

Группа ПАО «МЕТКОМБАНК»

Обобщенная консолидированная
финансовая отчетность за год,
закончившийся
31 декабря 2025 года,
и аудиторское заключение
независимого аудитора

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора	6
Положение об ответственности руководства	7
Обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении	8
Обобщенный консолидированный отчет о совокупном доходе	8
Обобщенный консолидированный отчет об изменениях в капитале	10

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Основная деятельность Группы	11
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	12
3. Основы подготовки отчетности	12
4. Основные принципы учетной политики	16
5. Денежные средства и их эквиваленты	30
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33
7. Средства в других банках	34
8. Кредиты клиентам	36
9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	48
10. Финансовые активы, заложенные по договорам РЕПО	50
11. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	51
12. Инвестиции в дочерние компании	51
13. Инвестиции в ассоциированные компании	52
14. Основные средства и активы в форме права пользования	52
15. Активы в форме права пользования и обязательства по аренде	53
16. Прочие активы	55
17. Средства других банков	58
18. Средства клиентов	58
19. Средства, привлеченные от «XXX»	58
20. Прочие обязательства	59
21. Уставный капитал и эмиссионный доход	59
22. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством	59
23. Процентные доходы и расходы	60
24. Комиссионные доходы и расходы	60
25. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	61
26. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	61
27. Прочие операционные доходы	61
28. Операционные расходы	61
29. Налог на прибыль	62
30. Компоненты прочего совокупного дохода	64
31. Дивиденды	65
32. Сегментный анализ	65
33. Управление рисками	71
34. Управление капиталом	82
35. Оценочные и условные обязательства	82
36. Справедливая стоимость финансовых инструментов	84
37. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки	88
38. Операции со связанными сторонами	90
39. События после отчетной даты	91



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА ОБ ОБОБЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Акционерам и Совету директоров Публичного акционерного общества «МЕТКОМБАНК»

Мнение

Прилагаемая обобщенная консолидированная финансовая отчетность Публичного акционерного общества «МЕТКОМБАНК» (ОГРН 1026600000195) (далее – Банк) и его дочерних компаний (далее – Группа), состоящая из обобщенного консолидированного отчета о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря года, обобщенного консолидированного отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, обобщенного консолидированного отчета об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, а также соответствующих примечаний к обобщенной консолидированной финансовой отчетности, состоящих из существенной информации об учетной политике и прочей соответствующей пояснительной информации, составлена на основе проаудированной консолидированной финансовой отчетности Группы за 2025 год, подготовленной в соответствии со стандартами «Стандарты МСФО» (далее – «проаудированная консолидированная финансовая отчетность»)

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная консолидированная финансовая отчетность согласуется во всех существенных отношениях с указанной проаудированной консолидированной финансовой отчетностью и соответствует принципам ее составления, описанным в Примечании 3 «Основы подготовки отчетности» к обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность

В обобщенной консолидированной финансовой отчетности не содержится вся необходимая информация, подлежащая раскрытию в соответствии со стандартами «Стандарты МСФО». Поэтому ознакомление с обобщенной консолидированной финансовой отчетностью и аудиторским заключением о ней не заменяет собой ознакомление с проаудированной консолидированной финансовой отчетностью и аудиторским заключением об этой отчетности.



Проаудированная консолидированная финансовая отчетность и наше заключение о данной отчетности

В нашем аудиторском заключении от «24» апреля 2026 года мы выразили немодифицированное мнение в отношении проаудированной консолидированной финансовой отчетности. 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 консолидированной финансовой отчетности за текущий период.

Ответственность руководства за обобщенную консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку обобщенной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с принципами, описанными в Примечании 3 «Основы подготовки отчетности» к обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

Ответственность аудитора

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

Стулова Ирина Борисовна,
заместитель генерального директора
по внутреннему контролю деятельности,
действующая от имени аудиторской организации
на основании Доверенности номер 3/38 от 16.07.2025г.
(ОРНЗ 22006037676).


(подпись)



Стулова Ирина Борисовна,
руководитель аудита,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение независимого аудитора
(ОРНЗ 22006037676).


(подпись)



Аудиторская организация:

Акционерное общество «ЕАЦ»,
620000, СВЕРДЛОВСКАЯ ОБЛАСТЬ, Г.О. ГОРОД ЕКАТЕРИНБУРГ,
Г. ЕКАТЕРИНБУРГ, УЛ. РОЗЫ ЛЮКСЕМБУРГ, СТР. 22, ПОМЕЩ. 351.
(ОРНЗ 12006019078)

«24» апреля 2026 года



Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение обобщенной консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащимся в представленном аудиторском заключении, сделано с целью разграничения ответственности руководства Группы ПАО «МЕТКОМБАНК» (далее – Группа) и независимого аудитора в отношении обобщенной консолидированной финансовой отчетности Группы ПАО «МЕТКОМБАНК».

Руководство Группы отвечает за подготовку обобщенной консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2025 года, результаты ее деятельности, изменения в капитале и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии со стандартами «Стандарты МСФО».

При подготовке обобщенной консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

Выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
Применение обоснованных оценок и расчетов;
Соблюдение требований стандартов «Стандарты МСФО» или раскрытие и объяснение всех существенных отклонений от них в обобщенной консолидированной финансовой отчетности;
Подготовку обобщенной консолидированной финансовой отчетности, исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.
Руководство также несет ответственность за:
Разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всех компаниях Группы;
Ведение соответствующих учетных записей, которые раскрывают с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Группы, и которые позволяют обеспечить соответствие обобщенной консолидированной финансовой отчетности Группы требованиям стандартов «Стандарты МСФО»;
Обеспечение соответствия бухгалтерского учета компаний Группы требованиям законодательства и стандартам бухгалтерского учета Российской Федерации (и других стран регистрации компаний Группы);
Принятие мер, в разумной степени доступных для него, для обеспечения сохранности активов Группы; и
Выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, разрешена к выпуску 24 апреля 2026 года и подписана от имени руководства Группы:


Д.А. Тербенко
Председатель Правления
24 апреля 2026 года


О.С. Неверова,
Главный бухгалтер

	Примечание	2025	2024
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	5 582 385	4 340 905
Обязательные резервы на счетах в Банке России		358 556	317 747
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	4 901 358	2 310 866
Средства в других банках	7	35 180 596	20 526 547
Кредиты клиентам	8	59 372 841	51 352 228
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	19 794 413	19 374 366
Финансовые активы, заложенные по договорам РЕПО	10	45 778 350	17 770 998
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	11	7 596 098	11 837 101
Инвестиции в дочерние компании		X	X
Инвестиции в ассоциированные компании		X	X
Инвестиции в ассоциированные компании, заложенные по договорам РЕПО		X	X
Основные средства и активы в форме права пользования	14	808 568	789 377
Прочие активы	16	756 575	621 396
Текущие налоговые активы		158 194	-
Отложенные налоговые активы	29	274 476	1 128 009
Итого активов		182 542 686	137 500 789
Обязательства			
Средства других банков	17	71 423 703	35 402 911
Средства клиентов	18	85 896 988	76 483 748
Средства, привлеченные от «XXX»	19	4 983 383	4 603 961
Прочие обязательства	20	770 530	1 045 092
Резервы по условным обязательствам		X	X
Текущие налоговые обязательства		25 887	64 698
Отложенные налоговые обязательства	29	427 381	-
Итого обязательств		163 791 300	117 805 847
Капитал			
Уставный капитал	21	16 180 996	16 180 996
Эмиссионный доход	21	2 000 000	2 000 000
Добавочный капитал		310 544	310 544
Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(3 492 672)	(4 658 772)
Фонд переоценки основных средств		101 757	103 140
Прочие фонды		-	267 150
Нераспределенная прибыль		3 650 761	5 491 884
Итого капитала		18 751 386	19 694 942
Итого обязательств и капитала		182 542 686	137 500 789




О.С. Неверова,
Главный бухгалтер

	Приме- чание	2025	2024
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	23	22 227 869	15 414 193
Процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	23	(17 237 773)	(11 027 253)
Чистые процентные доходы		4 990 096	4 386 940
(Создание) резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам, корреспондентским счетам и средствам в других банках	5,7,8	(192 670)	(817 181)
(Создание)/восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9,10	(34 795)	4 034
Восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	10,11	13 954	10 020
Чистые процентные доходы после создания резервов под ожидаемые кредитные убытки по активам, формирующим процентные доходы		4 776 585	3 583 813
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25	(6 895 954)	677 063
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	26	1 774 311	(321 105)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		10 989	1 333
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами		X	X
Комиссионные доходы	24	662 000	495 403
Комиссионные расходы	24	(248 119)	(377 091)
Доля в прибыли ассоциированных компаний		X	X
(Расходы) от обесценения инвестиций		X	X
Дивиденды полученные		X	X
Восстановление/(создание) резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам	16	75 995	(1 535 199)
(Создание)/восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера и оценочным обязательствам		X	X
Чистые непроцентные (расходы)/доходы		(2 417 257)	1 045 597
Прочие операционные доходы	27	768 614	213 109
Операционные доходы		3 127 942	4 842 519
Операционные расходы	28	(2 500 052)	(2 163 958)
Прибыль до налогообложения		627 890	2 678 561
Расходы по налогу на прибыль	29	(1 428 353)	(823 398)
Чистый (убыток)/ прибыль		(800 463)	1 855 163

Примечания на страницах с 11 по 91 составляют неотъемлемую часть данной обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

Прочий совокупный доход/(расход)

Статьи, подлежащие последующей реклассификации в прибыли или убытки

Доходы за вычетом расходов от переоценки долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1 497 902	(2 165 668)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков		(374 476)	678 440
Создание/(восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9,10	34 795	(4 034)
Доля в прочем совокупном доходе ассоциированных компаний		X	X
Налог на прибыль от доли в прочем совокупном доходе ассоциированных компаний		X	X

Статьи, которые не будут переклассифицированы в состав прибылей или убытков:

Доходы за вычетом расходов от переоценки долевого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		10 506	(48 528)
Эффект от переоценки основных средств	14	10 368	89 965
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не будут переклассифицированы в состав прибылей или убытков		(5 219)	53 076
Прочий совокупный доход/(расход) после налогообложения		906 726	(1 372 572)
Итого совокупный доход за период		106 263	482 591



О.С. Неверова,
Главный бухгалтер

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Добавочный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Фонд переоценки основных средств	Прочие фонды	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
Остаток на 31 декабря 2023 года	16 180 996	2 000 000	310 544	(3 196 926)	41 202	242 973	4 183 642	19 762 431
Амортизация фонда переоценки основных средств за вычетом налогообложения	-	-	-	-	(3 159)	-	3 159	-
Дивиденды объявленные (Примечание 31)	-	-	-	-	-	-	(550 080)	(550 080)
Совокупный доход за 2024 год (Примечание 30)	-	-	-	(1 461 846)	65 097	X	1 855 163	482 591
Остаток на 31 декабря 2024 года	16 180 996	2 000 000	310 544	(4 658 772)	103 140	267 150	5 491 884	19 694 942
Амортизация фонда переоценки основных средств за вычетом налогообложения	-	-	-	-	(8 376)	-	8 376	-
Дивиденды объявленные (Примечание 31)	-	-	-	-	-	-	(1 050 080)	(1 050 080)
Списание переоценки в связи с выбытием основных средств за вычетом налогообложения	-	-	-	-	(783)	-	1 044	261
Совокупный доход за 2025 год (Примечание 30)	-	-	-	1 166 100	7 776	X	(800 463)	106 263
Остаток на 31 декабря 2025 года	16 180 996	2 000 000	310 544	(3 492 672)	101 757	-	3 650 761	18 751 386

Д.А. Торбенко,
Председатель Правления

24 апреля 2026 года

О.С. Неверова,
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 11 по 91 составляют неотъемлемую часть данной обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

1. Основная деятельность Группы

Данная обобщенная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Публичного акционерного общества «МЕТКОМБАНК» (далее — ПАО «МЕТКОМБАНК» или Банк) и его дочерних компаний (далее - Группа).

Публичное акционерное общество «МЕТКОМБАНК» является головной компанией Группы. Публичное акционерное общество «МЕТКОМБАНК» (далее — Банк) было создано в 1992 году в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. В 1993 году была получена лицензия на осуществление банковских операций. В 2002 году Банк изменил форму собственности на открытое акционерное общество. В 2014 году Банк был переименован в Публичное акционерное общество «МЕТКОМБАНК». Банк работает на основании универсальной банковской лицензии №2443, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее — Банк России) 30 декабря 2019 года. Кроме того, Банк имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг: на осуществление брокерской деятельности, дилерской деятельности и депозитарной деятельности, выданные Банком России.

По состоянию на 31 декабря 2025 года Банк являлся членом Национальной системы платежных карт (НСПК)/Платежной системы «Мир», Ассоциации «РОССИЯ», Уральского Банковского союза, Публичного акционерного общества «Московская биржа ММВБ-РТС», СРО «Национальная финансовая ассоциация», Национальной ассоциации участников фондового рынка (НАУФОР).

Основной деятельностью Группы является коммерческая банковская деятельность, включая осуществление операций с ценными бумагами, иностранной валютой, предоставление кредитов и гарантий.

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года Банк имеет два филиала в Российской Федерации (в городах Москва и Саратов).

Юридический и фактический адрес Банка: 623406, Российская Федерация, Свердловская область, г. Каменск-Уральский, ул. Октябрьская, д. 36.

С 2005 года Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Общее количество сотрудников Группы по состоянию на 31 декабря 2025 года составило 685 человек (2024г.: 706 человек).

В феврале 2026 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг ПАО «МЕТКОМБАНК» на уровне ruBBB-, прогноз-развивающийся.

В апреле 2026 года рейтинговое агентство АКРА подтвердило рейтинг ПАО «МЕТКОМБАНК» на уровне BBB-(ru), прогноз-стабильный.

У Банка отсутствует материнская компания. Ни один из акционеров не обладает контролем над Группой. По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года конечными собственниками Группы являются физические лица-держатели долей в уставных капиталах компаний-акционеров. Никто из них не владеет полномочиями, достаточными для единоличного контроля над Группой.

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

По предварительной оценке Росстата по итогам 2025 года валовый внутренний продукт (далее по тексту - ВВП) России показал рост на 1,0%. Наибольший вклад в рост экономики внесли отрасли «Гостиницы и рестораны» +8,9%, «Госуправление и обеспечение военной безопасности» +4,8%, «Обрабатывающие производства» +3,9%, «Финансы и страхование» +3,8% и «Сельское хозяйство» +2,3%. Промышленное производство выросло на 1,3%.

По итогам 2025 года инвестиции в основной капитал в России сократились на 2,3% по сравнению с 2024 годом, следует из данных Росстата. Объем инвестиций за этот период составил 42,6 трлн рублей. Потребительская активность населения в 2025 году показала рост на 2,9% год к году. Уровень безработицы по итогам отчетного года составил 2,2%, а реальные денежные доходы выросли на 7,7% вследствие роста оплаты наемным сотрудникам (+6,1%) и за счет доходов от собственности (+23,0%).

Согласно предварительным оценкам, в 2025 году доходы бюджета выросли на 1,6%, при этом дефицит бюджета составил 2,6% ВВП (дефицит в 2024 году - 1,7%).

По данным Банка России объем международных резервов России вырос в 2025 году на 143,0 млрд долларов США или на 23,5% и составил на 1 января 2026 года 752,5 млрд долларов США.

Уровень инфляции в отчетном году по данным Росстата составил 5,6% (в 2024 году - 9,5%).

Средняя цена нефти марки Urals в 2025 году составила 56,0 долларов США за баррель (в 2024 году - 67,9 долларов США).

В 2025 году рост курса рубля к доллару США составил 23,5% (курс на 01.01.2026 года - 78,2 руб./долл.), рост курса рубля к евро - 12,4% (курс на 01.01.2026 года - 92,1 руб./евро), рост курса рубля к юаню - 18,5% (курс на 01.01.2026 года - 11,16 руб./юань).

В отчетном году активы банковского сектора Российской Федерации выросли на 5,8% до 210 875 млрд руб. Рост собственных средств банков за год составил 15,4%, объема кредитов юридическим лицам 7,8%, кредитов физическим лицам - 3,0%. Объем депозитов и прочих привлеченных средств юридических лиц в 2025 году вырос на 3,7%, объем вкладов физических лиц вырос на 14,4%.

Портфель ценных бумаг в 2025 году увеличился на 14,0% до 29 377 млрд рублей. Объем вложений в долговые обязательства вырос на 14,2% до 28 827 млрд руб. За прошедший год вложения в долевыми ценными бумагами выросли на 8,9% до 525 млрд руб.

На начало 2025 года ключевая ставка Банка России составляла 21,0%, в течение года ставка несколько раз снижалась и на 01.01.2026 года составила 16,0%.

Количество действующих кредитных организаций в отчетном году снизилось на 1 единицу и на 01.01.2026 года составило 352 единицы.

Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

3. Основы подготовки отчетности

Общие принципы

Консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с требованиями стандартов «Стандарты МСФО», утвержденных Советом по МСФО (IASB) и интерпретаций, утвержденных Комитетом по интерпретациям (IFRIC), которые введены в действие на территории Российской Федерации в установленном порядке. Группа ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие стандартам «Стандарты МСФО» во всех существенных аспектах.

Финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководство и акционеры намереваются продолжать развивать бизнес Группы в Российской Федерации как в корпоративном, так и в розничном сегментах.

Стресс-тесты, проведенные Группой, дают руководству основание полагать, что в краткосрочной перспективе не ожидается значительного негативного влияния на финансовые показатели Группы и, соответственно, отсутствует существенная неопределенность в отношении способности Банка продолжать свою деятельность непрерывно.

Настоящая обобщенная консолидированная финансовая отчетность ПАО «МЕТКОМБАНК» и его дочерних компаний (далее - Группа) за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, составлена на основе подходов, предусмотренных пунктом 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 4 июля 2023 года № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» (далее - Постановление Правительства Российской Федерации №1102), подпунктом 1.2 пункта 1 Решения Совета директоров Банка России от 19 декабря 2025 года «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2026 году» (далее - Решение Совета Директоров Банка России) и абзацем восьмым Информационного письма о требованиях к раскрытию отчетности и информации в 2026 году №ИН-03-23/1 от 26 января 2026 года, из консолидированной финансовой отчетности ПАО «МЕТКОМБАНК» и его дочерних компаний за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, подготовленной в соответствии со стандартами «Стандарты МСФО».

Данная обобщенная консолидированная финансовая отчетность соответствует консолидированной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии со стандартами «Стандарты МСФО», из которой была составлена, за исключением консолидированного отчета о движении денежных средств, а также иных сведений, приведенных в Приложении 1 к решению Совета директоров Банка России.

В соответствии с указанным выше решением Совета директоров Банка России Банк не публикует проаудированную консолидированную финансовую отчетность Группы, подготовленную в соответствии со стандартами «Стандарты МСФО» за 2025 год.

Настоящая обобщенная консолидированная финансовая отчетность составлена с целью представления консолидированного финансового положения и консолидированных финансовых результатов Группы, раскрытие которых не наносит ущерб Группе и (или) ее контрагентам. Как следствие, данная обобщенная консолидированная финансовая отчетность может быть непригодна для иной цели.

В состав данной обобщенной консолидированной финансовой отчетности входят следующие формы отчетности:

- обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 года;
- обобщенный консолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2025 года;
- обобщенный консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2025 года;
- примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года.

Функциональная валюта и валюта представления

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Группы.

