32 912	(110 373)	-
Выбытия	(150)	(16 162)	-	-	-	(16 312)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2025 года	255 525	537 429	48 718	125 152	78 894	1 045 718
Амортизация						
Остаток по состоянию на 1 января 2025 года	114 168	291 121	36 364	48 589	-	490 242
Начисленная амортизация за год	6 150	67 067	1 550	17 252	-	92 019
Выбытия	(150)	(16 162)	-	-	-	(16 312)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2025 года	120 168	342 026	37 914	65 841	-	565 949
Балансовая стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2025 года	135 357	195 403	10 804	59 311	78 894	479 769
По состоянию на 1 января 2025 года	130 000	191 512	1 866	43 651	6 043	373 072

тыс. рублей	Здания и сооружения, а также неотделимые улучшения в арендованные помещения	Мебель и оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Капиталовложения	Всего
Фактические затраты						
Остаток по состоянию на 1 января 2024 года	227 807	312 364	38 230	82 670	5 497	666 568
Поступления	-	31 469	-	-	175 613	207 082
Реклассификация	16 361	-	-	-	-	16 361
Перемещения	-	156 460	-	10 998	(167 458)	-
Выбытия	-	(17 660)	-	(1 428)	(7 609)	(26 697)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2024 года	244 168	482 633	38 230	92 240	6 043	863 314
Амортизация						
Остаток по состоянию на 1 января 2024 года	107 753	280 598	34 721	38 156	-	461 228
Начисленная амортизация за год	5 617	27 065	1 643	11 768	-	46 093
Реклассификация	798	-	-	-	-	798
Выбытия	-	(16 542)	-	(1 335)	-	(17 877)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2024 года	114 168	291 121	36 364	48 589	-	490 242
Балансовая стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2024 года	130 000	191 512	1 866	43 651	6 043	373 072
По состоянию на 1 января 2024 года	120 054	31 766	3 509	44 514	5 497	205 340

В 2025 и 2024 году капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, отсутствовали.

18 Активы в форме права пользования

тыс. рублей	Здания и сооружения, а также неотделимые улучшения в арендованные помещения	Мебель и оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Капиталовложения	Всего
Фактические затраты						
Остаток по состоянию на 1 января 2025 года	424 327	-	-	-	-	424 327
Поступления	14 031	-	-	-	-	14 031
Модификация	4 448	-	-	-	-	4 448
Выбытия	(134)	-	-	-	-	(134)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2025 года	442 672	-	-	-	-	442 672
Амортизация						
Остаток по состоянию на 1 января 2025 года	154 982	-	-	-	-	154 982
Начисленная амортизация за год	95 975	-	-	-	-	95 975
Выбытия	(134)	-	-	-	-	(134)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2025 года	250 823	-	-	-	-	250 823
Балансовая стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2025 года	191 849	-	-	-	-	191 849
По состоянию на 1 января 2025 года	269 345	-	-	-	-	269 345

тыс. рублей	Здания и сооружения, а также неотделимые улучшения в арендованные помещения	Мебель и оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Капиталовложения	Всего
Фактические затраты						
Остаток по состоянию на 1 января 2024 года	162 740	-	-	-	-	162 740
Поступления	251 481	-	-	-	-	251 481
Модификация	43 438	-	-	-	-	43 438
Выбытия	(33 332)	-	-	-	-	(33 332)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2024 года	424 327	-	-	-	-	424 327
Амортизация						
Остаток по состоянию на 1 января 2024 года	96 610	-	-	-	-	96 610
Начисленная амортизация за год	88 031	-	-	-	-	88 031
Выбытия	(29 659)	-	-	-	-	(29 659)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2024 года	154 982	-	-	-	-	154 982
Балансовая стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2024 года	269 345	-	-	-	-	269 345
По состоянию на 1 января 2024 года	66 130	-	-	-	-	66 130

19 Прочие активы

	2025 год тыс. рублей	2024 год тыс. рублей
Дебиторская задолженность	109 235	144 652
Резерв под обесценение	(36 527)	(50 065)
Всего прочих финансовых активов	72 708	94 587
Авансовые платежи	57 544	38 169
Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль	879	1 132
Прочие	5 125	2 737
Резерв под обесценение	(47 054)	(30 709)
Всего прочих нефинансовых активов	16 494	11 329
Всего прочих активов	89 202	105 916

(а) Анализ изменения резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение за 2025 год могут быть представлены следующим образом.

	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Прочие финансовые активы:			
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	22 369	27 696	50 065
Перевод в Стадию 2	4 604	(4 604)	-
Перевод в Стадию 3	(1 330)	1 330	-
Создание (восстановление) резерва под обесценение	4 828	(16 934)	(12 106)
Списание	-	(1 432)	(1 432)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	30 471	6 056	36 527
Прочие нефинансовые активы:			
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	2 614	28 095	30 709
Перевод в Стадию 2	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(1 496)	1 496	-
Создание резерва под обесценение	4 815	11 625	16 440
Списание	-	(95)	(95)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	5 933	41 121	47 054

Изменения резерва под обесценение за 2024 год могут быть представлены следующим образом.

