

Аудиторское заключение
независимого аудитора
в отношении обобщенной консолидированной
финансовой отчетности

АО «ОТП Банк»
и его дочерней организации
за год, закончившийся 31 декабря 2025 г.

Май 2026 г.

**Аудиторское заключение
независимого аудитора
в отношении обобщенной консолидированной
финансовой отчетности
АО «ОТП Банк»
и его дочерней организации**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Обобщенный консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	6
Обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении	7
Обобщенный консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	8
Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности	
1. Организация	9
2. Существенные положения учетной политики и принципы составления обобщенной финансовой отчетности	9
3. Применение новых и пересмотренных стандартов	17
4. Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	19
5. Резервы под обесценение активов, по которым начисляются проценты, и прочие резервы	20
6. Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	33
7. Комиссионные доходы и расходы	33
8. Прочие доходы	34
9. Операционные расходы	34
10. Налог на прибыль	35
11. Денежные средства и их эквиваленты	37
12. Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	38
13. Средства в банках и иных финансовых учреждениях	40
14. Ссуды, предоставленные клиентам	40
15. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	47
16. Основные средства и нематериальные активы	48
17. Прочие активы	49
18. Средства кредитных организаций	50
19. Средства клиентов	50
20. Прочие обязательства	52
21. Субординированные займы	53
22. Уставный капитал и эмиссионный доход	53
23. Условные обязательства	53
24. Операции со связанными сторонами	60
25. Справедливая стоимость финансовых инструментов	67
26. Управление капиталом	72
27. Политика управления рисками	72

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров
АО «ОТП Банк»

Мнение

Прилагаемая обобщенная консолидированная финансовая отчетность, состоящая из обобщенного консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2025 г., обобщенного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 г. и обобщенного консолидированного отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2025 г., а также соответствующих примечаний, составлена на основе проаудированной консолидированной финансовой отчетности АО «ОТП Банк» и его дочерней организации («Банк», «Группа») за год, закончившийся 31 декабря 2025 г., подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (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 в соответствии с принципами, описанными в Примечании 2 «Существенные положения учетной политики и принципы составления обобщенной финансовой отчетности» к обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность

В обобщенной консолидированной финансовой отчетности не содержится вся необходимая информация, подлежащая раскрытию в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Поэтому ознакомление с обобщенной консолидированной финансовой отчетностью и аудиторским заключением о такой обобщенной консолидированной финансовой отчетности не заменяет собой ознакомление с проаудированной консолидированной финансовой отчетностью и аудиторским заключением о такой консолидированной финансовой отчетности. Обобщенная консолидированная финансовая отчетность и проаудированная консолидированная финансовая отчетность не отражают влияния событий, произошедших после даты нашего заключения о проаудированной консолидированной финансовой отчетности.

Проаудированная консолидированная финансовая отчетность и наше заключение о данной отчетности

Мы выразили немодифицированное аудиторское мнение в отношении проаудированной консолидированной финансовой отчетности в нашем заключении от 27 марта 2026 г. Данное заключение также включает сведения о ключевых вопросах аудита. Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период.

Важные обстоятельства – пересмотр обобщенной консолидированной финансовой отчетности

Мы обращаем внимание на Примечание 2 «Существенные положения учетной политики и принципы составления обобщенной финансовой отчетности» к обобщенной консолидированной финансовой отчетности, в котором раскрыта информация о внесении изменений в обобщенную консолидированную финансовую отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2025 г., которая была утверждена к выпуску 27 марта 2026 г. и в отношении которой нами был проведен аудит и выпущено аудиторское заключение, датированное 27 марта 2026 г. Как описано в Примечании 2 «Существенные положения учетной политики и принципы составления обобщенной финансовой отчетности» к обобщенной консолидированной финансовой отчетности, изменения в указанную обобщенную консолидированную финансовую отчетность внесены по итогам рассмотрения предписания Центрального банка Российской Федерации о необходимости дополнительного раскрытия информации.

В связи с пересмотром обобщенной консолидированной финансовой отчетности по причинам, указанным в Примечании 2 «Существенные положения учетной политики и принципы составления обобщенной финансовой отчетности» к обобщенной консолидированной финансовой отчетности, данное аудиторское заключение в отношении пересмотренной обобщенной консолидированной финансовой отчетности заменяет аудиторское заключение, выданное нами ранее. Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

Ответственность руководства за обобщенную консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку обобщенной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с принципами, описанными в Примечании 2 «Существенные положения учетной политики и принципы составления обобщенной финансовой отчетности» к обобщенной консолидированной финансовой отчетности.



**НОВЫЕ ВЫЗОВЫ
НОВЫЕ РЕШЕНИЯ**

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 (МСА) 810 (пересмотренным) «Задания по предоставлению заключения об обобщенной финансовой отчетности».

Игнатьева Мария,
действующая от имени Общества с ограниченной ответственностью «Б1 – Аудит»
на основании доверенности от 19 января 2026 г.,
руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение
(ОРНЗ 21906108628)

25 мая 2026 г.