Оценки и допущения

Подготовка обобщенной консолидированной финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления обобщенной консолидированной финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Расчетные оценки и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других факторах, которые, по мнению руководства Группы, являются обоснованными в конкретных обстоятельствах. На их основании формируются суждения о балансовой стоимости активов и обязательств в тех случаях, когда такая стоимость не является очевидной исходя из других источников информации. Расчетные оценки и связанные с ними допущения анализируются на предмет необходимости их пересмотра на регулярной основе. Корректировки в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие расчетные оценки, если указанные корректировки затрагивают показатели только одного периода, либо признаются в данном периоде и последующих периодах, если они затрагивают и текущий, и будущий периоды. Вопросы, требующие оценки руководства и являющиеся наиболее существенными для обобщенной консолидированной финансовой отчетности, раскрываются в Примечаниях 5, 7-11, 14, 16 и 35.

Непрерывность деятельности

Геополитическая ситуация продолжает оставаться напряженной и нестабильной. В 2024 -2025 годах усилился эффект дополнительных ограничений и санкций в отношении российских компаний и экономики Российской Федерации в целом. На текущий момент возможные последствия указанных событий не могут быть определены с достаточной степенью надежности.

Руководство Группы считает, что оно принимает соответствующие меры для поддержки устойчивого развития бизнеса Банка в нынешних обстоятельствах. Руководством протестированы различные возможные сценарии и их исходы подтверждают, что Банк будет способен сохранять непрерывность деятельности. Группа обладает достаточным запасом капитала для устойчивого функционирования.

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности.

Для оперативного управления риском ликвидности Группой на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Группы, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Группе анализируются разрывы в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Группой устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Установленные предельные значения периодически пересматриваются в связи с изменяющимися условиями внешней и внутренней среды.

В целях поддержания необходимого уровня ликвидности, Группа имеет возможность привлекать дополнительные средства от Банка России и на рынке РЕПО. Диверсификация источников ликвидности позволяет минимизировать зависимость Группы от какого-либо источника и обеспечить полное выполнение своих обязательств. Имеющиеся у Группы источники дополнительного привлечения средств позволяют обеспечить непрерывное продолжение деятельности Группой.

Изменения в учетной политике

а) *Новые стандарты МСФО, которые вступили в силу в отношении годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, но не оказавшие значительного влияния на Группу:*

- Стандарт МСФО(IFRS) 17 «Договоры страхования».
- Отсутствие возможности обмена валют (Поправки к стандарту МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов»).

б) *Новые стандарты МСФО, разъяснения и поправки, выпущенные, но еще не вступившие в силу:*

Ряд стандартов МСФО, поправок к стандартам МСФО и разъяснений, выпущенных Советом по МСФО, вступят в силу в будущих отчетных периодах и не применены Группой досрочно:

- Стандарт МСФО (IFRS) 18 «Представление финансовой отчетности».

Стандарт вступит в силу 1 января 2027 года и заменит собой стандарт МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». Основные изменения по сравнению со стандартом МСФО (IAS) 1:

- Изменения представления Отчёта о прибыли или убытке
- Определенные руководством показатели деятельности организации
- Новые требования в отношении агрегирования и disaggregation информации
- Отдельные изменения финансовой отчетности

В Отчёте о прибыли или убытке возникают новые обязательные промежуточные итоги, включая «Операционную прибыль». Доходы и расходы классифицируются по пяти категориям:

- Операционная деятельность
- Инвестиционная деятельность
- Финансовая деятельность
- Налоги на прибыль
- Прекращенная деятельность

Также компании должны будут представлять информацию об определенных руководством показателях деятельности организации (ОПРД) в отдельном примечании к финансовой отчетности.

Организациям нужно сгруппировать финансовую информацию, чтобы соблюдать требования к ее представлению и раскрытию. Инвесторы хотят получать существенную, но в то же время достаточно подробную информацию, которая позволит им понять финансовую отчетность. Стандарт МСФО (IFRS) 18 вводит усовершенствованные требования к группировке информации и к ее раскрытию в примечаниях.

Стандарт вступает в силу с 1 января 2027 года. Досрочное применение допускается. В случае досрочного применения данный факт требуется раскрыть. Стандарт применяется ретроспективно.

В первый год применения Стандарт требует представить в сокращенной промежуточной финансовой отчетности все заголовки, которые изменятся в связи с переходом на новый стандарт, и итоги/подытоги в Отчете о прибыли или убытке:

- прибыль или убыток от операционной деятельности;
- прибыль или убыток до результатов финансовой деятельности и налога на прибыль;
- прибыль или убыток за год.

В стандарт МСФО (IAS) 34 внесены поправки, требующие раскрытия ОРРД в промежуточной финансовой отчетности.

Однако подлежат раскрытию только те ОРРД, которые относятся к операциям компании в промежуточном отчетном периоде.

Применительно к сравнительному периоду в первый год применения стандарта МСФО (IFRS) 18 в промежуточной финансовой отчетности требуется раскрыть сверку по каждой статье отчета о прибыли или убытке между: (а) пересчитанными суммами, представленными согласно стандарту МСФО (IFRS) 18; и (b) суммами, ранее представленными согласно стандарту МСФО (IAS) 1.

- Стандарт МСФО (IFRS) 19 «Дочерние компании без публичной ответственности: раскрытия информации».

Новый стандарт предоставляет дочерним компаниям право на менее полное, чем предусмотрено общими требованиями стандартов «Стандарты МСФО», раскрытие информации — при условии соблюдения ими требований стандартов «Стандарты МСФО» к признанию, оценке и представлению.

Компания может применять стандарт МСФО (IFRS) 19 при подготовке консолидированной, отдельной или индивидуальной финансовой отчетности, если на конец отчетного периода подпадает под определенные критерии.

Стандарт МСФО (IFRS) 19 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты. Имеется возможность досрочного применения.

30 мая 2024 года Совет МСФО опубликовал поправки к стандарту МСФО (IFRS) 9 и стандарту МСФО (IFRS) 7, касающиеся классификации и оценки финансовых инструментов. Поправки:

- уточняют, что признание финансовых обязательств прекращается в дату осуществления расчетов; но предусматривают выбор учетной политики в отношении прекращения признания финансовых обязательств, расчеты по которым проводятся через электронную платежную систему, до даты расчетов, если выполняются определенные условия;
- уточняют подход к анализу на предмет соответствия критерию SPPI применительно к финансовым активам, содержащим условия соблюдения установленных целевых показателей в области охраны окружающей среды, социальной сферы и корпоративного управления (ESG-показатели) и аналогичных связанных с наступлением определенного события показателей;
- разъясняют отдельные аспекты анализа на предмет соответствия критерию SPPI в отношении активов «без права регресса» и инструментов, взаимосвязанных по условиям договора;
- требуют дополнительные раскрытия информации в отношении финансовых активов и обязательств, договорные условия которых связаны с наступлением определенного события (в том числе зависящие от ESG-показателей), а также инвестиций в долевые инструменты, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (FVOCI).

Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение поправок целиком либо поправок, касающихся только классификации финансовых активов.

В настоящее время Группа оценивает влияние перечисленных выше новых стандартов МСФО и поправок на финансовую отчетность.

Дочерние компании

Дочерние компании представляют собой такие объекты инвестиций, которые Группа контролирует, так как Группа:

- обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять значимой деятельностью объекта инвестиций, которая оказывает значительное влияние на доход объекта инвестиций;

- подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций или имеет право на получение такого дохода;
- имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора.

При оценке наличия у Группы полномочий в отношении другого предприятия рассматривается наличие и влияние существующих прав, включая потенциальные права голоса. Право является существующим, если держатель имеет практическую возможность реализовать это право при принятии решения относительно управления значимой деятельностью объекта инвестиций. Группа может обладать полномочиями в отношении объекта инвестиций, даже если она не имеет большинства прав голоса в объекте инвестиций. В подобных случаях для определения наличия реальных полномочий в отношении объекта инвестиций Группа должна оценить размер пакета своих прав голоса по отношению к размеру и степени рассредоточения пакетов других держателей прав голоса. Права защиты других инвесторов, такие как связанные с внесением изменений в деятельность объекта инвестиций или применяющиеся в исключительных обстоятельствах, не препятствуют возможности Группы контролировать объект инвестиций.

Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля.

Группа повторно анализирует наличие контроля в отношении объекта инвестиций, если факты и обстоятельства свидетельствуют об изменении одного или нескольких из трех компонентов контроля. Активы, обязательства, доходы и расходы дочерней компании, приобретение или выбытие которой произошло в течение года, включаются в отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе с даты получения Группой контроля и отражаются до даты потери Группой контроля над дочерней компанией.

Прибыль или убыток и каждый компонент прочего совокупного дохода относятся на собственников материнского Банка Группы и акционеров с неконтролирующей долей даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо у акционеров с неконтролирующей долей. При необходимости финансовая отчетность дочерних компаний корректируется для приведения учетной политики таких компаний в соответствие с учетной политикой Группы. Все внутригрупповые активы и обязательства, капитал, доходы, расходы и денежные потоки, возникающие в результате осуществления операций внутри Группы, полностью исключаются при консолидации.

Изменение доли участия в дочерней компании без потери контроля учитывается как операция с капиталом. Если Группа утрачивает контроль над дочерней компанией, она:

- прекращает признание активов и обязательств дочерней компании (в том числе относящегося к ней гудвилла);
- прекращает признание балансовой стоимости неконтролирующей доли;
- прекращает признание накопленных курсовых разниц, отраженных в капитале;
- признает справедливую стоимость полученного вознаграждения;
- признает справедливую стоимость оставшейся инвестиции;
- признает образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка;
- переклассифицирует долю материнской компании в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в составе прибыли или убытка или нераспределенной прибыли в соответствии с конкретными требованиями стандартов «Стандарты МСФО», как если бы Группа осуществила непосредственное выбытие соответствующих активов или обязательств.

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена Группой в соответствии с требованиями Федерального закона 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» от 27 июля 2010 года.

4. Основные принципы учетной политики

Оценка справедливой стоимости

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или

наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

У Группы должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку.

Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах.

Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом либо в результате его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются существенными для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 - рыночные котировки на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2 - модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 - модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые переоцениваются в консолидированной финансовой отчетности на периодической основе, Группа определяет необходимость их перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются существенными для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Для целей раскрытия информации о справедливой стоимости Группа классифицировала активы и обязательства на основе их характера, присущих им характеристик и рисков, а также применимого уровня в иерархии источников справедливой стоимости, как указано выше (Примечание 36).

Портфель ценных бумаг Группы сформирован преимущественно из эмиссионных ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке - ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС». Операции на Бирже совершаются на регулярной основе и информация о текущих ценах активного рынка является общедоступной. Наличие котировок активного рынка является наиболее надежным источником для определения текущей справедливой стоимости оцениваемых финансовых инструментов.

На каждую отчетную дату ответственное подразделение Банка анализирует изменения стоимости финансовых активов и обязательств, которые необходимо повторно проанализировать и повторно оценить в соответствии с учетной политикой Группы.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня и включают наличные денежные средства, остатки на корреспондентских и текущих счетах Группы. Все краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках.

Денежные средства и их эквиваленты не включают обязательные резервы на счетах в Банке России.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по номинальной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Группы. Обязательные резервы на счетах в Банке России не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

Ключевые условия оценки

В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или амортизированной стоимости, как описано ниже.

Справедливая стоимость - это цена, которая будет получена от продажи актива или уплачена при передаче обязательства в результате сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату проведения оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или

обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену предложения по финансовым активам или текущую цену спроса на финансовые обязательства. Финансовый инструмент рассматривается как котируемый на активном рынке, если котировки регулярно и в любой момент времени доступны по данным биржи или другого учреждения, и эти цены представляют собой результат фактических и регулярно совершаемых рыночных операций на постоянной основе. Методы оценки используются для оценки справедливой стоимости определенных финансовых инструментов, для которых информация о ценах на внешнем рынке недоступна. К таким методам оценки относятся модели дисконтированных денежных потоков, модели, основанные на недавних транзакциях между независимыми участниками рынка или анализ финансовых показателей объектов инвестиции. Методы оценки могут требовать предположений, которые не поддерживаются наблюдаемыми рыночными данными.

Амортизированная стоимость представляет собой сумму, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, - разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения; и, применительно к финансовым активам, скорректированную с учетом оценочного резерва под убытки.

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Метод эффективной процентной ставки представляет собой метод, применяемый для расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства, а также для распределения и признания процентной выручки или процентных расходов в составе прибыли или убытка на протяжении соответствующего периода. Эффективная процентная ставка - ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива или финансового обязательства точно до валовой балансовой стоимости финансового актива или до амортизированной стоимости финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Группа должна оценить ожидаемые денежные потоки с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. В расчет включаются все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные между сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты по сделке и все прочие премии или скидки. Предполагается, что денежные потоки и ожидаемый срок действия группы аналогичных друг другу финансовых инструментов могут быть надежно оценены. Однако в тех редких случаях, когда надежная оценка денежных потоков или ожидаемого срока действия финансового инструмента (или группы финансовых инструментов) не представляется возможной, Группа должна использовать данные по предусмотренным договором денежным потокам на протяжении всего договорного срока действия этого финансового инструмента.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает приобретение и реализацию финансовых активов и обязательств на стандартных условиях по дате расчетов.

Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, плюс для инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, транзакционные издержки, которые непосредственно связаны с его приобретением или выпуском. Справедливая стоимость при первоначальном признании признается только в том случае, если существует разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, о чем свидетельствуют другие наблюдаемые текущие рыночные транзакции по тому же инструменту или методы оценки, в состав которых входят только данные с наблюдаемых рынков.

Классификация и оценка финансовых инструментов

Группа классифицирует финансовые активы в следующие категории:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависят от:

- 1) бизнес-модели, используемой Группой для управления активом; и
- 2) характеристик денежных потоков по активу.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Группа намерена осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Факторы, учитываемые Группой при определении бизнес-модели, включают цель и состав портфеля, прошлый опыт получения денежных потоков по соответствующим активам, подходы к оценке и управлению рисками, методы оценки доходности активов.

Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Группа оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов.

В соответствии со стандартом МСФО (IFRS) 9 долевые финансовые активы при первоначальном признании классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда Группой принято решение (без права последующей отмены) классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Для долевого финансового инструмента, классифицированного как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (далее - «SPPI»), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно данному критерию долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базовый кредитный договор», оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Для долговых финансовых активов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели Группы, на основании которой управляются данные инструменты:

- долговые финансовые активы, удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- долговые финансовые активы, удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- долговые финансовые активы, удерживаемые для прочих целей, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кредиты клиентам, удовлетворяющие критерию SPPI, удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости.

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового обязательства Группа обязана оценивать его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового обязательства, которое не оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличающихся условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а

новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в стоимости обязательств в консолидированном отчете о совокупном доходе.

Реклассификации

Финансовые активы не подлежат реклассификации после их первоначального признания за исключением случаев, когда Группа изменила бизнес-модель по управлению финансовыми активами.

Финансовые обязательства не подлежат реклассификации после их первоначального признания.

Прекращение признания

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Группой принадлежащих ей прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Группой права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек;
- если Группа либо передала практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо не передала, но и не сохранила за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, но при этом передала контроль над активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

В случае если Группа передала свои права на получение денежных поступлений от актива или не передала, но и не сохранила практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передала контроль над активом, такой актив и дальше признается в размере продолжающегося участия Группы в этом активе. Продолжение участия в активе, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Группе.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

Средства в других банках

В ходе своей обычной деятельности Группа размещает средства в других банках на разные сроки. Средства в других банках не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Средства в других банках отражаются за вычетом резервов под ожидаемые кредитные убытки.

Кредиты клиентам

На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Группа относит кредиты и авансы клиентам к одной из следующих категорий оценки:

- 1) оценка по амортизированной стоимости: кредиты, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, если эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по амортизированной стоимости;
- 2) оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток: кредиты, которые не удовлетворяют критериям для оценки по амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательная оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток).

Кредиты клиентам отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Обесценение кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, определяется с использованием прогнозной модели ожидаемых кредитных убытков.

В случае, когда Группа приобретает кредиты у третьих сторон по номинальной стоимости, такие кредиты отражаются по справедливой стоимости. В дальнейшем приобретенные кредиты учитываются в порядке, описанном выше.

Векселя приобретенные

Векселя приобретенные включаются в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, средства в других банках или кредиты клиентам в зависимости от их экономического содержания и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для соответствующей категории актива.

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

На основании прогнозов Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами кредитного характера и договорами финансовой гарантии. Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

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

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в консолидированном отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении обязательств кредитного характера и финансовых гарантий (если данные компоненты могут быть отделены от кредита) признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении. В отношении долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается в составе прибыли или убытка и влияет на прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости, признанные в прочем совокупном доходе, а не на балансовую стоимость этих инструментов.

Группа применяет «трехэтапную» модель учета обесценения согласно стандарту МСФО (IFRS) 9 на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания.

- 1) Финансовый инструмент, который не является обесцененным, при первоначальном признании классифицируется как относящийся к Этапу 1 с низким уровнем кредитного риска. Если финансовый актив имеет низкий кредитный риск на отчетную дату, то Группа предполагает, что кредитный риск значительно не увеличился. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ожидаемые кредитные убытки).
- 2) Если Группа выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Этап 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ожидаемые кредитные убытки за весь срок). Для выявления фактов значительного увеличения кредитного риска Группа проводит сравнение риска наступления дефолта на отчетную дату с риском наступления дефолта на дату первоначального признания. При этом, если впоследствии кредитный риск значительно снизится, на соответствующую отчетную дату Группа снова может определять оценочный резерв в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.
- 3) Если Группа определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. В качестве признаков кредитного обесценения могут рассматриваться: наличие дефолта по платежам заемщика в счёт погашения основного долга и процентов, признание должника несостоятельным (банкротом), ликвидация компании. В отдельных случаях на индивидуальной основе в качестве кредитно-обесцененных могут также быть рассмотрены финансовые активы, формально не

подпадающие под эти критерии.

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

Модификация финансовых активов

При возникновении определенных обстоятельств Группа пересматривает или иным образом модифицирует договорные условия по финансовым активам. Группа оценивает, является ли модификация предусмотренных договором денежных потоков существенной с учетом, среди прочего, следующих факторов: значительного изменения процентной ставки, значительного продления срока кредита в случаях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения.

Если модифицированные условия существенно отличаются, так что права на денежные потоки по первоначальному активу считаются истекшими, Группа прекращает признание первоначального финансового актива и признает новый актив по справедливой стоимости. Датой пересмотра условий считается дата первоначального признания для целей расчета обесценения, в том числе для определения факта значительного увеличения кредитного риска. Группа также оценивает соответствие нового кредита критерию осуществления платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. В ситуации, когда пересмотр условий был вызван финансовыми затруднениями должника и его неспособностью осуществлять изначально согласованные платежи, Группа оценивает, считается ли модифицированный кредит обесцененным при первоначальном признании. Разница в балансовой стоимости признается в составе прибыли или убытка за период.

Если условия модифицированного актива существенно не отличаются, модификация не приводит к прекращению признания. Группа производит перерасчет валовой балансовой стоимости на основании пересмотренных денежных потоков путем дисконтирования модифицированных денежных потоков по первоначальной эффективной процентной ставке (или по эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов) и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка за период.