	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Прочие финансовые активы:			
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	2 668	4 257	6 925
Перевод в Стадию 2	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(583)	583	-
Создание резерва под обесценение	20 284	25 474	45 758
Списание	-	(2 618)	(2 618)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	22 369	27 696	50 065
Прочие нефинансовые активы:			
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	16 926	31 137	48 063
Перевод в Стадию 2	2	(2)	-
Перевод в Стадию 3	(3 872)	3 872	-
(Восстановление) создание резерва под обесценение	(10 442)	939	(9 503)
Списание	-	(7 851)	(7 851)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	2 614	28 095	30 709

20 Инвестиционная недвижимость

тыс. рублей	2025 год тыс. рублей	2024 год тыс. рублей
Фактические затраты		
Остаток по состоянию на 1 января	136 127	269 661
Поступления по договорам отступного	44 698	18 470
Реклассификация	-	(16 361)
Выбытия	(68 556)	(135 643)
Остаток по состоянию на 31 декабря	112 269	136 127
Амортизация		
Остаток по состоянию на 1 января	2 909	2 842
Начисленная амортизация за год	1 404	2 052
Реклассификация	-	(798)
Выбытия	(3 819)	(1 187)
Остаток по состоянию на 31 декабря	494	2 909
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря	111 775	133 218
Балансовая стоимость по состоянию на 1 января	133 218	266 819

По состоянию на 31 декабря 2025 года справедливая стоимость объектов инвестиционной недвижимости составила 115 696 тыс. рублей (2024 год: 151 311 тыс. рублей).

21 Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

	2025 год тыс. рублей	2024 год тыс. рублей
Недвижимость и прочее имущество	65 438	57 333
Всего внеоборотных активов, предназначенных для продажи	65 438	57 333

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, включают недвижимость и прочее имущество, полученные Банком в результате обращения взыскания на залоги, предоставленные по ссудам, по которым заемщики не исполнили своих обязательств. Балансовая стоимость предназначенных для продажи внеоборотных активов будет возмещена посредством продажи.

Руководство Банка утвердило соответствующий план продажи и активно приступило к маркетинговым мероприятиям для того, чтобы реализовать эти активы.

Банк оценивает балансовую стоимость внеоборотных активов на предмет обесценения. Справедливая стоимость активов определяется независимыми оценщиками.

По состоянию на 31 декабря 2025 года была проведена независимая оценка справедливой стоимости объектов недвижимости и прочего имущества.

По результатам проведенной оценки было выявлено:

Восстановление ранее выявленного обесценения в размере 2 964 тыс. руб. по следующим объектам:

- земельный участок Московская обл., Чеховский р-н;
- земельные участки Тверская обл., Осташковский р-н, д.Заболотье, д. Гуща;
- оборудование по договорам отступного.

Обесценение в размере 1 282 тыс. руб оборудования и транспортных средств, полученных по договорам отступного.

Восстановление убытка от обесценения в размере 1 682 тыс. руб. было признано в составе обобщенного отчета о прибыли или убытке за 2025 год.

По состоянию на 31 декабря 2024 года была проведена независимая оценка справедливой стоимости объектов недвижимости и прочего имущества.

По результатам проведенной оценки было выявлено:

Восстановление ранее выявленного обесценения в размере 1 827 тыс. руб. по следующим объектам:

- земельный участок Московская обл., Чеховский р-н;
- земельные участки Тверская обл., Осташковский р-н, д.Заболотье, с/п Ботовское, д. Гуща.

Восстановление убытка от обесценения в размере 1 827 тыс. руб. было признано в составе обобщенного отчета о прибыли или убытке за 2024 год.

22 Средства банков

	2025 год тыс. рублей	2024 год тыс. рублей
Счета типа «Лор»	348	1 267
Сделки «РЕПО»	603 463	2 003 474
- другие банки	603 463	2 003 474
Всего средств банков	603 811	2 004 741

(а) Обеспечение, переданное по обязательствам перед другими банками

	2025 год тыс. рублей		2024 год тыс. рублей	
	Балансовая стоимость кредита	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредита	Справедливая стоимость обеспечения
Клиринговые сертификаты участия	603 463	600 000	2 003 474	2 000 000
	603 463	600 000	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.

23 Средства клиентов

	2025 год тыс. рублей	2024 год тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования	6 304 392	8 322 024
- Розничные клиенты	3 758 999	5 013 031
- Корпоративные клиенты	2 545 393	3 308 993
Срочные депозиты	21 935 551	16 645 769
- Розничные клиенты	11 299 390	10 135 790
- Корпоративные клиенты	10 636 161	6 509 979
Всего средств клиентов	28 239 943	24 967 793

(а) Концентрация средств клиентов

По состоянию на 31 декабря 2025 года Банк имеет 2 клиентов (2024 год: 2 клиентов), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2024 года составляет 7 357 292 тыс. рублей (2024 год: 6 427 649 тыс. рублей).

24 Выпущенные долговые ценные бумаги

	Срок погашения	Средневзвешенная эффективная процентная ставка	2025 год	2024 год
			тыс. рублей	тыс. рублей
Процентные векселя	Январь 2026 года – октябрь 2026 года	0,50%-16,54%	1 591 463	185 487
Бeproцентные векселя	Май 2026 года	0,00%	25 934	29 879
Всего выпущенных долговых ценных бумаг			1 617 397	215 366

25 Обязательства по аренде

	2025 год	2024 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Остаток по состоянию на начало года	285 414	73 649
Поступления	14 031	251 481
Переоценка (модификация)	4 315	43 438
Выбытия	-	(6 191)
Процентный расход	30 418	33 060
Платежи	(121 371)	(110 023)
Остаток по состоянию на конец года	212 807	285 414

26 Прочие обязательства

	2025 год	2024 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Задолженность перед персоналом по неиспользованным отпускам	69 788	75 029
Кредиторская задолженность	63 452	92 717
Всего прочих финансовых обязательств	133 240	167 746
Резерв по обязательствам по предоставлению кредитов и кредитных линий и неиспользованным овердрафтам	117 217	112 806
Кредиторская задолженность по прочим налогам	28 660	28 797
Резерв по выданным гарантиям	14 106	5 987
Всего прочих нефинансовых обязательств	159 983	147 590
Всего прочих обязательств	293 223	315 336

27 Уставный капитал и резервы**(а) Уставный капитал и фонды**

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит 3 035 000 обыкновенных акций (2024 год: 3 035 000 обыкновенных акций). Номинальная стоимость каждой акции – 1 000 рублей. Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

В соответствии с требованиями законодательства создан резервный фонд для покрытия убытков по итогам отчетного года, а также для погашения собственных облигаций и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств. Данный резерв создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере 15% от фактически оплаченного уставного капитала Банка.