Сведения об аудиторе

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Б1 – Аудит»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 75.
Общество с ограниченной ответственностью «Б1 – Аудит» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). Общество с ограниченной ответственностью «Б1 – Аудит» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: АО «ОТП Банк»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 11 сентября 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739176563.
Местонахождение: 125171, Россия, г. Москва, Ленинградское ш., д. 16А, стр. 2.

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Обобщенный консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечания	2025 год	2024 год
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	4	124 493 199	71 015 167
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	4	(60 986 097)	(26 754 580)
Прочие процентные расходы	4	(273 793)	(137 654)
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты		63 233 309	44 122 933
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	5	(23 646 841)	(11 424 708)
Чистый процентный доход		39 586 468	32 698 225
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6	888 446	(3 710 385)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой		42 558 244	25 297 585
Доходы по услугам и комиссии	7	23 351 888	17 106 565
Расходы по услугам и комиссии	7	(4 971 233)	(2 062 826)
Чистый убыток по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(605)	(1 013)
(Формирование)/восстановление резервов по прочим операциям	5	(359 979)	153 794
Прочие доходы	8	203 243	212 851
Чистые непроцентные доходы		61 670 004	36 996 571
Операционные доходы		101 256 472	69 694 796
Операционные расходы	9	(30 788 293)	(23 621 833)
Прибыль до налогообложения		70 468 179	46 072 963
Расход по налогу на прибыль	10	(17 602 241)	(8 733 873)
Прибыль за год		52 865 938	37 339 090
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков:			
Переоценка основных средств		113 505	152 914
Отложенный налог при переоценке основных средств	10	(28 376)	(62 358)
Итого статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков		85 129	90 556
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:			
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		255 441	(744 169)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенное в состав прибыли или убытка		605	1 013
Резерв под обесценение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5	(40 528)	12 618
Отложенный налог по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	(53 879)	170 427
Итого статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков		161 639	(560 111)
Итого прочий совокупный доход/(убыток)		246 768	(469 555)
Итого совокупный доход		53 112 706	36 869 535

Утверждена и подписана 25 мая 2026 года.

Президент
Чижевский И.П.

25 мая 2026 года
г. Москва



Директор дивизиона финансов
Алексеев П.А.

25 мая 2026 года
г. Москва

Примечания 1-27 являются неотъемлемой частью настоящей обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечания	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	11	129 435 038	78 568 370
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		2 544 388	1 402 808
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	12	–	795 099
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	13	278 057 911	274 080 577
Ссуды, предоставленные клиентам	14	337 248 386	240 339 631
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15	4 438 708	5 499 302
Основные средства и нематериальные активы	16	12 703 560	9 413 300
Требования по текущему налогу на прибыль		355 697	–
Отложенные налоговые активы	10	8 364 366	4 778 776
Прочие активы	17	5 399 305	2 933 162
Итого активы		778 547 359	617 811 025
Обязательства и капитал			
Обязательства			
Средства кредитных организаций	18	3 441 569	12 385 936
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	12	35 690	7 625 371
Средства клиентов	19	659 192 231	514 033 596
Обязательства по текущему налогу на прибыль		–	706 824
Прочие обязательства	20	21 792 160	20 727 694
Субординированные займы	21	2 126 825	2 764 412
Итого обязательства		686 588 475	558 243 833
Капитал			
Уставный капитал	22	4 423 768	4 423 768
Эмиссионный доход	22	2 000 000	2 000 000
Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(203 159)	(364 798)
Фонд переоценки основных средств		552 806	476 632
Нераспределенная прибыль		85 185 469	53 031 590
Итого капитал		91 958 884	59 567 192
Итого обязательства и капитал		778 547 359	617 811 025

Президент
Чижевский И.П.

25 мая 2026 года
г. Москва



Директор дивизиона финансов
Алексеев П.А.

25 мая 2026 года
г. Москва

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Обобщенный консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Остаток на 31 декабря 2023 года	4 423 768	2 000 000	195 313	390 220	36 597 530	43 606 831
Прибыль за год	—	—	—	—	37 339 090	37 339 090
Прочий совокупный доход/(убыток)						
Переоценка основных средств, за вычетом отложенного налога	—	—	—	114 686	—	114 686
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом отложенного налога	—	—	(558 126)	—	—	(558 126)
Резерв под обесценение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом отложенного налога (Примечание 5)	—	—	9 462	—	—	9 462
Выбытие финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	—	—	760	—	—	760
Эффект от увеличения ставки по налогу на прибыль до 25%	—	—	(12 207)	(24 130)	—	(36 337)
Итого прочий совокупный (убыток)/доход за год, закончившийся 31 декабря 2024 года	—	—	(560 111)	90 556	—	(469 555)
Итого совокупный доход/(убыток) за год, закончившийся 31 декабря 2024 года	—	—	(560 111)	90 556	37 339 090	36 869 535
Списание фонда переоценки основных средств	—	—	—	(4 144)	4 144	—
Дивиденды акционерам Банка объявленные	—	—	—	—	(20 909 174)	(20 909 174)
Остаток на 31 декабря 2024 года	4 423 768	2 000 000	(364 798)	476 632	53 031 590	59 567 192
Прибыль за год	—	—	—	—	52 865 938	52 865 938
Прочий совокупный доход/(убыток)						
Переоценка основных средств, за вычетом отложенного налога	—	—	—	85 129	—	85 129
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом отложенного налога	—	—	191 581	—	—	191 581
Резерв под обесценение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом отложенного налога (Примечание 5)	—	—	(30 396)	—	—	(30 396)
Выбытие финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	—	—	454	—	—	454
Итого прочий совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2025 года	—	—	161 639	85 129	—	246 768
Итого совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2025 года	—	—	161 639	85 129	52 865 938	53 112 706
Списание фонда переоценки основных средств	—	—	—	(8 955)	8 955	—
Дивиденды акционерам Банка объявленные	—	—	—	—	(20 721 014)	(20 721 014)
Остаток на 31 декабря 2025 года	4 423 768	2 000 000	(203 159)	552 806	85 185 469	91 958 884