Списание финансовых активов

Активы списываются в том случае, если Группа не может обоснованно ожидать полного или частичного возмещения по ним. Списание представляет собой событие, ведущее к прекращению признания. Группа вправе прибегнуть к принудительному взысканию задолженности по списанным финансовым активам. Возмещения по ранее списанным активам, полученные Группой, отражаются в составе прочих операционных доходов в Отчете о совокупном доходе. Списание с баланса безнадежной задолженности за счет сформированного резерва производится на основании решения уполномоченных органов Группы.

Инвестиции в ассоциированные компании

Группа учитывает свои инвестиции в ассоциированную компанию или совместное предприятие, используя метод долевого участия, за исключением случаев, когда организация освобождается от учета таких инвестиций по методу долевого участия в соответствии с пунктами 17-19 стандарта МСФО(IAS) 28. В соответствии с методом долевого участия при первоначальном признании инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие признаются по первоначальной стоимости, а затем их балансовая стоимость увеличивается или уменьшается за счет признания доли Группы в изменении совокупного дохода объекта инвестиций после даты приобретения. Доля инвестора в прибыли или убытке объекта инвестиций признается в составе прибыли или убытка инвестора. Доля инвестора в прочем совокупном доходе объекта инвестиций признается в составе прочего совокупного дохода инвестора. Средства, полученные от объекта инвестиций в результате распределения прибыли, уменьшают балансовую стоимость инвестиций.

Для целей применения метода долевого участия используется последняя опубликованная финансовая отчетность объекта инвестиций (как проаудированная, так и не проаудированная промежуточная финансовая отчетность).

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового обязательства Группа обязана оценивать его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового обязательства, которое не оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличающихся условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в стоимости обязательств в консолидированном отчете о совокупном доходе.

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают в себя средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные займы и средства, привлеченные от «XXX».

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

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

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, облигации и депозитные сертификаты, выпущенные Группой. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

Субординированные займы. Субординированные займы, полученные Группой, отражаются с момента предоставления Группе денежных средств.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

Финансовые обязательства классифицируются как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в случае если приобретены для целей их продажи или урегулирования в ближайшем будущем. Обычно к таким финансовым обязательствам относятся торговые финансовые обязательства или «короткие» позиции по ценным бумагам, а также обязательства по возврату ценных бумаг, полученных в качестве займа и проданных третьим сторонам. Производные инструменты и конверсионные сделки с отрицательной справедливой стоимостью также классифицируются как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда они представляют собой инструменты хеджирования. Обязательства по возврату ценных бумаг, полученных в качестве займа и проданных третьим сторонам, отражаются по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков. Прибыли или убытки от финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе.

Производные финансовые инструменты

Учет производных финансовых инструментов (ПФИ), производится по справедливой стоимости и распространяется на следующие виды договоров (сделок):

1. Договоры, которые являются ПФИ, в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».
2. Договоры, которые признаются ПФИ в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которых правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена их судебная защита.
3. Договоры купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, если они соответствуют определению ПФИ по Приложению А стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и обладают одновременно тремя характеристиками:
 - 1) его стоимость меняется в результате изменения определенной процентной ставки, цены финансового инструмента, цены товара, валютного курса, индекса цен или ставок и др., при условии,

что указанная переменная - если это нефинансовая переменная - не является специфичной для какой-либо из сторон по договору;

2) для его приобретения не требуется, либо требуется, но сравнительно небольшая первоначальная чистая инвестиция, по сравнению с другими видами аналогичных договоров;

3) расчеты по нему будут осуществлены на некоторую дату в будущем.

Договоры, в том числе сделки «своп», с непродолжительным сроком действия Банк классифицирует как заключенные на стандартных условиях и не признает их ПФИ в соответствии с пунктом ВА.4 стандарта МСФО(IFRS) 9. Данному определению соответствуют договоры (сделки), если срок между датой их заключения и датой начала расчетов составляет менее 4-х рабочих дней для сделок с еврооблигациями (евробондами) и менее 3-х рабочих дней - для всех остальных сделок.

В ходе своей обычной деятельности Группа использует валютные свопы. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и первоначально отражаются в соответствии с принципами первоначального признания финансовых инструментов с последующей их переоценкой по справедливой стоимости, которая определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты и валютные свопы, заключенные на срок менее 3 дней, с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе финансовых активов, а с отрицательной справедливой стоимостью - в составе финансовых обязательств. Прибыли и убытки от операций с указанными инструментами отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Изменения справедливой стоимости относятся на доходы/расходы. Группа не использует производные финансовые инструменты для целей хеджирования.

Договоры «РЕПО» и «обратного РЕПО»

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа («РЕПО») рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается, ценные бумаги переводятся в статью «Финансовые активы, заложенные по договорам РЕПО» либо в статью «Инвестиции в ассоциированные компании, заложенные по договорам РЕПО». Соответствующие обязательства по возврату привлеченных средств отражаются по статье «Средства других банков» или по статье «Средства клиентов».

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи (обратное РЕПО), отражаются как средства в других банках или кредиты клиентам в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора РЕПО по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе по строке доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Обязательство по возврату ценных бумаг отражается в составе средств других банков или средств клиентов.

Взаимозачеты финансовых инструментов

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы и группы выбытия (которые могут включать в себя как внеоборотные, так и оборотные активы) учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении как долгосрочные активы, предназначенные для продажи в случае, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки по реализации в течение 12 месяцев с конца отчетного периода.

Переклассификация финансовых и нефинансовых активов в данную категорию требует соблюдения всех следующих условий:

(а) активы доступны для немедленной реализации в их текущем состоянии;

- (б) руководство Группы утвердило и начало реализацию программы по поиску покупателя;
- (в) активы предлагаются к реализации по цене, являющейся обоснованной;
- (г) реализация ожидается в течение одного года;
- (д) внесение существенных изменений в план реализации актива или отказ от такого плана является маловероятным.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи в консолидированном отчете о финансовом положении текущего периода, не подлежат переклассификации в сравнительном консолидированном отчете о финансовом положении.

Группа выбытия включает долгосрочные активы, предназначенные для продажи, которые в совокупности подлежат выбытию (посредством продажи или другим способом) в рамках единой сделки и обязательства, непосредственно связанные с указанными активами, которые будут переданы в рамках указанной сделки. Гудвилл учитывается в составе группы выбытия в случае, если к последней относится направление деятельности в составе подразделения, генерирующего денежные потоки, на которые был ранее отнесен гудвилл при приобретении.

Предназначенные для продажи основные средства, инвестиционная недвижимость или группы выбытия в целом оцениваются по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию. Предназначенные для продажи основные средства не подлежат амортизации. Группа отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию. Стоимость переклассифицированных внеоборотных финансовых инструментов, отложенных налогов и инвестиционной недвижимости, отражаемой по справедливой стоимости, не подлежит уменьшению до меньшего из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию.

Обязательства, непосредственно относящиеся к группе выбытия, которые будут передаваться в рамках операции выбытия, подлежат переклассификации и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении отдельной строкой.

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения либо по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленной амортизации и обесценения. Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, скорректированы до эквивалента покупательной способности российского рубля на эту дату.

На конец каждого отчетного периода Группа определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Группа производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если остаточная стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе как уценка основных средств.

Здания и земля регулярно переоцениваются. В соответствии с нормативными требованиями, переоценка производится в обязательном порядке один раз в год, по состоянию на 31 декабря. После первоначального признания по себестоимости здания и земля отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется регулярно, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его остаточной стоимостью.

После переоценки зданий накопленная по ним на дату переоценки амортизация элиминируется против первоначальной балансовой стоимости, а остаточная балансовая стоимость пересчитывается до переоцененной величины актива.

Прирост стоимости от переоценки отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в составе прибыли или убытка. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в составе прибыли или убытка в консолидированном отчете о совокупном доходе, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного непосредственно в составе прочего совокупного дохода как эффект от переоценки основных средств.

Ежегодный перенос сумм из фонда переоценки основных средств в состав нераспределенной прибыли осуществляется за счет разницы между суммой амортизации, рассчитываемой исходя из переоцененной стоимости активов, и суммой амортизации, рассчитываемой исходя из первоначальной стоимости активов. Кроме того, накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным

уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается, исходя из переоцененной суммы актива. При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в фонд переоценки, переносится в состав нераспределенной прибыли.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их стоимости и отражаются по статьям прочие доходы и операционные расходы консолидированного отчета о совокупном доходе.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в момент их возникновения.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом обесценения. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Амортизация

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение следующих сроков полезного использования активов:

- Здания - 10-100 лет;
- Мебель и оборудование - 1-25 лет;
- Транспортные средства - 2-9 лет.

Земля имеет неограниченный срок полезной службы и амортизации не подлежит.

В конце срока эксплуатации остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Группа получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на конец отчетного периода.

Обесценение нефинансовых активов

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, тестируются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже, и ценности от использования. При этом под расходами по продаже понимаются затраты, связанные с выбытием актива, подлежащего проверке на обесценение, за вычетом расходов, понесенных в результате привлечения денежных средств. Ценность от использования актива, подлежащего проверке на обесценение, - приведенная стоимость будущих потоков денежных средств, которые предположительно могут быть получены Группой от использования актива и его последующего выбытия. В случае отсутствия каких-либо признаков возможного обесценения актива, подлежащего проверке на обесценение, его возмещаемая стоимость не определяется. Группа оценивает наличие признаков возможного обесценения актива пользуясь внешними и внутренними источниками информации.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет нефинансовые активы, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в прочие активы или долгосрочные активы, предназначенные для продажи в зависимости от их характера, а также намерений Группы в отношении реализации этих активов, а впоследствии учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Аренда - Группа в качестве арендатора

Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. Группа признает:

(а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и

(б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках.

Актив в форме права пользования в момент признания оценивается по первоначальной стоимости, в дальнейшем - по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации, убытков от обесценения с корректировкой на определенную переоценку обязательств по аренде. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение более короткого из сроков: срока полезного использования актива и срока аренды.

По договорам без указания срока окончания срок договора принимается равным 5 лет с даты заключения. Если до окончания данного срока ни одна из сторон не заявила о расторжении договора в установленном порядке, то договор считается продленным на такой же срок неограниченное количество раз.

Когда актив в форме права пользования отвечает определению инвестиционной недвижимости, он раскрывается в составе инвестиционной недвижимости; в момент признания оценивается по первоначальной стоимости, а в дальнейшем - по справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой Группы.

Платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка. Краткосрочная аренда - это аренда со сроком аренды двенадцать месяцев или менее.

Обязательство по аренде в момент первоначального признания оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на дату первоначального признания, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, или, если такая ставка не может быть легко определена, арендатор должен использовать ставку привлечения дополнительных заемных средств на аналогичных либо максимально приближенных к аналогичным условиях.

В дальнейшем балансовая стоимость обязательства по аренде увеличивается на сумму финансовых расходов по обязательству по аренде и уменьшается на сумму осуществленных арендных платежей. Балансовая стоимость обязательства по аренде переоценивается в случае изменения будущих арендных платежей, связанного с изменением индексов или ставок, изменением оценки сумм, которые, как ожидается, будут уплачены в рамках гарантии остаточной стоимости, или, в зависимости от ситуации, изменением оценки того, имеется ли достаточная уверенность в том, что опцион на покупку или опцион на продление аренды будет исполнен, или, что опцион на прекращение аренды не будет исполнен. Обязательства по аренде раскрываются по статье «Прочие обязательства» консолидированного отчета о финансовом положении.

Аренда - Группа в качестве арендодателя

Группа отражает в консолидированном отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в зависимости от характера актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду и признаются расходом на протяжении срока аренды на той же основе, что и арендный доход.

Уставный капитал

Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после указанной даты, отражается по первоначальной стоимости. Вложения в уставный капитал в форме неденежных активов отражаются по справедливой стоимости таких активов на дату внесения вклада. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения компаний, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии.

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Дивиденды

Дивиденды отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты». Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

Условные активы и обязательства

Условные активы не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в консолидированной финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Условные обязательства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.

Обязательства кредитного характера

Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Группы осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных критериев кредитоспособности.

Обязательства кредитного характера первоначально отражаются по справедливой стоимости. В дальнейшем они анализируются на каждый конец отчетного периода и корректируются для отражения текущей наилучшей оценки. Наилучшая оценка затрат, необходимых для исполнения существующего обязательства, это сумма, которую Группа уплатила бы для исполнения обязательства на конец отчетного периода или перевела третьей стороне на эту дату.

Резервы

Резервы признаются, если Группа вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Налогообложение

Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе. Расходы по налогообложению отражены в консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску консолидированной финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей консолидированной финансовой отчетности.

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику и налоговому органу. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в консолидированной финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Группы. Эти налоги отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента до первоначальной стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Группа оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Процентные доходы включают купонные доходы, полученные по финансовым активам с фиксированным доходом, наращенные дисконты и премии по векселям и другим дисконтным инструментам.

Комиссионные и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка, или продажа компаний, отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг.

Вознаграждение сотрудников и отчисления в Социальный фонд России

На территории Российской Федерации Группа осуществляет отчисления страховых взносов. Данные отчисления отражаются по методу начислений и направляются в Социальный фонд России (СФР). У Группы отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, взносы в Социальный фонд России, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы.

Иностранная валюта

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на конец отчетного периода. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе по строке доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Доходы и расходы от операций, связанных с покупкой и продажей иностранной валюты определяются как разница между ценой реализации и балансовой стоимостью на дату совершения операции.

Операции ответственного хранения

Активы, удерживаемые Группой от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, переданные на основании депозитарного, агентского, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не включаются в консолидированный отчет о финансовом положении Группы. Комиссии, полученные по таким операциям, отражаются по строке комиссионные доходы в консолидированном отчете о совокупном доходе.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2025	2024
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	5 026 884	2 360 052
Денежные средства	492 791	1 043 298
Корреспондентские счета в других банках:		
- в банках, входящих в 30 крупнейших банков Российской Федерации*	14 501	536 918
- в прочих банках	187 156	215 471
Корреспондентские счета типа «С»	28 592	196 833
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(167 539)	(11 667)
Итого денежных средств и их эквивалентов	5 582 385	4 340 905

* Рэнкинг Интерфакс-100. Рейтинг крупнейших банков России по объему активов на 01.01.2026
<http://www.finmarket.ru/database/rankings/>

В таблице ниже представлен анализ средств на корреспондентских счетах по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2025 года:

	Средства на корреспондентских счетах до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Средства на корреспондентских счетах за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	Отношение резерва к сумме средств на корреспондентских счетах до вычета резерва
Текущие	5 064 474	(87)	5 064 387	0,00%
Требующие мониторинга	24 020	(90)	23 930	0,37%
Субстандартные	998	(12)	986	1,20%
Сомнительные	303	(12)	291	3,96%
Дефолтные	167 338	(167 338)	-	100,00%
Итого средств на корреспондентских счетах	5 257 133	(167 539)	5 089 594	3,19%

В таблице ниже представлен анализ средств на корреспондентских счетах по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Средства на корреспондентских счетах до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Средства на корреспондентских счетах за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	Отношение резерва к сумме средств на корреспондентских счетах до вычета резерва
Текущие	3 105 696	(1 710)	3 103 986	0,06%
Требующие мониторинга	183 280	(1 121)	182 159	0,61%
Субстандартные	7 225	(155)	7 070	2,15%
Сомнительные	4 589	(197)	4 392	4,29%
Дефолтные	8 484	(8 484)	-	100,00%
Итого средств на корреспондентских счетах	3 309 274	(11 667)	3 297 607	0,35%

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки денежных средств и их эквивалентов в течение 2024 и 2025 годов:

	Теку-щие	Требующие мониторин-га	Суб-стан-дартные	Сомни-тельные	Дефол-тные	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам на 31 декабря 2023 года	117	122	55	3 998	-	4 292
Создание / (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение 2024 года	1 593	999	100	(3 801)	8 484	7 375
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам на 31 декабря 2024 года	1 710	1 121	155	197	8 484	11 667
(Восстановление) / создание резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение 2025 года	(1 623)	(1 031)	(143)	(185)	158 854	155 872
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам на 31 декабря 2025 года	87	90	12	12	167 338	167 539

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по стадиям (этапам), определяемым в соответствии со стандартом МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 31 декабря 2025 года:

	Денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	Отношение резерва к сумме денежных средств и их эквивалентов до вычета резерва
Этап 1	5 582 586	(201)	5 582 385	0,00%
Этап 3	167 338	(167 338)	-	100,00%
Итого денежных средств и их эквивалентов	5 749 924	(167 539)	5 582 385	2,91%

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по стадиям (этапам), определяемым в соответствии со стандартом МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	Отношение резерва к сумме денежных средств и их эквивалентов до вычета резерва
Этап 1	4 344 088	(3 183)	4 340 905	0,07%
Этап 3	8 484	(8 484)	-	100,00%
Итого денежных средств и их эквивалентов	4 352 572	(11 667)	4 340 905	0,27%

Ниже представлен анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам в течение 2025 года в разрезе этапов обесценения в соответствии со стандартом МСФО (IFRS) 9:

	Этап 1	Этап 3	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2024 года	3 183	8 484	11 667
Новые созданные (приобретенные) активы	65	-	65
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	(1 860)	(151)	(2 011)
Влияние на ожидаемые кредитные убытки на конец периода в результате переводов из одного этапа в другой	(1 116)	1 116	-
Влияние изменения ожидаемых кредитных убытков в рамках одного этапа	(71)	157 889	157 818
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2025 года	201	167 338	167 539

Ниже представлен анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам в течение 2024 года в разрезе этапов обесценения в соответствии со стандартом МСФО (IFRS) 9:

	Этап 1	Этап 3	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2023 года	4 292	-	4 292
Новые созданные (приобретенные) активы	2 589	-	2 589
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	(158)	(9)	(167)
Влияние на ожидаемые кредитные убытки на конец периода в результате переводов из одного этапа в другой	(29)	29	-
Влияние изменения ожидаемых кредитных убытков в рамках одного этапа	(3 511)	8 464	4 953
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2024 года	3 183	8 484	11 667

По состоянию на 31 декабря 2025 года в составе денежных средств и их эквивалентов отсутствуют наращенные проценты по корреспондентским счетам в других банках (2024г.: включены наращенные проценты на сумму 25 тысяч рублей). Для целей составления отчета о движении денежных средств суммы наращенных процентов и резервов под ожидаемые кредитные убытки исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отраженные в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 года, включают ценные бумаги, доли участия и конверсионные сделки с иностранной валютой (2024г.: ценные бумаги, доли участия и конверсионные сделки с иностранной валютой).

	2025	2024
Долевые корпоративные ценные бумаги	3 719 626	443 305
Долговые ценные бумаги	1 178 161	1 863 959
Конверсионные сделки с иностранной валютой	X	X
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 901 358	2 310 866

В таблице ниже представлен анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года на основании внутренней рейтинговой оценки:

	2025	2024
Текущие	976 414	1 507 669
Требующие мониторинга	151 997	-
Субстандартные	49 750	356 290
Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 178 161	1 863 959

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признаются по справедливой стоимости, которая также отражает соответствующее списание, связанное с кредитным риском, и предоставляет наиболее точную информацию о максимальном кредитном риске Группы.

По состоянию на 31 декабря 2025 года долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в общей сумме 1 178 161 тысяча рублей (2024г.: 1 863 959 тысяча рублей) не являются просроченными.