(б) Характер и цель резервов

Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включает накопленное чистое изменение справедливой стоимости до момента прекращения признания активов или их обесценения.

(в) Дивиденды

На основании решения внеочередного общего собрания акционеров от 20 декабря 2023 года о распределении прибыли Банка, полученной по результатам 9 месяцев 2023 года, а также нераспределенной прибыли прошлых лет, 10 января 2024 года Банк произвел выплату дивидендов в сумме 500 016 тыс. рублей из расчета 164,75 рублей на 1 обыкновенную именную бездокументарную акцию.

На основании решения годового общего собрания акционеров от 14 мая 2024 года о распределении чистой прибыли Банка, полученной по результатам 2023 года, а также нераспределенной прибыли прошлых лет, 27 мая 2024 года Банк произвел выплату дивидендов в сумме 700 023 тыс. рублей из расчета 230,65 рублей на 1 обыкновенную именную бездокументарную акцию.

На основании решения внеочередного общего собрания акционеров от 11 декабря 2024 года о распределении части прибыли Банка, полученной по результатам 9 месяцев 2024 года, 23 декабря 2024 года Банк произвел выплату дивидендов в сумме 1 200 039 тыс. рублей из расчета 395,40 рублей на 1 обыкновенную именную бездокументарную акцию.

28 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 обобщенной финансовой отчетности. Операции между операционными сегментами состоят только из перераспределения средств. Средства перераспределяются между сегментами, что приводит к перераспределению издержек финансирования, учитываемому при расчете операционного дохода. Проценты, начисляемые на эти средства, рассчитываются на основе стоимости привлечения капитала Банка. Другие существенные доходы или расходы по операциям между операционными сегментами отсутствуют. Активы и пассивы сегментов состоят из операционных активов и пассивов, составляющих большую часть баланса, но исключая такие статьи, как налогообложение. Внутренние расходы по таким статьям, как центральное управление и заработная плата ключевого руководства, а также корректировки трансфертного ценообразования учтены в результатах соответствующих сегментов.

Этот показатель представляется главному должностному лицу, ответственному за принятие решений по операционной деятельности, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам.

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

	2025 год тыс. рублей	2024 год тыс. рублей
АКТИВЫ		
Розничное банковское обслуживание	173 174	200 319
Корпоративное банковское обслуживание	28 244 991	26 926 667
Инвестиционная деятельность	14 859 331	11 210 665
Нераспределенные активы	47 897	145 137
Всего активов	43 325 393	38 482 787
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Розничное банковское обслуживание	15 134 946	15 256 238
Корпоративное банковское обслуживание	13 598 721	10 295 547
Инвестиционная деятельность	2 233 516	2 239 015
Нераспределенные обязательства	86 612	45 315
Всего обязательств	31 053 795	27 836 115

Информация по основным отчетным сегментам за 2025 год 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
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	19 160	5 526 966	1 629 455	-	7 175 581
Комиссионные доходы	13 156	421 684	13 005	-	447 845
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	84 797	-	84 797
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	(25 830)	-	(25 830)
Прочие операционные доходы/(расходы)	49 164	79 502	(173 839)	-	(45 173)
Чистая выручка от операций с прочими сегментами	1 956 091	(1 050 504)	(905 587)	-	-
Выручка	2 037 571	4 977 648	622 001	-	7 637 220
Восстановление (создание) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	544	(50 461)	(33 434)	-	(83 351)
Создание прочих резервов	-	(16 864)	-	-	(16 864)
Восстановление убытка от обесценения внеоборотных активов, предназначенных для продажи	-	1 682	-	-	1 682
Процентные расходы	(2 573 917)	(931 546)	(543 162)	-	(4 048 625)
Комиссионные расходы	(67 441)	(434)	(26 850)	-	(94 725)
Операционные расходы	(108 029)	(1 326 971)	(694 308)	-	(2 129 308)
Финансовый результат сегмента	(711 272)	2 653 054	(675 753)	-	1 266 029
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	(232 663)	(232 663)
Прибыль за год	(711 272)	2 653 054	(675 753)	(232 663)	1 033 366
Прочие показатели по сегментам					
Поступления основных средств	796	129 862	68 059	-	198 717
Амортизация основных средств	(369)	(60 135)	(31 516)	-	(92 020)

Информация по основным отчетным сегментам за 2024 год 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
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	24 254	4 502 285	1 742 358	-	6 268 897
Комиссионные доходы	17 163	518 825	11 660	-	547 648
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	(90 977)	-	(90 977)
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	(185 044)	-	(185 044)
Прочие операционные (расходы)/доходы	(24 934)	4 606	425 963	-	405 635
Чистая выручка от операций с прочими сегментами	1 602 467	(1 040 935)	(561 532)	-	-
Выручка	1 618 950	3 984 781	1 342 428	-	6 946 159
Создание резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(6 844)	(204 377)	(14 823)	-	(226 044)
Создание прочих резервов	-	(113 278)	-	-	(113 278)
Восстановление убытка от обесценения внеоборотных активов, предназначенных для продажи	-	1 827	-	-	1 827
Процентные расходы	(1 767 971)	(1 154 975)	(34 949)	-	(2 957 895)
Комиссионные расходы	(108 205)	(422)	(22 854)	-	(131 481)
Операционные расходы	(842 193)	(475 371)	(499 965)	-	(1 817 529)
Финансовый результат сегмента	(1 106 263)	2 038 185	769 837	-	1 701 759
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	(335 123)	(335 123)
Прибыль за год	(1 106 263)	2 038 185	769 837	(335 123)	1 366 636
Прочие показатели по сегментам					
Поступления основных средств	1 085	145 794	60 204	-	207 083
Амортизация основных средств	(241)	(32 451)	(13 400)	-	(46 092)

(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.