Ниже представлен анализ долговых ценных бумаг по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года:

	2025		2024	
	сумма	%	сумма	%
Гарантии Российской Федерации	60 185	5,1	394 700	21,2
Без обеспечения	1 117 976	94,9	1 469 259	78,8
Итого	1 178 161	100,0	1 863 959	100,0

7. Средства в других банках

	2025	2024
Договоры «обратного РЕПО» с другими кредитными организациями	34 876 550	20 428 451
Средства для расчетов на бирже	764 235	530 853
Средства для осуществления клиринга	92 303	115 884
Взносы в гарантийные фонды платежных систем	58 372	28 372
Неснижаемые остатки на счетах в российских банках	782	1 017
Обеспечительный платеж	100	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(611 746)	(578 030)
Итого средств в других банках	35 180 596	20 526 547

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года средства для осуществления клиринга, согласно Федеральному закону от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте», включают индивидуальное и коллективное клиринговое обеспечение, а также средства для расчетов.

По состоянию на 31 декабря 2025 года обеспечительный платеж представляет собой средства, перечисленные банку-контрагенту в рамках договора о приеме платежей от населения в пользу юридических лиц.

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам в других банках в течение 2024 и 2025 годов:

	Требуемые				Итого
	Текущие	мониторинга	Субстандартные	Дефолтные	
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по средствам в других банках на 31 декабря 2023 года	67 870	5	-	-	67 875
(Восстановление)/создание резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение 2024 года	(20 615)	(5)	-	530 775	510 155
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по средствам в других банках на 31 декабря 2024 года	47 255	-	-	530 775	578 030
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение 2025 года	33 710	5	1	-	33 716
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по средствам в других банках на 31 декабря 2025 года	80 965	5	1	530 775	611 746

В таблице ниже представлен анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2025 года:

	Средства в других банках до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Средства в других банках за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	Отношение резерва к сумме средств в других банках до вычета резерва
Текущие	35 260 685	(80 965)	35 179 720	0,23%
Требующие мониторинга	782	(5)	777	0,64%
Субстандартные	100	(1)	99	1,00%
Дефолтные	530 775	(530 775)	-	100,00%
Итого средств в других банках	35 792 342	(611 746)	35 180 596	1,71%

В таблице ниже представлен анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Средства в других банках до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Средства в других банках за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	Отношение резерва к сумме средств в других банках до вычета резерва
Текущие	20 573 802	(47 255)	20 526 547	0,23%
Дефолтные	530 775	(530 775)	-	100,00%
Итого средств в других банках	21 104 577	(578 030)	20 526 547	2,74%

Ниже представлен анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки по средствам в других банках за 2025 год:

	Этап 1	Этап 3	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2024 года	47 255	530 775	578 030
Новые созданные или приобретенные активы	33 714	-	33 714
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	(1)	-	(1)
Влияние изменения ожидаемых кредитных убытков в рамках одного Этапа	3	-	3
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2025 года	80 971	530 775	611 746

Ниже представлен анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки по средствам в других банках за 2024 год:

	Этап 1	Этап 3	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2023 года	67 875	-	67 875
Новые созданные или приобретенные активы	1 222	-	1 222
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	(20 618)	-	(20 618)
Влияние на ожидаемые кредитные убытки на конец периода в результате переводов из одного этапа в другой	(1 221)	1 221	-
Влияние изменения ожидаемых кредитных убытков в рамках одного Этапа	(3)	529 554	529 551
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2024 года	47 255	530 775	578 030

8. Кредиты клиентам

	2025	2024
Корпоративные кредиты	48 131 303	43 502 828
Кредиты среднему и малому бизнесу	15 057 389	13 901 848
Кредиты государственным предприятиям	1 800 000	-
Ипотечные кредиты физическим лицам	748 788	310 401
Потребительские кредиты физическим лицам	609 009	610 238
Кредиты на покупку автомобилей	1 792	1 887
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам	(6 975 440)	(6 974 974)
Итого кредитов клиентам	59 372 841	51 352 228

По состоянию на 31 декабря 2025 года в состав ссуд, предоставленных клиентам, был включен начисленный процентный доход в размере 851 872 тысячи рублей (2024г.: 662 552 тысячи рублей), в том числе начисленный процентный доход по кредитно-обесцененным ссудам составил 28 329 тысяч рублей (2024г.: 1 080 тысяч рублей).

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение 2024 и 2025 годов:

	Корпоративные кредиты	Кредиты среднему и малому бизнесу	Кредиты государственным предприятиям	Ипотечные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Кредиты на покупку автомобилей	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам на 31 декабря 2023 года	4 167 763	2 136 743	-	11 676	361 708	2 029	6 679 919
Создание/(восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение 2024 года	247 094	56 652	-	(141)	(3 812)	(142)	299 651
Кредиты, списанные в течение 2024 года как безнадежные	-	-	-	-	(4 596)	-	(4 596)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам на 31 декабря 2024 года	4 414 857	2 193 395	-	11 535	353 300	1 887	6 974 974
Создание/(восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение 2025 года	551 254	(556 279)	2 960	2 885	2 357	(95)	3 082
Кредиты, списанные в течение 2025 года как безнадежные	-	-	-	-	(2 616)	-	(2 616)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам на 31 декабря 2025 года	4 966 111	1 637 116	2 960	14 420	353 041	1 792	6 975 440

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2025 года:

	Кредиты до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Кредиты за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Корпоративные кредиты				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие	43 360 903	(393 102)	42 967 801	0,91%
Дефолтные	4 729 420	(4 571 156)	158 264	96,65%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие	40 980	(1 853)	39 127	4,52%
Итого корпоративных кредитов	48 131 303	(4 966 111)	43 165 192	10,32%
Кредиты среднему и малому бизнесу				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие	13 259 771	(458 823)	12 800 948	3,46%
Требующие мониторинга	94 526	(94 526)	-	100,00%
Субстандартные	1	(1)	-	100,00%
Сомнительные	15 763	(11 991)	3 772	76,07%
Дефолтные	1 317 399	(1 057 308)	260 091	80,26%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие	369 929	(14 467)	355 462	3,91%
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	15 057 389	(1 637 116)	13 420 273	10,87%
Кредиты государственным предприятиям				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие	1 800 000	(2 960)	1 797 040	0,16%
Итого кредитов государственным предприятиям	1 800 000	(2 960)	1 797 040	0,16%
Ипотечные кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие	735 205	(1 691)	733 514	0,23%
Требующие мониторинга	856	(2)	854	0,23%
Дефолтные	12 727	(12 727)	-	100,00%
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	748 788	(14 420)	734 368	1,93%

Потребительские кредиты физическим лицам

Кредиты, оцениваемые на
совокупной основе

Текущие	259 141	(4 443)	254 698	1,71%
Требующие мониторинга	659	(31)	628	4,70%
Сомнительные	261	(1)	260	0,38%
Дефолтные	348 948	(348 566)	382	99,89%
Итого потребительских кредитов физическим лицам	609 009	(353 041)	255 968	57,97%

Кредиты на покупку автомобилей

Кредиты, оцениваемые на
совокупной основе

Дефолтные	1 792	(1 792)	-	100,00%
Итого кредитов на покупку автомобилей	1 792	(1 792)	-	100,00%
Итого кредитов клиентам	66 348 281	(6 975 440)	59 372 841	10,51%

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Кредиты до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Кредиты за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Корпоративные кредиты				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие	39 343 166	(491 142)	38 852 024	1,25%
Субстандартные	3 137	(1 568)	1 569	49,98%
Дефолтные	4 139 192	(3 921 599)	217 593	94,74%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие	17 333	(548)	16 785	3,16%
Итого корпоративных кредитов	43 502 828	(4 414 857)	39 087 971	10,15%
Кредиты среднему и малому бизнесу				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие	11 798 251	(469 496)	11 328 755	3,98%
Требующие мониторинга	4 375	(2 188)	2 187	50,01%
Дефолтные	1 772 907	(1 694 188)	78 719	95,56%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие	326 315	(27 523)	298 792	8,43%
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	13 901 848	(2 193 395)	11 708 453	15,78%
Ипотечные кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие	295 267	(679)	294 588	0,23%
Требующие мониторинга	680	(2)	678	0,29%
Субстандартные	586	(1)	585	0,17%
Дефолтные	13 868	(10 853)	3 015	78,26%
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	310 401	(11 535)	298 866	3,72%
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие	259 310	(3 882)	255 428	1,50%
Требующие мониторинга	1 241	(930)	311	74,94%
Субстандартные	167	(167)	-	100,00%
Сомнительные	32	(4)	28	12,50%
Дефолтные	349 488	(348 317)	1 171	99,66%
Итого потребительских кредитов физическим лицам	610 238	(353 300)	256 938	57,90%

Кредиты на покупку автомобилей*Кредиты, оцениваемые на
совокупной основе*

Дефолтные	1 887	(1 887)	-	100,00%
Итого кредитов на покупку автомобилей	1 887	(1 887)	-	100,00%
Итого кредитов клиентам	58 327 202	(6 974 974)	51 352 228	11,96%

К кредитам, оцениваемым на совокупной основе, относятся ссуды, сгруппированные в портфели однородных ссуд, обладающие сходными характеристиками в отношении уровня риска, и/или признаками обесценения.

Кредитное качество ссуд, по которым не было выявлено признаков обесценения, не является однородным в связи с разнообразием отраслевых рисков и характеристик финансового состояния заемщиков.

Суммы кредитов, отраженные как просроченные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

В таблице ниже представлен анализ кредитов по стадиям (этапам), определяемым в соответствии со стандартом МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 31 декабря 2025 года:

	Кредиты до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Кредиты за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Корпоративные кредиты				
Этап 1	26 881 090	(155 632)	26 725 458	0,58%
Этап 2	16 520 793	(239 322)	16 281 471	1,45%
Этап 3	4 729 420	(4 571 157)	158 263	96,65%
Итого корпоративных кредитов	48 131 303	(4 966 111)	43 165 192	10,32%
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу				
Этап 1	850 740	(7 631)	843 109	0,90%
Этап 2	12 665 834	(363 033)	12 302 801	2,87%
Этап 3	1 540 815	(1 266 452)	274 363	82,19%
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	15 057 389	(1 637 116)	13 420 273	10,87%
Кредиты государственным предприятиям				
Этап 1	1 800 000	(2 960)	1 797 040	0,16%
Итого кредитов государственным предприятиям	1 800 000	(2 960)	1 797 040	0,16%
Ипотечные кредиты				
Этап 1	736 061	(1 693)	734 368	0,23%
Этап 3	12 727	(12 727)	-	100,00%
Итого ипотечных кредитов	748 788	(14 420)	734 368	1,93%
Потребительские кредиты				
Этап 1	254 150	(585)	253 565	0,23%
Этап 2	5 881	(3 860)	2 021	65,64%
Этап 3	348 978	(348 596)	382	99,89%
Итого потребительских кредитов	609 009	(353 041)	255 968	57,97%
Кредиты на покупку автомобилей				
Этап 3	1 792	(1 792)	-	100,00%
Итого кредитов на покупку автомобилей	1 792	(1 792)	-	100,00%
Итого кредитов клиентам	66 348 281	(6 975 440)	59 372 841	10,51%

В таблице ниже представлен анализ кредитов по стадиям (этапам), определяемым в соответствии со стандартом МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Кредиты до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Кредиты за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Корпоративные кредиты				
Этап 1	29 582 154	(330 319)	29 251 835	1,12%
Этап 2	9 778 345	(161 371)	9 616 974	1,65%
Этап 3	4 142 329	(3 923 167)	219 162	94,71%
Итого корпоративных кредитов	43 502 828	(4 414 857)	39 087 971	10,15%
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу				
Этап 1	3 073 370	(11 846)	3 061 524	0,39%
Этап 2	8 905 136	(363 115)	8 542 021	4,08%
Этап 3	1 923 342	(1 818 434)	104 908	94,55%
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	13 901 848	(2 193 395)	11 708 453	15,78%
Потребительские кредиты				
Этап 1	254 266	(585)	253 681	0,23%
Этап 2	6 557	(3 300)	3 257	50,33%
Этап 3	349 415	(349 415)	-	100,00%
Итого потребительских кредитов	610 238	(353 300)	256 938	57,90%
Ипотечные кредиты				
Этап 1	299 555	(689)	298 866	0,23%
Этап 3	10 846	(10 846)	-	100,00%
Итого ипотечных кредитов	310 401	(11 535)	298 866	3,72%
Кредиты на покупку автомобилей				
Этап 3	1 887	(1 887)	-	100,00%
Итого кредитов на покупку автомобилей	1 887	(1 887)	-	100,00%
Итого кредитов клиентам	58 327 202	(6 974 974)	51 352 228	11,96%

По состоянию на 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 года у Группы имеются кредиты, просроченные свыше 30 дней, по которым увеличение кредитного риска не рассматривается как значительное. Исходя из предыдущего опыта, руководство полагает, что наличие просроченных платежей по данным кредитам с высокой вероятностью не приведёт к существенным кредитным потерям. Общая сумма таких кредитов составляет 261 тысячу рублей до вычета ожидаемых кредитных убытков (2024г.: 4 810 тысяч рублей).

Ниже представлен анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам за 2025 год:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Корпоративные кредиты				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки				
на 31 декабря 2024 года	330 319	161 371	3 923 167	4 414 857
Новые созданные или приобретенные активы	21 170	191 009	-	212 179
Активы признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	(61 705)	(13 746)	(95 366)	(170 817)
Перевод в категорию «Корпоративные кредиты»	600	-	714 049	714 649
Перевод из категории «Корпоративные кредиты»	-	-	(1 568)	(1 568)
Влияние на ожидаемые кредитные убытки на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течении года	(7 834)	7 834	-	-
Влияние изменения ожидаемых кредитных убытков в рамках одного Этапа	(126 918)	(107 146)	30 875	(203 189)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по корпоративным кредитам	155 632	239 322	4 571 157	4 966 111
Кредиты среднему и малому бизнесу				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки				
на 31 декабря 2024 года	11 846	363 115	1 818 434	2 193 395
Новые созданные или приобретенные активы	5 800	173 831	29 354	208 985
Активы признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	(2 268)	(137 921)	(152 063)	(292 252)
Перевод в категорию «Корпоративные кредиты»	(600)	-	(714 049)	(714 649)
Перевод из категории «Корпоративные кредиты»	-	-	1 568	1 568
Влияние на ожидаемые кредитные убытки на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течении года	(6 150)	(671)	6 821	-
Влияние изменения ожидаемых кредитных убытков в рамках одного Этапа	(997)	(35 321)	276 387	240 069
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, среднему и малому бизнесу	7 631	363 033	1 266 452	1 637 116

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты государственным предприятиям				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2024 года	-	-	-	-
Новые созданные или приобретенные активы	2 960	-	-	2 960
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам государственным предприятиям на 31 декабря 2025 года	2 960	-	-	2 960
Ипотечные кредиты				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2024 года	689	-	10 846	11 535
Новые созданные или приобретенные активы	1 120	-	-	1 120
Активы признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	(111)	-	(1)	(112)
Влияние на ожидаемые кредитные убытки на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течении года	(5)	-	5	-
Влияние изменения ожидаемых кредитных убытков в рамках одного Этапа	-	-	1 877	1 877
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по ипотечным кредитам на 31 декабря 2025 года	1 693	-	12 727	14 420
Потребительские кредиты				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2024 года	585	3 300	349 415	353 300
Новые созданные или приобретенные активы	243	820	712	1 775
Активы признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	(229)	(1 614)	(3 529)	(5 372)
Влияние на ожидаемые кредитные убытки на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течении года	(14)	950	(936)	-
Влияние изменения ожидаемых кредитных убытков в рамках одного Этапа	-	404	5 550	5 954
Активы, списанные за счет резерва	-	-	(2 616)	(2 616)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по потребительским кредитам на 31 декабря 2025 года	585	3 860	348 596	353 041

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты на покупку автомобилей				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2024 года	-	-	1 887	1 887
Активы признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	-	-	(95)	(95)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам на покупку автомобилей на 31 декабря 2025 года	-	-	1 792	1 792

Ниже представлен анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам за 2024 год:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Корпоративные кредиты				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2023 года	44 025	246 186	3 877 552	4 167 763
Новые созданные или приобретенные активы	317 373	56 996	10 622	384 991
Активы признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	(2 865)	(115 410)	(26 163)	(144 438)
Перевод из категории «Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу»	-	-	401 498	401 498
Перевод в категорию «Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу»	-	(2 051)	(353 548)	(355 599)
Влияние изменения ожидаемых кредитных убытков в рамках одного Этапа	(28 214)	(24 350)	13 206	(39 358)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по корпоративным кредитам на 31 декабря 2024 года	330 319	161 371	3 923 167	4 414 857
Кредиты среднему и малому бизнесу				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2023 года	8 315	339 683	1 788 745	2 136 743
Новые созданные или приобретенные активы	5 185	23 052	109 930	138 167
Активы признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	(2 390)	(50 488)	(111 842)	(164 720)
Перевод в категорию «Корпоративные кредиты»	-	-	(401 898)	(401 898)
Перевод из категории «Корпоративные кредиты»	-	2 051	353 548	355 599
Влияние на ожидаемые кредитные убытки на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течении года	8 267	(8 267)	-	-
Влияние изменения ожидаемых кредитных убытков в рамках одного Этапа	(7 531)	57 084	79 551	129 104
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным среднему и малому бизнесу на 31 декабря 2024 года	11 846	363 115	1 818 434	2 193 395

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Потребительские кредиты				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2023 года	676	5 845	355 187	361 708
Новые созданные или приобретенные активы	345	2 295	885	3 525
Активы признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	(423)	(5 948)	(6 484)	(12 855)
Влияние на ожидаемые кредитные убытки на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течении года	(13)	1 687	(1 674)	-
Влияние изменения ожидаемых кредитных убытков в рамках одного этапа	-	(579)	6 097	5 518
Активы, списанные за счет резерва	-	-	(4 596)	(4 596)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по потребительским кредитам на 31 декабря 2024 года	585	3 300	349 415	353 300
Ипотечные кредиты				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2023 года	830	-	10 846	11 676
Новые созданные или приобретенные активы	124	-	-	124
Активы признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	(265)	-	-	(265)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по ипотечным кредитам на 31 декабря 2024 года	689	-	10 846	11 535
Кредиты на покупку автомобилей				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2023 года	-	-	2 029	2 029
Активы признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	-	-	(142)	(142)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам на покупку автомобилей на 31 декабря 2024 года	-	-	1 887	1 887

Ниже представлен анализ кредитов по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года:

	2025		2024	
	сумма	%	сумма	%
Поручительства	15 558 450	23,5	9 279 932	15,9
Недвижимость	7 364 880	11,1	7 763 461	13,3
Оборудование	3 721 680	5,6	6 286 142	10,8
Транспортные средства	3 592 824	5,4	2 529 650	4,3
Права требования	3 112 203	4,7	3 988 780	6,9
Товары в обороте	1 672 571	2,5	1 524 736	2,6
Прочее	154 610	0,2	125 750	0,2
Без обеспечения	31 171 063	47,0	26 828 751	46,0
Итого	66 348 281	100,0	58 327 202	100,0

Залоговая стоимость обеспечения может отличаться от справедливой стоимости обеспечения.

Залог прочего имущества представляет собой залог долей в уставных капиталах компаний и некотируемых ценных бумаг.

В течение 2024 года имущество стоимостью 12 224 тысячи рублей получено Группой путем обращения взыскания на удерживаемый залог. Данное имущество представляет собой товарно-материальные ценности. По состоянию на 31 декабря 2025 года балансовая стоимость указанного имущества составила 225 187 тысяч рублей (2024г.: 241 618 тысяч рублей) (Примечание 16).