29 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль

(а) Структура корпоративного управления

Банк был создан в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с требованиями законодательства РФ. 14 мая 2015 года Банк зарегистрирован в форме акционерного общества в результате реорганизации в форме преобразования в Акционерное общество Банк «Национальный стандарт».

Высшим органом управления является Общее собрание акционеров, созываемое для проведения годового и внеочередных собраний. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее собрание акционеров определяет состав Совета директоров. Совет директоров несет ответственность за общее управление деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Банка.

Законодательством РФ и уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом директоров.

По состоянию на 31 декабря 2025 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2025 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом - Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом - Правлением Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Общему собранию акционеров Банка и Совету директоров Банка. Совет директоров избирает Председателя Правления Банка, а также избирает членов Правления.

(б) Политики и процедуры внутреннего контроля

Внутренний контроль за деятельностью Банка обеспечивается функционированием системы внутреннего контроля и осуществляется системой органов внутреннего контроля, к которой относится совокупность органов управления, а также подразделений и сотрудников, выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля:

- Органы управления;
- Ревизионная комиссия;
- Главный бухгалтер (его заместители);
- Руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиала;
- Подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами, включая:
 - Службу внутреннего аудита;
 - Службу внутреннего контроля;
 - Ответственного сотрудника (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами ЦБ РФ;
 - подразделение по управлению рисками;
 - Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг – ответственный сотрудник и (или) структурное подразделение, осуществляющее контроль за соответствием деятельности требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов ЦБ РФ, законодательства РФ о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства РФ о рекламе, а также соблюдением внутренних документов профессионального участника, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг;
 - иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники, в обязанности которых входит осуществление внутреннего контроля.

Порядок образования и полномочия органов внутреннего контроля определяются Уставом и внутренними документами Банка.

Система внутреннего контроля включает в себя следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля.

Контроль со стороны органов управления за организацией деятельности

Совет директоров и исполнительные органы Банка осуществляют внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными Уставом и внутренними документами.

К полномочиям Совета директоров по осуществлению внутреннего контроля относятся:

- создание, организация, обеспечение эффективного функционирования внутреннего контроля;
- рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами, Службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- иные вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров законодательством РФ и Уставом.

К полномочиям исполнительных органов управления по осуществлению внутреннего контроля относятся:

- установление ответственности за невыполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров, реализацию стратегии и политики в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- проверка соответствия деятельности внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;
- распределение обязанностей подразделений и работников, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;
- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- иные вопросы, отнесенные к компетенции исполнительных органов законодательством РФ и Уставом.

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков осуществляются на постоянной основе в порядке, установленном внутренними нормативными документами. Оценка банковских рисков предусматривает выявление и анализ внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка.

Действующие по состоянию на 31 декабря 2025 года внутренние документы, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

По состоянию на 31 декабря 2025 года имелась система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу).

Контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок

Порядок распределения полномочий между подразделениями и работниками при совершении банковских операций и других сделок устанавливается внутренними нормативными документами Банка. Распределение должностных обязанностей между работниками обеспечивается таким образом, чтобы исключить конфликт интересов и условия его возникновения, совершение преступлений и осуществление иных противоправных деяний при совершении банковских операций и других сделок.

Контроль за управлением информационными потоками и обеспечением информационной безопасности

Порядок контроля за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности устанавливается внутренними нормативными документами Банка и распространяется на все направления его деятельности.

Установленные правила управления информационной деятельностью включают порядок защиты от несанкционированного доступа и распространения конфиденциальной информации, а также от использования конфиденциальной информации в личных целях.

Мониторинг системы внутреннего контроля

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе путем наблюдения за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией по совершенствованию системы внутреннего контроля.

Организация внутреннего контроля в Банке построена в соответствии с Положением ЦБ РФ от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», которое устанавливает требования по разделению подразделений, осуществляющих внутренний контроль на Службу внутреннего аудита и Службу внутреннего контроля, а также выделяет функции для данных подразделений.

Основные функции Службы внутреннего аудита включают:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления;
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности Службы внутреннего контроля и подразделения по управлению рисками;
- иные функции, предусмотренные внутренними документами.

Основные функции службы внутреннего контроля включают:

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения убытков из-за несоблюдения законодательства РФ, внутренних документов, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и (или) мер воздействия со стороны надзорных органов (регуляторный риск);
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений и исполнительным органам;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование работников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его сотрудников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;

- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами.

По состоянию на 31 декабря 2025 года Служба внутреннего аудита подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками не подчинены и не подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Законодательство РФ, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета директоров, Правления, руководителю Службы внутреннего аудита и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления соответствуют указанным требованиям.

Периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита в течение 2025 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации соответствовали внутренним нормативным документам. Указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита в отношении оценки эффективности соответствующих методик, а также рекомендации по их совершенствованию.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к Службе внутреннего аудита, и система управления рисками и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

(в) Политики и процедуры управления рисками

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности Банка. Приоритеты в области организации риск-менеджмента связаны с построением системы управления рисками, учитывающей стратегию развития Банка и отвечающей его долгосрочным интересам.

Банк считает для себя существенными следующие виды риска:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск;
- операционный риск.

В целях верификации системы управления риском, оценки ее качества и актуальности используемых методов, мероприятий управления рассматриваемым риском, Банк на регулярной основе проводит:

- периодические проверки соблюдения утвержденных процедур;
- анализ эффективности системы управления рисками и организационной структуры;
- стресс-тестирование основных рисков;
- внутреннюю оценку системы управления рисками, как в общем, так и, в частности, применительно к каждому риску. Оценка осуществляется в соответствии с требованиями, рекомендациями ЦБ РФ и рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору.