9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	2025	2024
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Долговые ценные бумаги	15 492 969	15 692 020
Долевые ценные бумаги	4 301 444	3 682 346
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	19 794 413	19 374 366

В сентябре 2024 года Правлением Банка был утвержден Стандарт Банка «Методика классификации и оценки финансовых активов». На основании принятой Методики Банк изменил бизнес-модель и произвел реклассификацию облигаций из категории «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» в категорию «Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости». Реклассификация была произведена в октябре 2024 года.

В таблице ниже отражена справедливая стоимость реклассифицированных бумаг и эффект, оказанный реклассификацией на прочий совокупный доход:

	31.12.2025	31.12.2024	01.10.2024
Справедливая стоимость	7 309 695	6 563 623	5 968 477
Доходы за вычетом расходов от изменения справедливой стоимости реклассифицированных ценных бумаг, до отложенного налогообложения	744 366	441 607	-
Доходы за вычетом расходов от изменения справедливой стоимости реклассифицированных ценных бумаг, за вычетом отложенного налогообложения	558 275	353 286	-

Если бы вышеуказанные ценные бумаги не были реклассифицированы, в Отчете о прочем совокупном доходе был бы отражен доход от изменения справедливой стоимости за вычетом налогообложения в размере 558 275 тысяч рублей (2024г.: 353 286 тысяч рублей).

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в течение 2024 и 2025 годов:

	Этап 1	Этап 2	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 декабря 2023 года	22 544	20 436	42 980
Создание/(восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение 2024 года	668	(5 578)	(4 910)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 декабря 2024 года	23 212	14 858	38 070
(Восстановление)/создание резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение 2025 года	(9 305)	19 307	10 002
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 декабря 2025 года	13 907	34 165	48 072

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года все представленные выше классы долговых ценных бумаг в общей сумме 15 492 969 тысяч рублей (2024г.: 15 692 020 тысяч рублей) не являются просроченными.

На 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года Группа классифицировала долевыми ценные бумаги как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Оценка по справедливой стоимости через прочий совокупный доход была выбрана в силу намерения удерживать инвестиции в течение длительного времени для стратегических целей, а не для получения прибыли от последующей продажи, и отсутствия планов по реализации данных инвестиций в краткосрочной или среднесрочной перспективе.

Ниже представлен анализ долговых ценных бумаг по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года:

	2025		2024	
	сумма	%	сумма	%
Гарантии Российской Федерации	825 628	5,3	939 776	6,0
Поручительства	623 561	4,0	757 468	4,8
Без обеспечения	14 043 780	90,7	13 994 776	89,2
Итого	15 492 969	100,0	15 692 020	100,0

Ниже представлена информация об изменении портфеля финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

	2025	2024
Балансовая стоимость на 1 января	19 374 366	32 996 974
Доходы за вычетом расходов от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 508 408	(2 214 196)
Начисленные процентные доходы (Примечание 23)	3 891 830	3 914 805
Проценты полученные	(3 373 104)	(4 077 163)
Приобретение	155 449 821	114 544 857
Реализация	(136 901 146)	(119 078 646)
Реклассификация в категорию «Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости»	-	(9 509 394)
Выкуплены/(заложены) по договорам РЕПО	(23 968 466)	2 674 055
Перевод из статьи «Инвестиции в ассоциированные компании»	3 844 878	-
Курсовые разницы по ценным бумагам	(32 174)	123 074
Балансовая стоимость на 31 декабря	19 794 413	19 374 366

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в залог не передавались.

10. Финансовые активы, заложенные по договорам РЕПО

	2025	2024
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	34 508 148	10 539 682
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	9 712 578	7 231 316
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 557 624	-
Итого финансовых активов, заложенных по договорам РЕПО	45 778 350	17 770 998

По состоянию на 31 декабря 2025 года финансовые активы, заложенные по договорам РЕПО, включают активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, активы, оцениваемые по амортизированной стоимости и активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые были предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа с правом продажи или последующего залога (2024г.: активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, которые были предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа с правом продажи или последующего залога).

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданным по договорам РЕПО, в течение 2024 и 2025 годов:

	Этап 1	Этап 2	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 декабря 2023 года	5 456	-	5 456
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение 2024 года	876	-	876
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 декабря 2024 года	6 332	-	6 332
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение 2025 года	22 978	1 815	24 793
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 декабря 2025 года	29 310	1 815	31 125

В таблице ниже представлен анализ изменения резерва по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, заложенным по договорам РЕПО, в течение 2024 и 2025 годов:

	Этап 1	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2023 года	17 515	17 515
(Восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение 2024 года	(10 999)	(10 999)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2024 года	6 516	6 516
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение 2025 года	1 237	1 237
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2025 года	7 753	7 753

11. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

	2025	2024
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Долговые ценные бумаги	7 596 098	11 837 101
Итого финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	7 596 098	11 837 101

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены ценными бумагами, выпущенными с номиналом в валюте Российской Федерации.

В таблице ниже представлен анализ изменения резерва по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в течение 2024 и 2025 годов:

	Этап 1	Этап 2	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2023 года	5 939	55 518	61 457
Создание/(восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение 2024 года	3 019	(2 040)	979
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2024 года	8 958	53 478	62 436
(Восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение 2025 года	(1 840)	(13 351)	(15 191)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2025 года	7 118	40 127	47 245

Ниже представлен анализ долговых ценных бумаг по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года:

	2025		2024	
	сумма	%	сумма	%
Поручительство	101 082	1,3	124 994	1,1
Без обеспечения	7 542 261	98,7	11 774 543	98,9
Итого	7 643 343	100,0	11 899 537	100,0

12. Инвестиции в дочерние компании

Инвестиции в дочерние компании представляют собой вложения в уставные капиталы неконсолидируемых дочерних компаний. Неконсолидируемые дочерние компании осуществляют лизинговые услуги, услуги по управлению недвижимым имуществом, деятельность в области права и бухгалтерского учета.

Указанные дочерние компании не включены в данную обобщенную консолидированную финансовую отчетность в связи с незначительностью данных (невключение указанных компаний в обобщенную консолидированную отчетность не окажет влияния на принятие экономических решений пользователями).

13. Инвестиции в ассоциированные компании

Возмещаемая стоимость инвестиций по состоянию на 31 декабря 2024 года равна справедливой стоимости акций за вычетом затрат на реализацию. Оценка справедливой стоимости отнесена к уровню иерархии 1 и основана на рыночных котировках.

14. Основные средства и активы в форме права пользования

	2025	2024
Основные средства	685 263	617 539
Активы в форме права пользования	123 305	171 838
Итого основных средств и активов в форме права пользования	808 568	789 377

	Земля и здания	Мебель и оборудование	Транспортные средства	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2024 года	523 749	93 699	91	617 539
Первоначальная стоимость				
Остаток на 31 декабря 2024 года	523 749	321 312	40 872	885 933
Приобретение	-	128 422	-	128 422
Выбытие	(2 859)	(34 772)	(4 359)	(41 990)
Переоценка	10 368	-	-	10 368
Списание первоначальной стоимости против накопленной амортизации при переоценке	(21 593)	-	-	(21 593)
Реклассификация	-	-	4 939	4 939
Остаток на 31 декабря 2025 года	509 665	414 962	41 452	966 079
Накопленная амортизация				
Остаток на 31 декабря 2024 года	-	227 613	40 781	268 394
Амортизационные отчисления	21 593	42 755	52	64 400
Выбытие	(11)	(30 965)	(4 359)	(35 335)
Списание накопленной амортизации при переоценке	(21 582)	-	-	(21 582)
Реклассификация	-	-	4 939	4 939
Остаток на 31 декабря 2025 года	-	239 403	41 413	280 816
Остаточная стоимость на 31 декабря 2025 года	509 665	175 559	39	685 263

	Земля и здания	Мебель и оборудование	Транспортные средства	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2023 года	449 722	84 674	143	534 539
Первоначальная стоимость				
Остаток на 31 декабря 2023 года	449 722	288 477	46 566	784 765
Приобретение	-	41 730	-	41 730
Выбытие	-	(8 895)	(5 694)	(14 589)
Переоценка	89 965	-	-	89 965
Списание первоначальной стоимости против накопленной амортизации при переоценке	(15 938)	-	-	(15 938)
Остаток на 31 декабря 2024 года	523 749	321 312	40 872	885 933

Накопленная амортизация				
Остаток на 31 декабря 2023 года	-	203 803	46 423	250 226
Амортизационные отчисления	15 938	27 424	52	43 414
Выбытие	-	(3 614)	(5 694)	(9 308)
Списание накопленной амортизации при переоценке	(15 938)	-	-	(15 938)
Остаток на 31 декабря 2024 года	-	227 613	40 781	268 394
Остаточная стоимость на 31 декабря 2024 года	523 749	93 699	91	617 539

Положительная переоценка в размере 10 368 тысяч рублей была отражена в составе прочего совокупного дохода (Примечание 30) (2024г.: положительная переоценка в размере 89 965 тысяч рублей) (Примечание 30).

По состоянию на 31 декабря 2025 года руководством Группы была произведена переоценка зданий, основанная на результатах оценки, проведенной Отделом по работе с залоговым имуществом Банка. Оценка проводилась с использованием методов сравнительного подхода, который основан на анализе результатов продаж аналогичного имущества.

В чистую стоимость зданий включена сумма 135 676 тысяч рублей, представляющая собой положительную переоценку зданий Группы (2024г.: 137 520 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2025 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 33 919 тысяч рублей (2024г.: отложенное налоговое обязательство 34 380 тысяч рублей) было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе фонда переоценки основных средств (Примечание 29).

По состоянию на 31 декабря 2025 года Группа осуществила перенос 134 033 тысяч рублей из фонда переоценки основных средств в нераспределенную прибыль, включая отложенный налог 34 288 тысяч рублей (2024г.: 125 657 тысяч рублей, включая отложенный налог 31 496 тысяч рублей).

Если бы оценка стоимости земли и зданий производилась с использованием модели первоначальной стоимости, то остаточная стоимость бы включала:

	2025	2024
Первоначальная стоимость	545 562	547 372
Накопленная амортизация и обесценение	(66 442)	(66 257)
Остаточная стоимость	479 120	481 115

15. Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

У Группы есть договоры аренды помещений, земли и автомобилей. До применения стандарта МСФО (IFRS) 16 Группа (в качестве арендатора) классифицировала каждый договор в качестве операционной аренды на дату начала срока аренды. После принятия стандарта МСФО (IFRS) 16 Группа использовала единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Стандарт содержит переходные требования и предусматривает исключения практического характера, которые были использованы Группой.

Договоры аренды основных средств включают в себя только фиксированные платежи в течение срока аренды.

Группа не заключала договоры аренды с гарантиями ликвидационной стоимости в течении отчетного периода, поэтому дополнительная информация, требуемая стандартом МСФО (IFRS) 16, не раскрывается.

Группа не заключала договоры продажи с обратной арендой в течении отчетного периода, поэтому дополнительная информация, требуемая стандартом МСФО (IFRS) 16, не раскрывается.

В некоторых ситуациях производится досрочное расторжение договора аренды. На индивидуальной основе Группа рассматривает вопрос о том, не приведет ли отсутствие оговорки о досрочном расторжении к чрезмерному риску для Группы. Факторы, которые Группа принимает во внимание при оценке вероятности досрочного расторжения включают:

- продолжительность срока аренды;
- экономическая стабильность среды, в которой находится имущество; а также
- представляет ли местоположение возможность осуществления новых операций для Группы.

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года балансовая стоимость арендных обязательств не уменьшается на сумму платежей, которые можно было бы избежать при исполнении условия досрочного прекращения, поскольку на обе даты считается, что Группа не будет использовать свое право на досрочное расторжение договора аренды. Из общей суммы арендных обязательств обязательства в размере 111 168 тысяч рублей потенциально можно избежать, если Группа

воспользуется условиями досрочного расторжения, обязательство в размере 16 875 тысяч рублей подлежит обязательной уплате (2024г.: 172 267 тысяч рублей и 7 158 тысяч рублей соответственно).

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования, а также ее изменения в течение периода:

Активы в форме права пользования			
	Здания и земля	Автотранспорт	Итого
На 31 декабря 2023 года	177 127	27 986	205 113
Приобретения	141 458	226	141 684
Модификации и переоценка	188	-	188
Выбытия	(142 846)	(301)	(143 147)
Амортизационные отчисления	(42 673)	(16 829)	(59 502)
Амортизация по выбывшим	27 201	301	27 502
На 31 декабря 2024 года	160 455	11 383	171 838
Приобретения	74 888	8 009	82 897
Модификации и переоценка	22 161	-	22 161
Выбытия	(105 595)	-	(105 595)
Реклассификация	-	(4 939)	(4 939)
Амортизационные отчисления	(94 071)	(5 371)	(99 442)
Амортизация по выбывшим	51 446	-	51 446
Амортизация по реклассифицированным	-	4 939	4 939
На 31 декабря 2025 года	109 284	14 021	123 305

Ниже представлена балансовая стоимость арендных обязательств, а также ее изменения в течение периода:

Арендные обязательства			
	Здания и земля	Автотранспорт	Итого
На 31 декабря 2023 года	174 778	21 430	196 208
Приобретения	141 458	226	141 684
Модификации и переоценка	188	-	188
Выбытия	(116 136)	-	(116 136)
Процентные расходы	31 105	2 093	33 198
Платежи по договорам	(63 601)	(12 116)	(75 717)
На 31 декабря 2024 года	167 792	11 633	179 425
Приобретения	74 888	8 009	82 897
Модификации и переоценка	22 161	-	22 161
Выбытия	(131 765)	-	(131 765)
Процентные расходы	70 035	3 872	73 907
Платежи по договорам	(88 187)	(10 401)	(98 588)
На 31 декабря 2025 года	114 924	13 113	128 037

Ниже представлена величина расходов, относящихся к краткосрочной аренде и аренде с низкой стоимостью (Примечание 28).

	2025	2024
Аренда активов с низкой стоимостью	1 982	3 520
Итого	1 982	3 520

16. Прочие активы

	Примечание	2025	2024
Прочие финансовые активы			
Дебиторская задолженность		3 570 017	3 648 898
X		X	X
Расчеты по пластиковым картам		49 199	18 456
Незавершенные расчеты		-	7 000
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам		(4 925 427)	(5 002 260)
Итого прочих финансовых активов		57 167	35 472
Прочие нефинансовые активы			
Имущество, полученное по отступному	8	225 187	241 618
Расчеты по памятным монетам		202 157	57 035
Нематериальные активы		121 179	102 789
Авансовые платежи по хозяйственным операциям		93 394	143 974
Расчеты по агентским договорам		55 277	39 737
Прочее		2 214	771
Итого прочих нефинансовых активов		699 408	585 924
Итого прочих активов		756 575	621 396

По состоянию на 31 декабря 2025 года имущество, полученное по отступному в собственность за неплатежи, представляет собой объекты недвижимости и товарно-материальные ценности (2024г.: объекты недвижимости и товарно-материальные ценности), полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Группа предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем. Данные активы не относятся к категории «предназначенные для продажи» в соответствии со стандартом МСФО (IFRS) 5, так как Группа не начала проводить активные маркетинговые мероприятия по их реализации.

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение 2024 и 2025 годов:

	Дебиторская задолженность	X	Незавершенные расчеты	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2023 года	3 469 267	X	-	3 469 267
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение 2024 года	171 805	X	16	1 535 199
Списания за счет резерва	(2 206)	X	-	(2 206)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2024 года	3 638 866	X	16	5 002 260
(Восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение 2025 года	(75 979)	X	(16)	(75 995)
Списания за счет резерва	(838)	X	-	(838)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2025 года	3 562 049	X	-	4 925 427

Ниже представлен анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, входящим в состав прочих активов:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2023 года	13 232	74	3 455 961	3 469 267
Списания за счет резерва (Восстановление)/создание резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение 2024 года	- (13 216)	- 127	(2 206) 1 548 288	(2 206) 1 535 199
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2024 года	16	201	5 002 043	5 002 260
Списания за счет резерва (Восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение 2025 года	- (16)	- (29)	(838) (75 950)	(838) (75 995)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2025 года	-	172	4 925 255	4 925 427

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по видам обесценения по состоянию на 31 декабря 2025 года:

	Текущие и необесценен- ные	Совокупно обесцененные	Индивиду- ально обесценен- ные	Итого
Дебиторская задолженность	59	566 530	3 003 428	3 570 017
Х	Х	Х	Х	Х
Расчеты по пластиковым картам	49 199	-	-	49 199
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам	-	(560 332)	(4 365 095)	(4 925 427)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	49 258	6 198	1 711	57 167

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2025 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Дебиторская задолженность				
Текущая	59	6 370	-	6 429
Требующие мониторинга	-	-	231	231
Субстандартная	-	-	535	535
Дефолтная	-	-	3 562 822	3 562 822
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам	-	(172)	(3 561 877)	(3 562 049)
Расчеты по пластиковым картам				
Текущая	49 199	-	-	49 199
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам	-	-	-	-
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	49 258	6 198	1 711	57 167

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по видам обесценения по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Текущие и необесценен- ные	Совокупно обесцененные	Индивиду- ально обесценен- ные	Итого
Дебиторская задолженность	1 047	642 688	3 005 163	3 648 898
Х	Х	Х	Х	Х
Расчеты по пластиковым картам	18 456	-	-	18 456
Незавершенные расчеты	7 000	-	-	7 000
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам	(16)	(636 478)	(4 365 766)	(5 002 260)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	26 487	6 210	2 775	35 472

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Дебиторская задолженность				
Текущая	1 045	6 370	-	7 415
Требующие мониторинга	2	3	459	464
Субстандартная	-	-	1 947	1 947
Дефолтная	-	-	3 639 072	3 639 072
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам	-	(201)	(3 638 665)	(3 638 866)
Расчеты по пластиковым картам				
Текущая	18 456	-	-	18 456
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам	-	-	-	-
Незавершенные расчеты				
Текущая	7 000	-	-	7 000
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам	(16)	-	-	(16)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	26 487	6 172	2 813	35 472

У Группы отсутствует обеспечение по обесцененным активам, учтенным в составе прочих активов.