Банк на ежедневной основе рассчитывает обязательные нормативы в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года значения обязательных нормативов соответствовали лимитам, установленным ЦБ РФ.

(г) 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.

(д) 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.

Управление рыночным риском осуществляется в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

По каждому виду рыночного риска на конец отчетного периода проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток вероятные изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на конец отчетного периода.

В зависимости от вида риска, устанавливаются лимиты позиций (т.е. лимиты, ограничивающие общую сумму инвестиций или риска), а также лимиты на ограничение убытков (stop-loss) и предельного уровня риска. Лимиты на ограничение убытков (stop-loss) широко применяются для ограничения ценовых рисков, связанных с вложениями в ценные бумаги.

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		Беспроцентные	Балансовая стоимость
	1 месяца	до 3 месяцев	3 до 12 месяцев	12 до 3 месяцев	3 до 12 месяцев	12 до 3 месяцев	3 до 12 месяцев	3 до 12 месяцев	3 до 12 месяцев	3 до 12 месяцев		
31 декабря 2025 года												
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ												
Денежные средства и их эквиваленты	2 540 598	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 691 253	4 231 851
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	88 414	88 414
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	310 456	704 571	1 041 333	8 609 414	345 280	-	-	-	-	-	-	11 011 054
Средства в кредитных организациях	3 589	-	-	-	-	-	-	-	-	46 109	-	49 698
Кредиты, выданные клиентам	143 988	471 197	6 980 480	16 270 680	3 092 101	-	-	-	-	-	-	26 958 446
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	72 708	-	72 708
	2 998 631	1 175 768	8 021 813	24 880 094	3 437 381	1 898 484	42 412 171					
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА												
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	2
Средства банков	603 463	-	-	-	-	-	-	-	-	348	-	603 811
Средства клиентов	6 237 417	13 995 506	1 658 911	43 715	2	6 304 392	28 239 943	-	-	-	-	28 239 943
Выпущенные долговые ценные бумаги	448 755	456 025	686 683	-	-	-	-	-	-	25 934	-	1 617 397
Обязательства по аренде	-	-	-	-	-	-	-	-	-	212 807	-	212 807
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	133 240	-	133 240
	7 289 635	14 451 531	2 345 594	43 715	2	6 676 723	30 807 200					
	(4 291 004)	(13 275 763)	5 676 219	24 836 379	3 437 379	(4 778 239)	11 604 971					

тыс. рублей	Менее 1 месяца		От 1 до 3 месяцев		От 3 до 12 месяцев		От 1 года до 5 лет		Более 5 лет		Беспроцентные	Балансовая стоимость
	1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	лет	лет	лет	лет				
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	-	-	-	29 879	215 366
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	75 011	110 476	-	-	-	-	-	-	285 414	285 414
Обязательства по аренде	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	167 746	167 746
Прочие финансовые обязательства	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					

Средние эффективные процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2025 год				2024 год			
	Средняя эффективная процентная ставка, %				Средняя эффективная процентная ставка, %			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Процентные активы								
Денежные средства и их эквиваленты	17,05%	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15,78%	-	1,81%	7,38%	16,59%	-	1,87%	8,28%
Кредиты, выданные клиентам	18,00%	-	-	-	21,54%	3,80%	-	-
Процентные обязательства								
Средства банков	15,65%	-	-	-	21,20%	-	-	-
Средства клиентов	14,59%	0,01%	0,01%	-	18,52%	0,01%	0,01%	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	15,72%	-	0,26%	-	12,42%	-	0,39%	-

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

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

	2025 год тыс. рублей	2024 год тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок		
- влияние на прибыли или убытки	130 468	106 999
- влияние на капитал	104 374	85 599
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок		
- влияние на прибыли или убытки	(130 468)	(106 999)
- влияние на капитал	(104 374)	(85 599)

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям котировок ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 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.

	2025 год		2024 год	
	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	616	(99 991)	646	(111 331)
1% снижение доходности к погашению по ценным бумагам	(653)	105 361	(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.

Ежедневный контроль за открытой валютной позицией с целью обеспечения ее соответствия требованиям ЦБ РФ осуществляет подразделение, ответственное за управление ликвидностью.

Для контроля валютной позиции осуществляются сделки СПОТ и СВОП, а также срочные сделки на межбанковском валютном рынке. Информация об этих сделках включена в приведенный ниже анализ.

Анализ чувствительности к изменению курса иностранных валют

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 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.

	2025 год тыс. рублей	2024 год тыс. рублей
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю		
- влияние на прибыли или убытки	1 799	1 799
- влияние на капитал	1 439	1 439
20% рост курса евро по отношению к российскому рублю		
- влияние на прибыли или убытки	43 642	8 384
- влияние на капитал	34 914	6 707

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

(е) 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.

Управление кредитными рисками и их мониторинг в установленном порядке осуществляется структурными подразделениями, рабочими и исполнительными органами Банка. Решения о совершении сделок, несущих кредитный риск, принимаются Кредитным или Финансовым комитетом в рамках их компетенции. В отдельных случаях, в соответствии с требованиями банковского законодательства, решения о совершении сделок, несущих кредитный риск, принимаются соответствующими органами управления согласно Уставу.

Управление кредитным риском основано на соблюдении процедур рассмотрения кредитных заявок, установления лимитов, выдачи ссуд, мониторинга исполнения обязательств заемщиками. В целях минимизации кредитного риска Банком на регулярной основе проводится анализ способности заемщиков к погашению своих долгов и формируется профессиональное суждение о степени кредитного риска по всем видам операций кредитного характера.

Уровень кредитного риска устанавливается за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, принимая во внимание отраслевые и географические сегменты. Риск по каждому заемщику, включая банки, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски, которые устанавливаются Кредитным или Финансовым комитетом. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

Банк выдает кредиты, преимущественно обеспеченные залогом, а также принимает поручительства организаций и физических лиц.