17. Средства других банков

	2025	2024
Договоры «прямого РЕПО» с другими банками	41 485 733	16 357 190
Обязательства по возврату ценных бумаг	29 935 513	19 042 776
Счета ЛОРО	2 457	2 945
Итого средств других банков	71 423 703	35 402 911

18. Средства клиентов

	2025	2024
Государственные и муниципальные органы		
– Текущие/расчетные счета	5 123	6 633
Юридические лица		
– Текущие/расчетные счета	6 446 464	8 237 892
– Срочные депозиты	40 750 818	27 803 624
Физические лица		
– Текущие счета/счета до востребования	2 448 389	3 125 936
– Срочные вклады	36 246 194	37 309 663
Итого средств клиентов	85 896 988	76 483 748

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

19. Средства, привлеченные от «XXX»

	2025	2024
Договор от 15 марта 2016г	4 706 986	4 356 649
Договор от 25 апреля 2022г	276 397	247 312
Итого средств, привлеченных от «XXX»	4 983 383	4 603 961

20. Прочие обязательства

	Примечание	2025	2024
Прочие финансовые обязательства			
Обязательства по выплате дивидендов	31	158 265	59 926
Обязательства по аренде	15	128 037	179 425
Обязательства по возврату средств в связи с закрытием счетов		786	253
Финансовые обязательства, оцениваемые через прибыль или убыток		-	2
Прочее		3 716	2 449
Итого прочих финансовых обязательств		290 804	244 269
Прочие нефинансовые обязательства			
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу		207 459	170 148
Отложенные доходы по договорам гарантий и кредитным договорам		135 134	504 899
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		86 132	68 109
Обязательства по расчетам с контрагентами		39 683	43 188
Обязательства налогового агента по перечислению денежных средств		10 004	12 665
Прочее		1 314	1 814
Итого прочих нефинансовых обязательств		479 726	800 823
Итого прочих обязательств		770 530	1 045 092

21. Уставный капитал и эмиссионный доход

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты:

	2025			2024		
	Количество акций	Номинальная	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций	Номинальная	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
	16 000 000	16 000 000	16 180 996	16 000 000	16 000 000	16 180 996
Итого уставного капитала	16 000 000	16 000 000	16 180 996	16 000 000	16 000 000	16 180 996

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 тысяча рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Акционерный капитал Группы сформирован за счет вкладов в рублях и активов в неденежной форме, внесенных акционерами, которые имеют право на получение дивидендов и распределение прибыли в рублях.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. На 31 декабря 2025 года эмиссионный доход составил 2 000 000 тысяч рублей (2024г.: 2 000 000 тысяч рублей).

22. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

В соответствии с российским законодательством в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

На 31 декабря 2025 года нераспределенная прибыль Банка составила 6 102 502 тысячи рублей (2024г.: 6 308 804 тысячи рублей), в том числе прибыль отчетного года 1 065 819 тысяч рублей (2024г.: 2 313 688 тысяч рублей).

Банком сформирован резервный фонд в сумме 2 017 524 тысячи рублей (2024г.: 1 786 155 тысяч рублей), который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

23. Процентные доходы и расходы

	2025	2024
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
Кредиты клиентам	10 612 190	6 307 791
Средства в других банках	5 573 780	3 635 715
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 9)	3 891 830	3 914 805
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 748 282	1 321 798
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	401 787	216 462
Сделки обратного РЕПО с юридическими лицами	-	16 735
Средства, размещённые в Банке России	-	887
Итого процентных доходов	22 227 869	15 414 193
Процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
Средства клиентов:		
- физических лиц	6 112 103	4 207 091
- юридических лиц	5 928 693	3 468 812
Средства других банков	4 817 063	2 999 700
Средства, привлеченные от «XXX»	379 421	348 496
Средства, привлеченные от Банка России	493	3 154
Итого процентных расходов	17 237 773	11 027 253
Чистые процентные доходы	4 990 096	4 386 940

24. Комиссионные доходы и расходы

	2025	2024
Комиссионные доходы		
Комиссии по выданным гарантиям	191 913	208 030
Комиссии по расчетно-кассовым операциям	179 104	214 912
Комиссии по кредитным операциям	135 878	25 022
Комиссии за осуществление функций агента валютного контроля	112 045	36 077
Прочее	43 060	11 362
Итого комиссионных доходов	662 000	495 403
Комиссионные расходы		
Комиссии по расчетно-кассовым операциям	111 246	78 873
Агентские комиссии	48 671	226 935
Комиссии за участие в торгах	46 540	30 119
Комиссии за услуги процессингового центра	19 062	19 313
Комиссии за депозитарные услуги	11 487	15 275
Комиссионные сборы за услуги ИТС	2 075	2 108
Прочее	9 038	4 468
Итого комиссионных расходов	248 119	377 091
Чистые комиссионные доходы	413 881	118 312

25. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2025	2024
(Отрицательная)/положительная переоценка	(6 907 607)	631 354
Реализованная прибыль/(убыток)	11 653	45 709
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(6 895 954)	677 063

26. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	2025	2024
Доходы за вычетом расходов по операциям с долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 774 311	(321 105)
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 774 311	(321 105)

27. Прочие операционные доходы

	2025	2024
Доходы от реализации имущества	667 240	21 958
Доходы от реализации памятных монет	82 129	164 441
Доходы от сдачи имущества в аренду	9 908	17 061
Возмещение убытков	5 585	2 994
Штрафы, полученные от клиентов	633	388
Доходы от списания обязательств	275	3 696
Прочее	2 844	2 571
Итого прочие операционные доходы	768 614	213 109

28. Операционные расходы

	Примечание	2025	2024
Вознаграждения сотрудников		1 101 728	955 885
Информационные и коммуникационные услуги		325 795	254 134
Социальное страхование		286 856	244 488
Расходы по участию в системе страхования вкладов		184 214	193 345
Амортизация основных средств и активов в форме права пользования	14,15	163 842	102 916
Профессиональные услуги		83 036	56 043
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		72 731	65 912
Ремонт и эксплуатация		65 297	63 520
Охрана		56 705	46 916
Амортизация НМА		23 628	19 821
Развитие бизнеса		20 413	28 026
Расходы на благотворительность		17 118	5 675
Транспортные расходы		9 779	13 970
Реклама и маркетинг		8 615	7 885
Штрафы уплаченные		4 715	18 518
Расходы по аренде	15	1 982	3 520
Прочее		73 598	83 384
Итого операционных расходов		2 500 052	2 163 958

29. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2025	2024
Текущие расходы по налогу на прибыль	659 084	1 424 890
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	1 280 914	(1 304 701)
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного в составе прочего совокупного дохода и капитале	(511 645)	703 209
Расходы по налогу на прибыль за год	1 428 353	823 398

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы, в 2025 году составляла 25% (2024г.: 20%). Для расчета отложенного налога по состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года применялась ставка 25%.

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2025	2024
Прибыль по стандартам «Стандарты МСФО» до налогообложения	627 890	2 678 561
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2025 г.: 25%; 2024 г.: 20%)	156 973	535 712
Доход по государственным ценным бумагам и дивидендам полученным, облагаемый по иным ставкам	(164 771)	(287 818)
Эффект от изменения ставки по налогу на прибыль	-	100 279
Чистый эффект доходов и расходов, не учитываемых для целей налогообложения	1 436 151	475 225
Расходы по налогу на прибыль за год	1 428 353	823 398

Значительный объем необлагаемых разниц обусловлен убытком, полученным участником Группы, и непризнанием части отложенного налогового актива.

Различия между стандартами «Стандарты МСФО» и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления обобщенной консолидированной финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль Группы.

	2025	Отражено в прибылях и убытках	Отражено в прочем совокупном доходе	2024
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу				
Прочие активы	1 223 398	(16 076)	-	1 239 474
Средства в других банках	119 762	(19 882)	-	139 644
Фонд по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 190 623	-	(377 102)	1 567 725
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(554)	-	554
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	13 750	(3 488)	-	17 238
Прочие обязательства	149 331	10 610	-	138 721
Общая сумма отложенных налоговых активов	2 696 864	(29 390)	(377 102)	3 103 356

**Налоговое воздействие временных разниц,
увеличивающих налоговую базу**

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	572 964	511 169	-	61 795
Кредиты клиентам	81 689	514 771	-	(433 082)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	474 911	547 318	-	(72 407)
Фонд по переоценке зданий	33 919	(2 792)	2 331	34 380
Основные средства и активы в форме права пользования	116 080	(1 931)	-	118 011
Добавочный капитал	13 987	-	-	13 987

	2025	Отражено в прибылях и убытках	Отражено в прочем совокупном доходе	2024
Средства, привлеченные от «XXX»	575 905	(99 192)	-	675 097
Инвестиции в дочерние компании	X	X	X	X
Инвестиции в ассоциированные компании	X	X	X	X
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	1 999 407	759 813	134 543	1 105 051
Итого чистый отложенный налоговый актив/ (обязательство)	697 457	(789 203)	(511 645)	1 998 305
В том числе отложенный налоговый актив	1 124 838	(787 795)	(85 672)	1 998 305
В том числе отложенный налоговый актив, не признанный в Отчете о финансовом положении	850 362	(19 934)	-	870 296
В том числе признанное отложенное налоговое обязательство	(427 381)	(1 408)	(425 973)	-
В том числе признанный отложенный налоговый актив	274 476	(767 861)	(85 672)	1 128 009

	2024	Отражено в прибылях и убытках	Отражено в прочем совокупном доходе	2023
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	72 407	64 185	-	8 222
Прочие активы	1 239 474	545 231	-	694 243
Кредиты клиентам	433 082	111 093	-	321 989
Средства в других банках	139 644	126 116	-	13 528
Фонд по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 567 725	-	756 384	811 341
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	554	481	-	73
Инвестиции в дочерние компании	X	X	-	X
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	17 238	1 444	-	15 794
Прочие обязательства	138 721	20 256	-	118 465
Общая сумма отложенных налоговых активов	3 608 973	868 832	756 384	1 983 757

Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	61 795	(205 097)	-	266 892
Фонд по переоценке зданий	34 380	(789)	24 868	10 301
Основные средства и активы в форме права пользования	118 011	87 061	-	30 950
Добавочный капитал	13 987	3 009	-	10 978
Средства, привлеченные от «XXX»	675 097	63 766	-	611 331
Инвестиции в ассоциированные компании	X	X	X	X
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	1 610 668	35 142	53 175	1 522 351
Итого чистый отложенный налоговый актив/ (обязательство)	1 998 305	833 690	703 209	461 406
В том числе отложенный налоговый актив	1 998 305	390 337	703 209	904 759
В том числе отложенный налоговый актив, не признанный в Отчете о финансовом положении	870 296	232 198	-	638 098
В том числе признанное отложенное налоговое обязательство	-	443 350	-	(443 350)
В том числе признанный отложенный налоговый актив	1 128 009	158 139	703 209	266 661

С учетом существующей структуры Группы и особенностей российского налогового законодательства, налоговые активы одних предприятий Группы не могут быть зачтены в счет налоговых обязательств и

налогооблагаемой прибыли других предприятий. Поэтому отложенные активы и обязательства взаимозачитываются, только если они относятся к одной и той же компании, подлежащей налогообложению, и к одному и тому же налоговому органу управления.

Группа признает отложенное налоговое обязательство в полном объеме. Отложенный налоговый актив, в соответствии с принципом осторожности, признается в той мере, в которой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой он может быть засчитан. На основании анализа бюджетов, планируемых денежных потоков, прогнозов прибыли руководство Группы полагает, что отложенный налоговый актив может быть признан в сумме 274 476 тысяч рублей (2024г.: 1 128 009 тысяч рублей).

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении.

По состоянию на 31 декабря 2025 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 33 919 тысяч рублей (2024г.: 34 380 тысяч рублей) было рассчитано в отношении положительной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе фонда переоценки основных средств.

По состоянию на 31 декабря 2025 года отложенный налоговый актив в сумме 1 190 623 тысячи рублей (2024г.: отложенный налоговый актив в сумме 1 567 725 тысяч рублей) был рассчитан в отношении фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Отложенный налоговый актив, связанный с переоценкой по справедливой стоимости долговых финансовых активов, отраженной в совокупном доходе, также отражается как изменение в капитале Группы и переносится на счета прибылей или убытков в момент выбытия финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Отложенный налоговый актив, связанный с переоценкой по справедливой стоимости долевых финансовых активов, отраженной в совокупном доходе, не может быть реклассифицирован в состав прибылей и убытков.

30. Компоненты прочего совокупного дохода

	2025	2024
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Прибыль/(убыток) от переоценки долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 107 322	(3 398 305)
Списание переоценки по выбывшим долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	390 580	1 232 637
Налог на прибыль, относящийся к статьям совокупного дохода, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	(374 476)	433 134
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налога	34 795	(4 034)
Доля в прочем совокупном доходе ассоциированных компаний	X	X
Налог на прибыль, относящийся к доле в прочем совокупном доходе ассоциированных компаний	X	X
Списание прочего совокупного дохода, относящегося к ассоциированным компаниям	X	X
Эффект от изменения ставки по налогу на прибыль	-	227 496
Прочий совокупный расход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	891 071	(1 467 085)

Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Прибыль от переоценки долевых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10 506	376 252
Списание переоценки по реклассифицированным ценным бумагам	-	(424 780)

Переоценка основных средств		
Доходы за вычетом расходов от переоценки основных средств (Примечание 14)	10 368	89 965
Налог на прибыль, относящийся к статьям совокупного дохода, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	(5 219)	(8 287)
Эффект от изменения ставки по налогу на прибыль	-	61 363
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	15 655	94 513
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль	906 726	(1 372 572)

31. Дивиденды

	2025	2024
Дивиденды к выплате на 1 января	59 926	374 062
Дивиденды, объявленные в течение года	1 050 080	550 080
Дивиденды, выплаченные в течение года	(951 741)	(862 459)
Списание невостребованных дивидендов	-	(1 757)
Дивиденды к выплате на 31 декабря (Примечание 20)	158 265	59 926

32. Сегментный анализ

Поскольку большинство операций, затрат капитального характера и доходов Группы приходится на резидентов Российской Федерации, Группа не представляет информацию по географическим сегментам.

Операции Группы организованы по трем основным бизнес-сегментам:

Казначейский бизнес — данный бизнес-сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами, операции с ценными бумагами и производными инструментами, включая сделки РЕПО, операции с иностранной валютой, привлечение и предоставление кредитов на рынках межбанковского кредитования. Кроме того, в сферу деятельности казначейского бизнеса входит управление краткосрочными активами Группы, а также управление валютным риском - позицией Группы в иностранных валютах.

Корпоративный бизнес — данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, привлечение депозитов от корпоративных клиентов, предоставление кредитных линий, кредитов и гарантий.

Розничный бизнес — данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам — физическим лицам по открытию и ведению счетов, привлечению вкладов физических лиц, услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, автокредитованию, потребительскому и ипотечному кредитованию физических лиц.

Операции Группы, не вошедшие в перечисленные выше бизнес-сегменты, выделены отдельно.

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2025 года:

	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Не рас- пределено	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	5 751 339	-	-	-	5 751 339
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	358 556	358 556
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 132 605	-	-	-	6 132 605
Средства в других банках	38 767 685	-	-	-	38 767 685
Кредиты клиентам	-	65 587 440	1 482 772	-	67 070 212
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	55 241 724	-	-	-	55 241 724
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	17 363 673	-	-	-	17 363 673
Инвестиции в дочерние компании и доли участия	X	X	X	X	X
Основные средства	-	-	-	1 799 162	1 799 162
Прочие активы	202 157	29 049	57 662	3 441 371	3 730 239
Отложенный налоговый актив	-	-	-	549 806	549 806
Итого активов по сегментам	125 683 353	65 616 489	1 540 434	6 148 895	198 989 171

Сопоставление с активами по стандартам

«Стандарты МСФО»

Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(12 735 150)
Зачет активов и обязательств	(2 784 346)
Корректировка отложенного налогового актива	(275 330)
Прочие корректировки	(651 659)
Итого активов	182 542 686

	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Не рас- пределено	Итого
Обязательства					
Средства других банков	71 419 420	-	-	-	71 419 420
Средства клиентов	-	47 138 611	38 689 081	-	85 827 692
Средства, привлеченные от «XXX»	7 287 001	-	-	-	7 287 001
Резервы	2 619 604	2 367 181	373 894	5 200 342	10 561 021
Амортизация	-	-	-	617 882	617 882
Прочие обязательства	17	210 231	3 343	3 259 864	3 473 455
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	549 806	549 806
Итого обязательств по сегментам	81 326 042	49 716 023	39 066 318	9 627 894	179 736 277

Сопоставление с обязательствами по стандартам «Стандарты МСФО»

Пересчет обязательств по амортизированной стоимости	(2 303 618)
Исключение резервов под ожидаемые кредитные убытки из состава обязательств	(10 297 593)
Зачет активов и обязательств	(2 784 346)
Корректировка отложенного налогового обязательства	(122 425)
Прочие корректировки	(436 995)
Итого обязательств	163 791 300

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Не рас- пределено	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	4 356 809	-	-	-	4 356 809
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	317 747	317 747
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 014 543	-	-	-	2 014 543
Средства в других банках	22 304 686	-	-	-	22 304 686
Кредиты клиентам	-	58 080 220	1 045 310	-	59 125 530
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	31 638 736	-	-	-	31 638 736
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	19 137 369	-	-	-	19 137 369
Инвестиции в дочерние компании и доли участия	X	X	X	X	X
Основные средства	-	-	-	1 543 209	1 543 209
Прочие активы	57 035	39 499	56 148	3 200 127	3 352 809
Отложенный налоговый актив	-	-	-	517 952	517 952
Итого активов по сегментам	84 019 648	58 119 719	1 101 458	5 579 035	148 819 860

Сопоставление с активами по стандартам «Стандарты МСФО»

Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(12 635 883)
Корректировка стоимости инвестиций в ассоциированные компании	X
Убытки от обесценения инвестиций в ассоциированные компании	X
Зачет активов и обязательств	(1 098 776)
Корректировка отложенного налогового актива	610 057
Прочие корректировки	(1 024 060)
Итого активов	137 500 789

	Казначейский бизнес	Корпора- тивный бизнес	Розничный бизнес	Не рас- пределено	Итого
Обязательства					
Средства других банков	35 385 885	-	-	-	35 385 885
Средства клиентов	-	36 007 876	40 437 145	-	76 445 021
Средства, привлеченные от «XXX»	7 304 350	-	-	-	7 304 350
Резервы	1 285 837	2 835 864	377 725	3 956 805	8 456 231
Амортизация	-	-	-	527 872	527 872
Прочие обязательства	10	514 690	2 386	1 178 822	1 695 908
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	517 952	517 952
Итого обязательств по сегментам	43 976 082	39 358 430	40 817 256	6 181 451	130 333 219
Сопоставление с обязательствами по стандартам «Стандарты МСФО»					
Пересчет обязательств по амортизированной стоимости					(2 700 389)
Исключение резервов под ожидаемые кредитные убытки из состава обязательств					(8 250 794)
Зачет активов и обязательств					(1 098 776)
Корректировка отложенного налогового обязательства					(517 952)
Прочие корректировки					40 539
Итого обязательств					117 805 847

В таблице ниже приведена информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, в разрезе статей обобщенного консолидированного отчета о совокупном доходе:

	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Не распределено	Итого
Процентные доходы	11 863 803	10 410 190	106 795	-	22 380 788
Процентные расходы	(4 871 322)	(5 843 270)	(6 112 037)	-	(16 826 629)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	(2 778 077)	-	-	-	(2 778 077)
(Создание)/восстановление резервов	(339 813)	(1 836 767)	2 170	491 231	(1 683 179)
Комиссионные доходы	67 658	558 816	40 858	-	667 332
Комиссионные расходы	(6 926)	-	-	-	(6 926)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	X	X	X	X	X
Прочие операционные доходы	-	-	-	598 076	598 076
Чистые операционные доходы/(расходы) по сегментам	4 246 686	3 288 969	(5 962 214)	1 089 307	2 662 748
Операционные расходы	-	-	-	(2 500 999)	(2 500 999)
Прибыль/(убыток) до налогообложения по сегментам	4 246 686	3 288 969	(5 962 214)	(1 411 692)	161 749
Сопоставление с прибылью до налогообложения по стандартам «Стандарты МСФО»					
Доля в прибыли ассоциированных компаний					X
Непризнанный дивидендный доход					X
Обесценение инвестиций в ассоциированные компании					X
Прочие корректировки					(705 423)
Итого					627 890

В таблице ниже приведена информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, в разрезе статей обобщенного консолидированного отчета о совокупном доходе:

	Казначейский бизнес	Корпора- тивный бизнес	Розничный бизнес	Не распределено	Итого
Процентные доходы	9 188 553	6 081 234	84 284	-	15 354 071
Процентные расходы	(3 017 716)	(3 393 777)	(4 206 995)	-	(10 618 488)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	1 685 071	-	-	-	1 685 071
(Создание)/восстановление резервов	(435 391)	155 101	14 276	(2 367 264)	(2 633 278)
Комиссионные доходы	191 609	357 876	37 618	-	587 103
Комиссионные расходы	(4 385)	-	-	-	(4 385)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	X	X	X	X	X
Прочие операционные доходы	-	-	-	126 030	126 030
Чистые операционные доходы/(расходы) по сегментам	8 077 659	3 200 434	(4 070 817)	(2 241 234)	4 966 042
Операционные расходы	-	-	-	(2 353 178)	(2 353 178)
Прибыль/(убыток) до налогообложения по сегментам	8 077 659	3 200 434	(4 070 817)	(4 594 412)	2 612 864
Сопоставление с прибылью до налогообложения по стандартам «Стандарты МСФО»					
Доля в прибыли ассоциированных компаний					X
Непризнанный дивидендный доход					X
Обесценение инвестиций в ассоциированные компании					X
Прочие корректировки					248 086
Итого					2 678 561

В связи с тем, что основные средства по бизнес-сегментам Группой не распределяются, расходы капитального характера по бизнес-сегментам Группа не распределяет.