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

	2025 год тыс. рублей	2024 год тыс. рублей
АКТИВЫ		
Денежные и приравненные к ним средства	3 614 331	785 780
Долговые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11 011 054	10 054 837
Средства в кредитных организациях	49 698	77 220
Кредиты, выданные клиентам	26 958 446	25 801 768
Прочие финансовые активы	72 708	94 587
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	41 706 237	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 16. Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 31.

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.

(ж) 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 обобщенном отчете о финансовом положении.

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных инструментов, генеральные соглашения для сделок «РЕПО». Схожие финансовые инструменты включают производные инструменты, сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО».

Операции с производными инструментами Банка, которые не осуществляются на бирже, проводятся в соответствии с генеральными соглашениями о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA). В основном, в

соответствии с данными соглашениями суммы, подлежащие выплате каждым контрагентом в определенный день в отношении незавершенных операций в одной и той же валюте, формируют единую чистую сумму, которая подлежит уплате одной стороной другой стороне. При определенных обстоятельствах, например, при возникновении кредитного события, такого как дефолт, все незавершенные операции в соответствии с соглашением прекращаются, оценивается стоимость на момент прекращения, и только чистая сумма оплачивается или подлежит выплате в расчетных операциях.

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

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

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

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

В таблице далее представлены финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2025 года.

тыс. рублей	Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в обобщенном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в обобщенном отчете о финансовом положении		Суммы, которые не были взаимозачтены в обобщенном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				финансовых активов	финансовых обязательств	Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
	Сделки «обратного РЕПО»	50 022	-	50 022	(50 022)	-	-	-
	- Денежные средства и их эквиваленты	50 022	-	50 022	(50 022)	-	-	-
	Всего финансовых активов	50 022	-	50 022	(50 022)	-	-	-
	Производные инструменты	2	-	2	(2)	-	-	-
	Сделки «РЕПО»	603 463	-	603 463	(603 463)	-	-	-
	- Средства банков	603 463	-	603 463	(603 463)	-	-	-
	Всего финансовых обязательств	603 465	-	603 465	(603 465)	-	-	-

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

тыс. рублей	Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в обобщенном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в обобщенном отчете о финансовом положении		Суммы, которые не были взаимозачтены в обобщенном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				финансовых активов	финансовых обязательств	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 обобщенном отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в обобщенном отчете о финансовом положении на следующей основе:

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

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в обобщенном отчете о финансовом положении, как представлено ранее, и показателей, представленных в обобщенном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 года.

тыс. рублей	Чистая сумма	Наименование показателя в обобщенном отчете о финансовом положении	Балансовая стоимость в обобщенном отчете о финансовом положении	Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете	Примечание
Виды финансовых активов/ финансовых обязательств					
Сделки «обратного РЕПО»	50 022	Денежные средства и их эквиваленты	4 231 851	4 181 829	12
Производные обязательства	2	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2	-	13
Сделки «РЕПО»	603 463	Средства банков	603 811	348	22

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

тыс. рублей	Чистая сумма	Наименование показателя в обобщенном отчете о финансовом положении	Балансовая стоимость в обобщенном отчете о финансовом положении	Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете	Примечание
Виды финансовых активов/ финансовых обязательств					
Производные обязательства	2 150	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 150	-	13
Сделки «РЕПО»	2 003 474	Средства банков	2 004 741	1 267	22

(3) 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 устанавливает лимиты объема высоколиквидных активов, наличных денежных средств, заемной способности на рынке межбанковского кредитования и капитала, необходимого для покрытия риска ликвидности.

Оперативное управление риском ликвидности обеспечивается подразделением, ответственным за управление ликвидностью с помощью управления активами и пассивами, а также балансировки активных и пассивных операций.

Мониторинг риска ликвидности осуществляется путем составления на регулярной основе следующих отчетных данных:

- прогноз движения денежных потоков;
- отчет о ликвидной позиции по интервалам срочности;
- информация о соблюдении установленных лимитов;
- информация о величине обязательных нормативов и показателей ликвидности, установленных нормативными документами ЦБ РФ.

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

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

По состоянию на 31 декабря 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:

	2025 год тыс. рублей	2024 год тыс. рублей
До востребования и менее 1 месяца	7 062 772	9 020 206
От 1 до 3 месяцев	6 357 692	3 105 342
От 3 до 12 месяцев	1 635 006	3 021 877
От 1 года до 5 лет	2 917	1 394
Более 5 лет	2	2
	15 058 389	15 148 821

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

Позиция по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2025 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	4 231 851	-	-	-	-	-	4 231 851
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	88 414	88 414
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11 011 054	-	-	-	-	-	11 011 054
Средства в кредитных организациях	49 698	-	-	-	-	-	49 698
Кредиты, выданные клиентам	143 988	471 197	6 980 480	16 270 680	3 092 101	-	26 958 446
Прочие финансовые активы	72 708	-	-	-	-	-	72 708
Всего финансовых активов	15 509 299	471 197	6 980 480	16 270 680	3 092 101	88 414	42 412 171
Непроизводные финансовые обязательства							
Средства банков	603 811	-	-	-	-	-	603 811
Средства клиентов	12 541 809	13 995 506	1 658 911	43 715	2	-	28 239 943
Выпущенные долговые ценные бумаги	448 755	456 025	712 617	-	-	-	1 617 397
Обязательства по аренде	-	6 178	2 876	203 753	-	-	212 807
Прочие финансовые обязательства	89 254	36 433	4 525	3 028	-	-	133 240
Производные финансовые обязательства	2	-	-	-	-	-	2
Всего финансовых обязательств	13 683 631	14 494 142	2 378 929	250 496	2	-	30 807 200
Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам	1 825 668	(14 022 945)	4 601 551	16 020 184	3 092 099	88 414	11 604 971

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		Балансовая стоимость
						установлен	установлен	
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
Всего финансовых активов	11 878 734	393 935	6 272 958	15 569 415	3 297 259	81 052	-	37 493 353
Непроизводные финансовые обязательства								
Средства банков	2 004 741	-	-	-	-	-	-	2 004 741
Средства клиентов	14 958 956	4 141 023	5 866 418	1 394	2	-	-	24 967 793
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	75 011	140 355	-	-	-	215 366
Обязательства по аренде	-	-	1 467	283 947	-	-	-	285 414
Прочие финансовые обязательства	26 295	40 964	100 225	262	-	-	-	167 746
Производные финансовые обязательства	2 150	-	-	-	-	-	-	2 150
Всего финансовых обязательств	16 992 142	4 181 987	6 043 121	425 958	2	-	-	27 643 210
Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам	(5 113 408)	(3 788 052)	229 837	15 143 457	3 297 257	81 052	-	9 850 143

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

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

31 декабря 2025 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		Срок погашения не установлен		Балансовая стоимость
	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	Балансовая стоимость					
Непроизводные финансовые обязательства													
Средства банков	607 422	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	607 422	603 811
Средства клиентов	12 963 195	14 010 870	1 752 852	47 341	-	-	-	-	-	-	-	28 774 259	28 239 943
Выпущенные долговые ценные бумаги	451 398	464 318	751 616	-	-	-	-	-	-	-	-	1 667 332	1 617 397
Обязательства по аренде	10 369	17 623	68 014	166 758	-	-	-	-	-	-	-	262 764	212 807
Прочие финансовые обязательства	89 254	36 433	4 525	3 028	-	-	-	-	-	-	-	133 240	133 240
Производные финансовые обязательства	(10 011)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(10 011)	2
- приток	(81 473)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(81 473)	-
- отток	71 462	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	71 462	-
Всего финансовых обязательств	14 111 627	14 529 244	2 577 007	217 127	1	1	31 435 006	30 807 200	-	-	-	31 435 006	30 807 200
Условные обязательства кредитного характера	4 541 518	163 073	123 590	24 007	-	-	4 852 188	-	-	-	-	4 852 188	-

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		Срок погашения не установлен		Балансовая стоимость
	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	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	-	-	-	-	-	-	-	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	-	-	-	-	-	-	-	338 388	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	2	28 441 841	27 643 210	-	-	-	28 441 841	27 643 210
Условные обязательства кредитного характера	3 831 189	-	78 605	171 221	-	-	4 081 015	-	-	-	-	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».

30 Управление капиталом

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

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

По состоянию на 31 декабря 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 (2024 год: 4,5%, 6,0% и 8,0%).

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций. В целях контроля и поддержания качества управления капиталом для обеспечения будущей и текущей деятельности Банк использует пороговые значения, которые были согласованы и утверждены Советом директоров Банка. В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Совета директоров Банка. По состоянию на 31 декабря 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 по состоянию на 31 декабря может быть представлен следующим образом:

	2025 год тыс. рублей	2024 год тыс. рублей
Базовый капитал	10 401 388	10 484 662
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	10 401 388	10 484 662
Дополнительный капитал	634 000	151 256
Собственные средства (капитал)	11 035 388	10 635 918
Норматив Н1.1 (%)	21,60%	24,47%
Норматив Н1.2 (%)	21,60%	24,47%
Норматив Н1.0 (%)	22,83%	24,72%

31 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.

	2025 год тыс. рублей	2024 год тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Неиспользованные овердрафты	4 527 311	3 615 451
Гарантии и аккредитивы	327 621	255 813
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	128 579	328 544
	4 983 511	4 199 808
За вычетом резервов	(131 323)	(118 793)
	4 852 188	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 2025 год.

	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 года	42 744	70 062	-	112 806
Перевод в Стадию 1	10 883	(10 883)	-	-
Перевод в Стадию 2	(63 982)	63 982	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Создание (восстановление) резерва под обесценение	71 481	(67 070)	-	4 411
Величина резерва по состоянию на конец года	61 126	56 091	-	117 217
Гарантии, выданные Банком				
Величина резерва по состоянию на начало года	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	11 828	(3 709)	-	8 119
Величина резерва по состоянию на конец года	2 776	11 330	-	14 106

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва за 2024 год.

	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 года	29 044	10 520	-	39 564
Перевод в Стадию 1	4 262	(4 262)	-	-
Перевод в Стадию 2	(60 976)	60 976	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Создание резерва под обесценение	70 414	2 828	-	73 242
Величина резерва по состоянию на конец года	42 744	70 062	-	112 806
Гарантии, выданные Банком				
Величина резерва по состоянию на начало года	2 133	73	-	2 206
Перевод в Стадию 1	113	(113)	-	-
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
(Восстановление) создание резерва под обесценение	(645)	4 426	-	3 781
Величина резерва по состоянию на конец года	1 601	4 386	-	5 987

32 Операционная аренда

(а) Операции, по которым Банк выступает арендатором

Банк заключил ряд договоров операционной аренды помещений. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного года до пяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

Обязательства по операционной аренде, не признанные на балансе, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года.

	2025 год тыс. рублей	2024 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	632	540
	<u>632</u>	<u>540</u>

(б) Операции, по которым Банк выступает арендодателем

Банк предоставляет в операционную аренду помещения. Обязательства по операционной аренде перед Банком, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом.

	2025 год тыс. рублей	2024 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	3 060	7 520
	<u>3 060</u>	<u>7 520</u>

33 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 обобщенной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства РФ, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Банка может быть существенным.

34 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 обобщенном отчете о финансовом положении. Банк не подвергается кредитному риску при осуществлении указанных вложений, так как он не выдает гарантии под указанные инвестиции.

(б) Депозитарные услуги

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

35 Операции со связанными сторонами

(а) Операции с ключевым управленческим персоналом

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Вознаграждения сотрудников», за 2025 год и 2024 год может быть представлен следующим образом.