33. Управление рисками

Группа в оценке присущих рисков опирается на международную практику в области управления рисками, требования и рекомендации регулирующих органов. Наиболее значимыми для Группы рисками при осуществлении её деятельности являются: кредитный риск, рыночный риск (включающий в себя процентный риск, фондовый риск и валютный риск), риск ликвидности, операционный риск, риск концентрации. К финансовым рискам относятся: кредитный риск, рыночный риск, риски ликвидности и концентрации. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и правовыми рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск. Кредитный риск представляет собой вероятность возникновения у Группы финансовых потерь по причине полного или частичного неисполнения заемщиком своих обязательств перед Группой. С целью эффективного управления кредитным риском Кредитной Политикой предусмотрены многочисленные принципы и механизмы его регулирования. Ниже приведены некоторые из них:

- Группа рассматривает подверженность кредитному риску как на уровне отдельных Заемщиков (групп связанных Заемщиков), так и на уровне кредитного портфеля в целом.
- Контроль кредитного риска на уровне отдельных заемщиков и субпортфелей (например, по видам кредитных продуктов) осуществляется при помощи системы лимитируемых полномочий, распределенных по органам банка, принимающим решения о выдаче кредита (кредитных комитетов и уполномоченных лиц). Лимиты кредитования юридических лиц определяются Кредитным комитетом Банка индивидуально.
- Контроль кредитного риска на уровне портфеля осуществляется на регулярной основе посредством анализа концентрации кредитного риска по категориям качества ссуд, регионам присутствия, секторам экономики, суммам, срокам, процентным ставкам, продуктам. Отслеживается максимально допустимый риск на одного заемщика (группу связанных заемщиков).
- Управление кредитным риском осуществляется путем тщательного кредитного анализа деятельности Заемщика на предварительных этапах рассмотрения заявки на кредит, периодически после выдачи Группой отслеживается финансовое положение всех заемщиков с целью выявления потенциальных угроз в их финансово-хозяйственной деятельности, анализируется их возможность погасить сумму запрашиваемого долга и предполагаемых процентов за пользование кредитом, анализируется качество обслуживания долга, рассматриваются иные существенные факторы, поступившие в распоряжение Группы. Суммы, возможные к выдаче конкретному заемщику, и процентные ставки определяются Кредитным комитетом Банка с учетом специфики деятельности каждого конкретного заемщика, финансового состояния заявителя, характера и длительности партнерских отношений с банком, кредитной истории, стоимости привлеченных ресурсов.
- Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц, иных обеспечительных мер.
- Кредитный риск на уровне отдельных эмитентов из инвестиционного портфеля облигаций Группы и кредитов МБК на уровне отдельных банков контролируется на ежедневной основе на предмет соблюдения установленных лимитов риска. Регулярно актуализируется лимитная ведомость в разрезе инструментов и групп связанных клиентов.
- Готовность к принятию кредитного риска Группой определяется путем утверждения Советом Директоров Банка Кредитной политики, устанавливающей все основные этапы процесса кредитования, разграничивающей полномочия принятия кредитных решений, определяющей порядок установления лимитов концентрации кредитного портфеля и систему соблюдения этих лимитов.
- Ответственность за одобрение операций, сопровождаемых кредитным риском, несет Кредитный комитет Банка и уполномоченные лица, в пределах своих полномочий, делегированных Кредитным Комитетом банка. В состав Кредитного комитета Банка входят представители Блока риск-менеджмента, кредитующего подразделения, Юридического департамента, Члены Правления и аппарата управления Банка. Членство в комитетах отражает сбалансированный подход к принимаемому кредитному риску. С целью контроля за соблюдением процедуры проведения Кредитного комитета Банка и принятия решений на заседаниях присутствует представитель Службы

внутреннего аудита в качестве приглашенного лица. Наиболее существенные операции (превышающие определенную долю капитала, операции с определенными видами заемщиков) одобряются Правлением или Советом Директоров Банка.

Максимальный уровень кредитного риска Группы, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства, указанному в Примечании 35.

Кредитный риск по небалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Группа осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

Группа подвержена риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной или переменной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственные средства Группы за текущий год и на конец отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов клиентам.

Система классификации кредитного риска. В целях оценки кредитного риска и классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска Группа использует оценку уровней риска посредством системы внутренних рейтингов.

Внутренний рейтинг может принимать значения от 1 до 18.

Уровень кредитного риска	Внутренний рейтинг
Текущие	1-5
Требующие мониторинга	6-7
Субстандартные	8-10
Сомнительные	11-17
Дефолтные	18

Итоговая оценка анализа эмитента складывается как средневзвешенная из двух оценок, каждая из которых имеет собственную шкалу:

- анализа финансового состояния эмитента по данным официальной финансовой отчетности предприятия;
- экспертного анализа эмитента и рассматриваемого проекта по группам факторов.

Указанная классификация уровней кредитного риска в соответствии с внутренними рейтингами применяется независимо от сроков просроченной задолженности.

В целях классификации по уровню кредитного риска кредитов и авансов клиентам, неиспользованных кредитных лимитов по кредитным картам, выданных гарантий, средств в других банках, а также тех финансовых инструментов, которые не имеют оценку уровней риска рейтинговым агентством, Группа использует внутреннюю систему рейтингов с определенным диапазоном вероятностей наступления дефолта:

Уровень кредитного риска	Дней просрочки
Текущие	Не просроченные
Требующие мониторинга	0-30 дней
Субстандартные	31-60 дней
Сомнительные	61-90 дней
Дефолтные	Свыше 90 дней

Каждому уровню кредитного риска по единой шкале присваивается определенная степень платежеспособности:

- Текущие - активы с высоким кредитным качеством и с низким ожидаемым кредитным риском;
- Требующие мониторинга - активы с достаточным кредитным качеством и со средним кредитным риском;
- Субстандартные - активы с низким кредитным качеством и с существенным кредитным риском
- Сомнительные - активы, которые требуют более тщательного мониторинга;
- Дефолтные - кредиты с просрочкой платежа более 90 дней.

Рейтинговые модели регулярно пересматриваются Блоком риск-менеджмента, бэк-тестируются на основе фактических данных о дефолтах и обновляются в случае необходимости. Независимо от используемого метода Группа регулярно подтверждает точность рейтингов, рассчитывает и оценивает прогнозирующие способности моделей.

Рыночный риск. Рыночный риск представляет собой вероятность возникновения у Группы убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, процентных ставок, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов.

Управление рыночным риском осуществляется Группой при помощи установления лимитов открытых позиций (по валютам, на операции с ценными бумагами), лимитов на стоимость привлекаемых и размещаемых ресурсов.

Лимиты на рыночный риск торговых позиций по эмитентам ценных бумаг утверждаются Кредитным комитетом Банка на основании анализа, проводимого Блоком риск-менеджмента.

Группа осуществляет контроль за соблюдением требований ЦБ РФ, изложенных в следующих документах: Положение Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Инструкция Банка России от 26.05.2025 № 220-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности собственных средств (капитала) банков с универсальной лицензией и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением», Инструкция Банка России от 10.01.2024 № 213-И «Об открытых позициях кредитных организаций по валютному риску». Расчет рыночного риска осуществляется в соответствии с методикой, устанавливаемой Банком России. При этом каждый вид рыночного риска определяется на основе алгоритма, использующего вычисление чистых длинных и коротких позиций, которые занимает Группа по однородным финансовым инструментам, и взвешивание их по экспертной величине рыночного риска, связанного с данной категорией финансовых инструментов.

Валютный риск. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на её финансовое положение и потоки денежных средств. Приказом Председателя Правления устанавливаются лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролируется их соблюдение на ежедневной основе.

Группа предоставляет кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

Процентный риск. Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Группы.

Группа подвержена процентному риску вследствие своей основной деятельности по размещению средств по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков по привлекаемым средствам. Процентный риск возникает в случае резкого однонаправленного изменения процентных ставок или уменьшения процентного спреда (разрыва), когда активы Группы теряют часть своей стоимости, а стоимость пассивов возрастает, следовательно, маржа сокращается.

Основой управления процентным риском является снижение влияния на финансовый результат Группы неблагоприятного изменения ставок на рынке. Это достигается путем контроля за разрывом по срочности размещенных и привлеченных средств с фиксированной ставкой, а также приведением в соответствие активов и пассивов, подверженных колебаниям процентной ставки.

Управление процентным риском осуществляется Финансовым комитетом Банка на основании Процентной политики, в том числе путем установления лимитирующих значений по процентным ставкам по привлекаемым и размещаемым ресурсам.

Анализ процентного риска основывается на гэлп-анализе (разнице по срокам между чувствительными к изменениям процентных ставок активами и пассивами), стресс-тестировании ситуации изменения процентных ставок на рынках и как следствие изменение процентных ставок по кредитам. Результаты анализа предоставляются на ежемесячной основе Финансовому комитету и Правлению Банка.

Принятые меры по минимизации процентного риска позволяют Группе поддерживать его низкий уровень.

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года изменение процентных ставок не оказало бы существенного влияния на совокупный доход, так как большинство отраженных выше обязательств и финансовых активов имеют фиксированную процентную ставку.

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Группы по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 года:

	2025	2024
	Рубли	Рубли
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	0,15%	0,15%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	8,41%	8,37%
Средства в других банках	15,71%	19,87%
Кредиты клиентам		
-юридическим лицам	17,23%	20,87%
-физическим лицам	14,93%	16,09%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11,32%	9,48%
Финансовые активы, заложенные по договорам РЕПО	8,87%	8,13%
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	12,28%	8,82%
Обязательства		
Средства других банков	16,25%	20,52%
Средства клиентов		
- юридических лиц	14,93%	19,84%
- физических лиц	15,28%	18,44%
Средства, привлеченные от «XXX»	9,12%	9,11%

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2025 года. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Группы по балансовой стоимости в разбивке в соответствии со сроками погашения.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Непроцент- ные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	1 064	-	-	-	-	5 581 321	5 582 385
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	358 556	358 556
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	151 997	-	-	83 069	943 095	3 723 197	4 901 358
Средства в других банках	33 360 640	-	1 435 693	-	-	384 263	35 180 596
Кредиты клиентам	288 987	2 033 460	13 149 475	40 892 133	3 008 786	-	59 372 841
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 044 851	-	104	2 448 971	11 999 043	4 301 444	19 794 413
Финансовые активы, заложенные по договорам РЕПО	1 991 169	-	331 556	18 962 275	21 257 064	3 236 286	45 778 350
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	279 911	1 554 500	3 289 907	2 471 780	-	7 596 098
Инвестиции в дочерние компании	X	X	X	X	X	X	X
Основные средства и активы в форме права пользования	-	-	-	-	-	808 568	808 568
Прочие активы	-	-	-	-	-	756 575	756 575
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	158 194	158 194
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	274 476	274 476
Итого активов	36 838 708	2 313 371	16 471 328	65 676 355	39 679 768	21 563 156	182 542 686
Обязательства							
Средства других банков	41 488 190	-	-	-	-	29 935 513	71 423 703
Средства клиентов	54 450 010	10 318 059	12 192 129	36 814	-	8 899 976	85 896 988
Средства, привлеченные от «XXX»	-	-	-	-	4 983 383	-	4 983 383
Прочие обязательства	9 233	15 163	40 615	62 038	987	642 494	770 530
Резервы по условным обязательствам	X	X	X	X	X	X	X
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	-	25 887	25 887
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	427 381	427 381
Итого обязательств	95 947 433	10 333 222	12 232 744	98 852	4 984 370	40 194 679	163 791 300
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2025 года	(59 108 725)	(8 019 851)	4 238 584	65 577 503	34 695 398	(18 631 523)	18 751 386
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2025 года	(59 108 725)	(67 128 576)	(62 889 992)	2 687 511	37 382 909	18 751 386	

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Непроцент- ные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	20 093	-	-	-	-	4 320 812	4 340 905
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	317 747	317 747
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	133 203	-	-	297 989	1 432 767	446 907	2 310 866
Средства в других банках	20 381 466	-	-	-	-	145 081	20 526 547
Кредиты клиентам	329 831	1 068 941	22 898 510	17 003 993	10 050 953	-	51 352 228
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 138 199	-	94 239	2 735 285	10 724 297	3 682 346	19 374 366
Финансовые активы, заложенные по договорам РЕПО	1 053 592	-	924 520	4 598 904	11 193 982	-	17 770 998
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	398 978	607 944	9 098 695	1 731 484	-	11 837 101
Инвестиции в дочерние компании	X	X	X	X	X	X	X
Инвестиции в ассоциированные компании	X	X	X	X	X	X	X
Инвестиции в ассоциированные компании, заложенные по договорам РЕПО	X	X	X	X	X	X	X
Основные средства и активы в форме права пользования	-	-	-	-	-	789 377	789 377
Прочие активы	-	-	-	-	-	621 396	621 396
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	1 128 009	1 128 009
Итого активов	24 056 384	1 467 919	24 525 213	33 734 866	35 133 483	18 582 924	137 500 789
Обязательства							
Средства других банков	16 360 135	-	-	-	-	19 042 776	35 402 911
Средства клиентов	28 439 172	12 256 947	23 963 691	453 477	-	11 370 461	76 483 748
Средства, привлеченные от «XXX»	-	-	-	-	4 603 961	-	4 603 961
Прочие обязательства	5 464	10 927	41 298	121 443	293	865 667	1 045 092
Резервы по условным обязательствам	X	X	X	X	X	X	X
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	-	64 698	64 698
Итого обязательств	44 804 771	12 267 874	24 004 989	574 920	4 604 254	31 549 039	117 805 847
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2024 года	(20 748 387)	(10 799 955)	520 224	33 159 946	30 529 229	(12 966 115)	19 694 942
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2024 года	(20 748 387)	(31 548 342)	(31 028 118)	2 131 828	32 661 057	19 694 942	

Риск ликвидности. Риск потери ликвидности представляет собой вероятность потерь в случае временной неспособности Группы обеспечить исполнение своих обязательств по пассивам в полном

объеме или частично, а также удовлетворять требования по активам, в том числе по рефинансированию текущих активов. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Группы (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Группы) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Группой своих обязательств.

Процедуры по управлению риском ликвидности охватывают все операции Группы, в которых существует риск ликвидности, на уровне конкретных активов и обязательств, предусматривают непрерывную оценку риска потери ликвидности, устанавливают лимиты, обеспечивающие адекватный уровень риска ликвидности на текущий, кратко-, средне- и долгосрочный период времени, предусматривают мероприятия по разрешению кризисов ликвидности, определяющие порядок оперативной координации действий менеджмента и коллегиального принятия решений, четкое разделение обязанностей, способы поддержания отношений с клиентами, иные стратегии работы с активами и обязательствами, чем в обычное время, порядок и источники экстренного поддержания ликвидности.

По многим активам (кредитам) установлены графики погашения, что снижает неопределенность в сроках погашения активов и позволяет осуществлять планирование на более высоком уровне доверия. Активы и пассивы Группы планируются комплексно Финансово-экономическим департаментом Банка, и любое размещение согласовывается с выстроенной структурой ресурсной базы. В Группе ведется платежный календарь, система уведомления о фондировании, что является инструментом контроля риска ликвидности.

Для целей оперативного управления ликвидностью Группой обеспечивается и поддерживается оптимально-сбалансированная структура баланса, составляется ежедневная платежная позиция, прогнозируется текущая, средне- и долгосрочная ликвидная позиция и проводится анализ требований и обязательств Группы по срокам. При прогнозировании учитывается степень гарантированности поступления источников финансирования, существование прав на досрочное изъятие денежных ресурсов, возможность пролонгации и рефинансирования долговых обязательств, устойчивости клиентской базы, концентрация источников денежных ресурсов.

Управление ликвидностью Группы требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. В настоящее время нормативной базой не предусмотрен расчет консолидированных нормативов ликвидности, участники Группы рассчитывают нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. Максимально допустимое значение Н4 установлено в размере 120%. На 31 декабря 2025 года данный норматив у ПАО «МЕТКОМБАНК» составил 42,5% (2024г.: 33,9%).

Управление риском ликвидности осуществляется ответственными подразделениями Банка на основании «Политики по управлению ликвидностью».

Для поддержания достаточной ликвидности Группа обеспечивает адекватный портфель краткосрочных ликвидных активов (ценных бумаг, средств в других банках).

Блоком риск-менеджмента регулярно проводится стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях оттока средств и прочих экстремальных рыночных обстоятельств, информация о результатах которого доводится до сведения членов Финансового комитета и Правления Банка.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2025 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении, которые основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием официального курса на конец отчетного периода.