	2025 год тыс. рублей	2024 год тыс. рублей
Заработная плата, премии и страховые взносы во внебюджетные фонды	154 813	169 780
	154 813	169 780

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

	2025 год тыс. рублей	Средняя процентная ставка	2024 год тыс. рублей	Средняя процентная ставка
Обобщенный отчет о финансовом положении				
Кредиты, выданные клиентам:				
- Основной долг	1 470	13,00%	1 340	13,20%
- Резерв под обесценение	-		(443)	
Средства клиентов:				
- Текущие счета и депозиты до востребования	67 611	0,00%	89 903	0,00%
- Срочные депозиты	130 325	15,47%	447 512	19,49%
Прочие обязательства	47		197	
Статьи, непризнанные в обобщенном отчете о финансовом положении				
Неиспользованные овердрафты	30		2 160	

Кредиты подлежат погашению в 2026 году (2024 год: в 2026-2031 годах).

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

	2025 год тыс. рублей	2024 год тыс. рублей
Обобщенный отчет о прибыли или убытке		
Процентные расходы	(65 878)	(35 112)
Комиссионные доходы	615	328
Прочие операционные доходы	90	38
Восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	443	390
Восстановление (создание) прочих резервов	164	(81)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(110)	(70)

(б) Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

АО Банк «Национальный стандарт»
 Примечания к обобщенной финансовой отчетности за 2025 год, закончившийся 31 декабря 2025 года

	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 2025 года							
Обобщенный отчет о финансовом положении							
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов:							
- Текущие счета и депозиты до востребования	3 018 168	0,00%	12 322	0,00%	1 317	0,00%	3 031 807
- Срочные депозиты	178 839	13,37%	4 260 876	14,87%	-	-	4 439 715
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	1 447 286	15,93%	-	-	1 447 286
Обязательства по аренде	-	-	6 178	-	-	-	6 178
Статьи, непризнанные в обобщенном отчете о финансовом положении							
Неиспользованные овердрафты	40 000	-	-	-	-	-	40 000
Обобщенный отчет о прибыли или убытке							
Процентные доходы	-	-	25	-	954	-	979
Процентные расходы	(675 046)	-	(326 554)	-	-	-	(1 001 600)
Комиссионные доходы	1 197	-	7 701	-	700	-	9 598
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости	-	-	86	-	-	-	86
через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-
Прочие общехозяйственные и административные расходы	-	-	-	-	(3)	-	(3)

АО Банк «Национальный стандарт»
 Примечания к обобщенной финансовой отчетности за 2025 год, закончившейся 31 декабря 2025 года

	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							
Обобщенный отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Кредиты, выданные клиентам:	-	-	60 896	-	-	3,80%	60 896
- Основной долг	-	-	-	-	-	-	-
- Резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов:	3 937 642	0,00%	158 733	0,00%	1 780	0,00%	4 098 155
- Текущие счета и депозиты до востребования	616 082	17,77%	1 966 509	19,07%	-	-	2 582 591
- Срочные депозиты	-	-	38 963	-	-	-	38 963
Обязательства по аренде	-	-	-	-	-	-	-
Статьи, не признанные в обобщенном отчете о финансовом положении							
Неиспользованные овердрафты	40 000	-	-	-	-	-	40 000
Обобщенный отчет о прибыли или убытке							
Процентные доходы	343		22		2 025		2 390
Процентные расходы	(261 232)		(481 887)		-		(743 119)
Комиссионные доходы	2 530		10 200		290		13 020
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1		94		-		95
Прочие операционные доходы	-		2 064		46		2 110

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

36 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2025 года.

	Оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		Оценываемые по амортизированной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
	убытка	доход	справедливой стоимости	прочий совокупный доход			
тыс. рублей	-	-	4 231 851	-	4 231 851	4 231 851	4 231 851
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	88 414	88 414	88 414
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	11 011 054	-	-	-	11 011 054	11 011 054
Средства в кредитных организациях	-	-	49 698	-	49 698	49 698	49 698
Кредиты, выданные клиентам	-	-	26 958 446	-	26 958 446	26 958 446	26 958 446
Прочие финансовые активы	-	-	72 708	-	72 708	72 708	72 708
	-	11 011 054	31 401 117	-	42 412 171	42 412 171	42 412 171
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2	-	-	-	-	2	2
Средства банков	-	-	603 811	-	603 811	603 811	603 811
Средства клиентов	-	-	28 239 943	-	28 239 943	28 239 943	28 239 943
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	1 617 397	-	1 617 397	1 617 397	1 617 397
Обязательства по аренде	-	-	212 807	-	212 807	212 807	212 807
Прочие финансовые обязательства	-	-	133 240	-	133 240	133 240	133 240
	2	-	30 807 198	-	30 807 200	30 807 200	30 807 200

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

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

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

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам, выданным клиентам, использовалась средняя ставка дисконтирования, равная 18,00% (2024 год: 21,50%);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам использовалась средняя ставка дисконтирования, равная 14,59% (2024 год: 18,52%).

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

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

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

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

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

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

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

31 декабря 2025 года тыс. рублей				Всего	Всего
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	справедливой стоимости	балансовой стоимости
АКТИВЫ					
Кредиты, выданные клиентам	-	-	26 958 446	26 958 446	26 958 446
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков	-	603 811	-	603 811	603 811
Средства клиентов	-	28 239 943	-	28 239 943	28 239 943
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1 617 397	-	1 617 397	1 617 397
				Всего	Всего
31 декабря 2024 года				справедливой	балансовой
тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	стоимости	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 обобщенном отчете о финансовом положении.

31 декабря 2025 года тыс. рублей			Всего
	Уровень 1	Уровень 2	
Финансовые активы			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10 746 311	264 743	11 011 054
Финансовые обязательства			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	2	2

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