В таблице ниже представлен анализ недисконтированных финансовых обязательств по срокам погашения на 31 декабря 2025 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	71 652 012	-	-	-	-	71 652 012
Средства клиентов	64 082 900	10 568 832	13 014 418	43 120	-	87 709 270
Средства, привлеченные от «XXX»	-	9 164	28 000	148 655	7 294 433	7 480 252
Прочие финансовые обязательства	173 343	18 569	52 912	84 455	987	330 266
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	135 908 255	10 596 565	13 095 330	276 230	7 295 420	167 171 800

В таблице ниже представлен анализ недисконтированных финансовых обязательств по срокам погашения на 31 декабря 2024 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	35 497 438	-	-	-	-	35 497 438
Средства клиентов	40 036 185	12 698 306	25 768 435	558 604	-	79 061 530
Средства, привлеченные от «XXX»	-	9 185	28 067	149 009	7 349 053	7 535 314
Прочие финансовые обязательства	11 079	72 009	47 204	175 392	2 165	307 849
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	75 544 702	12 779 500	25 843 706	883 005	7 351 218	122 402 131

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Группа не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Группа контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2025 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопреде- ленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	5 582 385	-	-	-	-	-	5 582 385
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	358 556	358 556
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 605 862	-	-	-	-	295 496	4 901 358
Средства в других банках	33 744 903	-	1 435 693	-	-	-	35 180 596
Кредиты клиентам	108 140	2 033 460	13 149 475	40 892 133	3 008 786	180 847	59 372 841
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	19 794 413	-	-	-	-	-	19 794 413
Финансовые активы, заложенные по договорам РЕПО	45 778 350	-	-	-	-	-	45 778 350
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	279 911	1 554 500	3 289 907	2 471 780	-	7 596 098
Инвестиции в дочерние компании	X	X	X	X	X	X	X
Основные средства и активы в форме права пользования	-	-	-	-	-	808 568	808 568
Прочие активы	62 174	14 860	75 051	43 604	3 095	557 791	756 575
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	158 194	158 194
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	274 476	274 476
Итого активов	109 676 227	2 328 231	16 214 719	44 225 644	5 483 661	4 614 204	182 542 686
Обязательства							
Средства других банков	71 423 703	-	-	-	-	-	71 423 703
Средства клиентов	63 349 986	10 318 059	12 192 129	36 814	-	-	85 896 988
Средства, привлеченные от «XXX»	-	-	-	-	4 983 383	-	4 983 383
Прочие обязательства	422 156	30 351	165 344	143 751	7 866	1 062	770 530
Резервы по условным обязательствам	X	X	X	X	X	X	X
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	-	25 887	25 887
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	427 381	427 381
Итого обязательств	135 207 467	10 358 826	12 458 153	306 482	5 006 042	454 330	163 791 300
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2025 года	(25 531 240)	(8 030 595)	3 756 566	43 919 162	477 619	4 159 874	18 751 386
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2025 года	(25 531 240)	(33 561 835)	(29 805 269)	14 113 893	14 591 512	18 751 386	

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2024 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопреде- ленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	4 340 905	-	-	-	-	-	4 340 905
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	317 747	317 747
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 024 818	-	-	-	-	286 048	2 310 866
Средства в других банках	20 526 547	-	-	-	-	-	20 526 547
Кредиты клиентам	29 762	1 068 941	22 898 510	17 003 993	10 050 953	300 069	51 352 228
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	19 374 366	-	-	-	-	-	19 374 366
Финансовые активы, заложенные по договорам РЕПО	17 770 998	-	-	-	-	-	17 770 998
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	398 978	607 944	9 098 695	1 731 484	-	11 837 101
Инвестиции в дочерние компании	X	X	X	X	X	X	X
Инвестиции в ассоциированные компании	X	X	X	X	X	X	X
Инвестиции в ассоциированные компании, заложенные по договорам РЕПО	X	X	X	X	X	X	X
Основные средства и активы в форме права пользования	-	-	-	-	-	789 377	789 377
Прочие активы	104 231	5 978	97 696	9 232	-	404 259	621 396
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	1 128 009	1 128 009
Итого активов	64 171 627	1 473 897	23 604 150	26 111 920	11 782 437	10 356 758	137 500 789
Обязательства							
Средства других банков	35 402 911	-	-	-	-	-	35 402 911
Средства клиентов	39 809 633	12 256 947	23 963 691	453 477	-	-	76 483 748
Средства, привлеченные от «XXX»	-	-	-	-	4 603 961	-	4 603 961
Прочие обязательства	229 527	86 548	322 443	199 869	206 705	-	1 045 092
Резервы по условным обязательствам	X	X	X	X	X	X	X
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	-	64 698	64 698
Итого обязательств	75 448 974	12 357 280	24 329 097	786 636	4 815 527	68 333 117	805 847
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2024 года	(11 277 347)	(10 883 383)	(724 947)	25 325 284	6 966 910	10 288 425	19 694 942
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2024 года	(11 277 347)	(22 160 730)	(22 885 677)	2 439 607	9 406 517	19 694 942	

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, в связи с чем весь портфель финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (за исключением долей участия) и портфель финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

По мнению руководства Группы, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Группой. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Группы и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство Группы считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Группа обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

34. Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным Банком Российской Федерации, и, в частности, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным Банком Российской Федерации, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Группы по состоянию на 31 декабря 2025 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации и Базельскими соглашениями, составил 12,8% (2024г.: 13,6%). Минимально допустимое значение установлено Центральным Банком Российской Федерации в размере 8%.

35. Оценочные и условные обязательства

Оценочные обязательства

Юридические вопросы. В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий. По состоянию на 31 декабря 2025 года Группа не формировала резерв по данным обязательствам (2024г.: 3 635 тысяч рублей). Доходы от восстановления резерва по судебным искам в течение 2025 года составили 3 635 тысяч рублей (2024г.: доходы 2 784 тысячи рублей).

Условные обязательства

Условные обязательства некредитного характера. Условные обязательства некредитного характера представляют собой возможную обязанность, наличие которой будет подтверждено наступлением или ненаступлением одного или нескольких будущих событий, возникновение которых не определено и которые полностью не контролируются Группой.

По состоянию на 31 декабря 2025 года Банк участвовал в качестве ответчика в судебном разбирательстве, сумма иска по которому составляла 2 318 578 тысяч рублей. В апреле 2026 года данное судебное разбирательство было урегулировано путем заключения с Истцом мирового соглашения. Расходы Банка по урегулированию спора составили 110 000 тысяч рублей.

Условные обязательства кредитного характера. Условные обязательства кредитного характера - обязательства кредитной организации произвести выплаты в случае невыполнения контрагентами своих обязательств перед третьими лицами или предоставить средства на возвратной основе (выдать кредит). Общая сумма обязательств по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Обязательства кредитного характера Группы составляли:

	2025	2024
Гарантии выданные	10 877 743	9 792 665
Неиспользованные кредитные линии	8 512 006	4 753 726
Неиспользованные лимиты по гарантиям	6 115 254	4 979 658
Итого обязательств кредитного характера	25 505 003	19 526 049

Таблица ниже содержит анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на 31 декабря 2025 года на основании уровней кредитного риска.

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Обязательства кредитного характера				
- Текущие	11 005 343	14 441 336	6 368	25 453 047
- Требующие мониторинга	-	-	1 654	1 654
- Субстандартные	-	-	13	13
- Дефолтные	-	-	50 289	50 289
Непризнанная валовая стоимость	11 005 343	14 441 336	58 324	25 505 003

Таблица ниже содержит анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на 31 декабря 2024 года на основании уровней кредитного риска.

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Обязательства кредитного характера				
- Текущие	10 607 512	8 837 625	15 957	19 461 094
- Требующие мониторинга	-	-	14	14
- Субстандартные	-	-	50 289	50 289
- Дефолтные	-	-	14 652	14 652
Непризнанная валовая стоимость	10 607 512	8 837 625	80 912	19 526 049

Налоговое законодательство Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. По состоянию на 31 декабря 2025 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Группы в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами.

Активы, находящиеся на хранении. Данные средства не отражаются в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении, так как они не являются активами Группы. Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. Активы на хранении включают следующие категории:

	2025	2024
Векселя сторонних эмитентов	29 000	75 391
Итого активов, находящихся на хранении	29 000	75 391

36. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Группы по состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года:

	2025		2024	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	5 582 385	5 582 385	4 340 905	4 340 905
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 901 358	4 901 358	2 310 866	2 310 866
Средства в других банках	35 180 596	35 180 596	20 526 547	20 526 547
Кредиты клиентам	59 372 841	46 322 162	51 352 228	36 058 445
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	19 794 413	19 794 413	19 374 366	19 374 366
Финансовые активы, заложенные по договорам РЕПО	45 778 350	44 037 073	17 770 998	16 168 057
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	7 596 098	7 173 371	11 837 101	9 889 269
Прочие финансовые активы	57 167	57 167	35 472	35 472
Итого финансовых активов	178 263 208	163 048 525	127 548 483	108 703 927
Финансовые обязательства				
Средства других банков	71 423 703	71 423 703	35 402 911	35 402 911
Средства клиентов	85 896 988	84 587 226	76 483 748	74 222 960
Средства, привлеченные от «XXX»	4 983 383	4 983 383	4 603 961	4 603 961
Прочие финансовые обязательства	290 804	290 804	244 269	244 269
Итого финансовых обязательств	162 594 878	161 285 116	116 734 889	114 474 101

Группа использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, отражены в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Средства в других банках. Справедливая стоимость средств в других банках со сроком погашения до трех месяцев аналогична балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения.

Кредиты клиентам. Кредиты клиентам отражаются в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму

ожидаемых будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам (диапазон процентных ставок на 31 декабря 2025 года варьируется от 1,3% до 34,5 % (2024г.: от 1,9% до 34,5%).

Финансовые активы, заложенные по договорам РЕПО. Справедливая стоимость финансовых активов, заложенных по договорам РЕПО, основана на рыночных котировках.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, отражаются в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки. Справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, основана на рыночных котировках.

Прочие финансовые активы. Справедливая стоимость прочих финансовых активов аналогична балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения.

Средства других банков. Справедливая стоимость средств других банков со сроком погашения до трех месяцев аналогична балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения.

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам (диапазон процентных ставок на 31 декабря 2025 года варьируется от 0,01% до 18,50%) (2024г.: от 0,01% до 21,50%).

Средства, привлеченные от «XXX». Справедливая стоимость прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам (процентная ставка на 31 декабря 2025 года составляет от 8,90% до 12,84% годовых) (2024г.: от 8,90% до 12,84% годовых).

Производные финансовые инструменты. Все производные финансовые инструменты и конверсионные сделки, заключенные на срок менее 3 дней, учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе имеющихся в наличии рыночных цен.

Прочие финансовые обязательства. Справедливая стоимость прочих финансовых обязательств со сроком привлечения до трех месяцев аналогична балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Справедливая стоимость прочих финансовых обязательств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам (процентная ставка на 31 декабря 2025 года составляет от 3,68% до 19,69% годовых) (2024г.: от 2,75% до 17,50% годовых).

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 31 декабря 2025 года. К первому уровню относятся финансовые активы, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. Ко второму уровню относятся финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость финансового актива. К третьему уровню относятся финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

Следующие финансовые активы и обязательства не отражены в таблице ниже, поскольку их текущая стоимость приблизительно равна их текущей справедливой стоимости ввиду их краткосрочного характера: денежные средства и их эквиваленты, обязательные резервы на счетах в Банке России.

	Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 552 541	53 321	295 496	4 901 358
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	18 883 339	911 074	-	19 794 413
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно				
Средства в других банках	-	-	35 180 596	35 180 596
Кредиты клиентам	-	-	46 322 162	46 322 162
Финансовые активы, заложенные по договорам РЕПО	42 765 712	1 271 361	-	44 037 073
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	6 471 450	701 921	-	7 173 371
Прочие финансовые активы	-	-	57 167	57 167
Итого финансовых активов	72 673 042	2 937 677	81 855 421	157 466 140
Обязательства, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости				
Средства других банков	29 935 513	-	-	29 935 513
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно				
Средства других банков	-	41 488 190	-	41 488 190
Средства клиентов	-	84 587 226	-	84 587 226
Средства, привлеченные от «XXX»	-	4 983 383	-	4 983 383
Прочие финансовые обязательства	-	-	290 804	290 804
Итого финансовых обязательств	29 935 513	131 058 799	290 804	161 285 116

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 31 декабря 2024 года.

	Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 531 723	493 095	286 048	2 310 866
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15 590 387	3 783 979	-	19 374 366
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно				
Средства в других банках	-	-	20 526 547	20 526 547
Кредиты клиентам	-	-	36 058 445	36 058 445
Финансовые активы, заложенные по договорам РЕПО	13 347 908	2 820 149	-	16 168 057
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	8 362 510	1 526 759	-	9 889 269
Прочие финансовые активы	-	-	35 472	35 472
Итого финансовых активов	38 832 528	8 623 982	56 906 512	104 363 022
Обязательства, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости				
Средства других банков	19 042 776	-	-	19 042 776
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно				
Средства других банков	-	16 360 135	-	16 360 135
Средства клиентов	-	74 222 960	-	74 222 960
Средства, привлеченные от «XXX»	-	4 603 961	-	4 603 961
Прочие финансовые обязательства	-	-	244 269	244 269
Итого финансовых обязательств	19 042 776	95 187 056	244 269	114 474 101

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток(облигации российских компаний). Справедливая стоимость облигаций, отнесенных ко второму уровню иерархии справедливой стоимости, определяется доходным методом в соответствии с СТБ «Методика определения справедливой стоимости финансовых инструментов в условиях отсутствия активного рынка». Исходными данными для оценки являются будущие денежные потоки.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток(срочные сделки с ценными бумагами и конверсионные сделки). Модель определения справедливой стоимости срочных сделок с ценными бумагами и конверсионных сделок, отнесенных ко второму уровню иерархии справедливой стоимости, основана на определении разниц между стоимостью бумаг (курсом валют) по договору и рыночной котировкой ценных бумаг(курсом валют, установленным Банком России).

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток(доли участия). Оценка справедливой стоимости долей участия проводилась независимой компанией. Оценка производилась с учетом требований Российских федеральных стандартов, стандартов Ассоциации «Русское общество оценщиков», а также Международных стандартов оценки. Для определения справедливой стоимости был применен затратный метод (метод скорректированных чистых активов), с учетом скидок и допущений. В основе оценки лежат балансовые данные эмитента. По состоянию на 31 декабря 2025 года при увеличении корректировки на 10 процентов стоимость долей участия увеличится на 29 550 тысяч рублей (2024г.: 28 605 тысяч рублей), при уменьшении корректировки на 10 процентов стоимость долей участия уменьшится на 29 550 тысяч рублей (2024г.: 28 605 тысяч рублей). Указанные корректировки могут привести к изменению капитала на 0,2% (2024г.:0,1%), что не окажет существенного влияния на достаточность капитала.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (облигации российских компаний). Справедливая стоимость облигаций, отнесенных ко второму уровню иерархии справедливой стоимости, определяется доходным методом в соответствии с СТБ «Методика определения справедливой стоимости финансовых инструментов в условиях отсутствия активного рынка». Исходными данными для оценки являются будущие денежные потоки.

Основные средства (здания и земля). Оценка справедливой стоимости основных средств категории «здания и земля» Группы проводилась с использованием метода сопоставления с рынком. Для определения справедливой стоимости был применен метод сравнения продаж (сравнительный подход). (Примечание 14). Изменения оценок могут повлиять на стоимость зданий и земли. По состоянию на 31 декабря 2025 года при увеличении корректировки на 10 процентов стоимость основных средств (здания и земля) увеличится на 50 967 тысяч рублей (2024г.: 52 375 тысяч рублей), при уменьшении корректировки на 10 процентов стоимость основных средств (здания и земля) уменьшится на 50 967 тысяч рублей (2024г.: 52 375 тысяч рублей). Указанные корректировки могут привести к изменению капитала на 0,3% (2024г.:0,3%), что не окажет существенного влияния на достаточность капитала.

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости нефинансовых активов на 31 декабря 2025 года:

Третий уровень	
Нефинансовые активы	
Основные средства (здания)	503 783
Основные средства (земля)	5 882

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости нефинансовых активов на 31 декабря 2024 года:

Третий уровень	
Нефинансовые активы	
Основные средства (здания)	516 896
Основные средства (земля)	6 853

Ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков активов третьего уровня, которые учитываются по справедливой стоимости:

	31 декабря 2024 года	Выбытие (Примечание 14)	Амортиза- ционные отчисления (Примечание 14)	Переоценка (Примечание 14)	31 декабря 2025 года
Основные средства (здания)	516 896	(2 859)	(21 593)	11 339	503 783
Основные средства (земля)	6 853	-	-	(971)	5 882

	31 декабря 2023 года	Приобретение (Примечание 14)	Амортиза- ционные отчисления (Примечание 14)	Переоценка (Примечание 14)	31 декабря 2024 года
Основные средства (здания)	446 745	-	(15 938)	86 089	516 896
Основные средства (земля)	2 977	-	-	3 876	6 853

37. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии со стандартом МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» по состоянию на 31 декабря 2025 года Группа относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости; 3) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

В то же время, в соответствии с требованиями стандарта МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» Группа раскрывает различные классы финансовых инструментов.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2025 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	5 582 385	-	-	5 582 385
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 901 358	-	-	4 901 358
Средства в других банках, в том числе:	-	35 180 596	-	35 180 596
- Договоры «обратного РЕПО» с другими банками	-	34 796 334	-	34 796 334
- Средства для расчетов на бирже	-	232 923	-	232 923
- Средства для осуществления клиринга	-	92 091	-	92 091
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	-	58 372	-	58 372
- Неснижаемые остатки на счетах в российских банках	-	876	-	876
Кредиты клиентам, в том числе:	-	59 372 841	-	59 372 841
- Корпоративные кредиты	-	43 165 192	-	43 165 192
- Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	13 420 273	-	13 420 273
- Кредиты государственным предприятиям	-	1 797 040	-	1 797 040
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	734 368	-	734 368
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	255 968	-	255 968
Финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход	-	-	19 794 413	19 794 413
Финансовые активы, заложенные по договорам РЕПО	1 557 624	9 712 578	34 508 148	45 778 350
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	7 596 098	-	7 596 098
Финансовые активы, входящие в состав прочих активов, в том числе:	-	57 167	-	57 167
- Расчеты по пластиковым картам	-	49 199	-	49 199
- Дебиторская задолженность	-	7 968	-	7 968
Итого финансовых активов	12 041 367	111 919 280	54 302 561	178 263 208
Нефинансовые активы				4 279 478
Итого активов				182 542 686

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	4 340 905	-	-	4 340 905
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 310 866	-	-	2 310 866
Средства в других банках, в том числе:	-	20 526 547	-	20 526 547
- Договоры «обратного РЕПО» с другими банками	-	20 381 465	-	20 381 465
- Средства для осуществления клиринга	-	115 617	-	115 617
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	-	28 372	-	28 372
- Неснижаемые остатки на счетах в российских банках	-	1 015	-	1 015
- Средства для расчетов на бирже	-	78	-	78
Кредиты клиентам, в том числе:	-	51 352 228	-	51 352 228
- Корпоративные кредиты	-	39 087 971	-	39 087 971
- Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	11 708 453	-	11 708 453
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	298 866	-	298 866
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	256 938	-	256 938
Финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход	-	-	19 374 366	19 374 366
Финансовые активы, заложенные по договорам РЕПО	-	7 231 316	10 539 682	17 770 998
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	11 837 101	-	11 837 101
Финансовые активы, входящие в состав прочих активов, в том числе:	-	35 472	-	35 472
- Расчеты по пластиковым картам	-	18 456	-	18 456
- Дебиторская задолженность	-	10 032	-	10 032
- Незавершенные расчеты	-	6 984	-	6 984
Итого финансовых активов	6 651 771	90 982 664	29 914 048	127 548 483
Нефинансовые активы				9 952 306
Итого активов				137 500 789

Все финансовые обязательства Группы, за исключением конверсионных сделок и обязательств по возврату ценных бумаг, отражаются по амортизированной стоимости. Конверсионные сделки и обязательства по возврату ценных бумаг в рамках сделок РЕПО классифицируются как отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

38. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной обобщенной консолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в стандарте МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При

рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий и операции с иностранной валютой. Согласно политике Группы все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Выплаты вознаграждения ключевому управленческому персоналу Группы в 2025 году составили 214 226 тысяч рублей (2024г: 187 784 тысячи рублей).

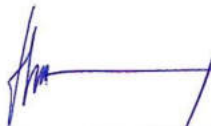
39. События после отчетной даты

В апреле 2026 года путем заключения с Истцом мирового соглашения было урегулировано судебное разбирательство с суммой иска 2 318 578 тысяч, в котором Банк участвовал в качестве ответчика. Расходы Банка по урегулированию спора составили 110 000 тысяч рублей (Примечание 35).

Д.А. Горбенко,
Председатель Правления



24 апреля 2026 года



О.С. Неверова,
Главный бухгалтер