Президент
Чижевский И.П.

25 мая 2026 года
г. Москва

Директор дивизиона финансов
Алексеев П.А.

25 мая 2026 года
г. Москва

Примечания 1-27 являются неотъемлемой частью настоящей обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

**Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

1. Организация

АО «ОТП Банк» (далее по тексту – «Банк») является материнской организацией Группы. АО «ОТП Банк» является акционерным обществом и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации с 1994 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 2766 от 27 ноября 2014 года. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции. Данные операции включают прием средств во вклады и предоставление кредитов корпоративным клиентам, малому бизнесу и физическим лицам, предоставление гарантий, предоставление услуг клиентам при осуществлении ими экспортных/импортных операций, расчетно-кассовое обслуживание, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, производными финансовыми инструментами, привлечение и размещение средств на межбанковском рынке.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16А, стр. 2, 125171, Российская Федерация.

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года Банк имел 6 филиалов на территории Российской Федерации.

25 марта 2024 года ОТП Банк учредил компанию «ОТП Финансовые Технологии» в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. Компания зарегистрирована по адресу: г. Москва, ул. Клары Цеткин, д. 4а, 127299, Российская Федерация. Ее основной задачей станет развитие новых способов оплаты на рынке электронной коммерции. Компания является дочерней организацией Банка и включена в данную обобщенную консолидированную финансовую отчетность (*).

2. Существенные положения учетной политики и принципы составления обобщенной финансовой отчетности

Принципы составления обобщенной финансовой отчетности. Настоящая обобщенная консолидированная финансовая отчетность АО «ОТП Банк» и его дочерней организации (далее – «Группа») была составлена на основе проаудированной консолидированной финансовой отчетности Группы, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на 31 декабря 2025 года и за год, закончившийся на указанную дату, путем копирования из нее без каких-либо изменений:

- консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2025 года;
- консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 года;
- консолидированного отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2025 года.

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность Группы содержит всю информацию, подлежащую раскрытию в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), за исключением консолидированного отчета о движении денежных средств, а также иных сведений, приведенных в Приложении 1 к решению Совета директоров Банка России о требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2026 году от 19 декабря 2025 года, а именно:

- о производных финансовых инструментах для целей хеджирования и их переоценке;
- об инвестициях в зависимые организации;
- о резервах на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и прочим возможным потерям по операциям с резидентами оффшорных зон;
- о собственных акциях (долях), выкупленных у акционеров;
- об операциях (объеме операций/средств) в иностранной валюте;

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2. Существенные положения учетной политики и принципы составления обобщенной финансовой отчетности (продолжение)

- о доходах и расходах (чистых доходах) от операций с иностранной валютой и ее переоценки;
- о доходах от участия в капитале других юридических лиц;
- об изменении фонда хеджирования денежных потоков;
- об инструментах базового, добавочного и дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащих третьим сторонам;
- о вложениях в инструменты базового, добавочного и дополнительного капитала финансовых организаций и иные инструменты финансовых организаций, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков;
- о нормативе финансового рычага;
- о нормативе краткосрочной ликвидности;
- о нормативе чистого стабильного фондирования;
- о нормативах концентрации;
- о движении денежных средств за отчетные периоды 2025 и 2026 годов;
- о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (в составе сведений, предусмотренных приложением к Указанию № 4482-У¹);
- об акционерах (участниках), а также о лицах, контролирующих акционеров (участников);
- об аффилированных лицах;
- о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится кредитная организация;
- о дочерних организациях кредитной организации (банковской группы);
- о членах органов управления и иных должностных лицах кредитной организации и подконтрольных ей организаций;
- о контролирующих кредитную организацию лицах²;
- об операциях (сделках) кредитной организации, ее контролирующих лиц и подконтрольных ей лиц;
- о контрагентах кредитной организации и об отраслевой и географической структуре операций (сделок) с ними;
- о заблокированных активах;
- о реорганизации кредитной организации (за исключением информации о факте принятия решения о реорганизации);
- о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации, реорганизуемой в форме слияния, присоединения и преобразования (за исключением фактов (событий, действий), указанных в пунктах 5 и 6 части восьмой статьи 23 ФЗ «О банках и банковской деятельности»).

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

¹ Указание Банка России от 7 августа 2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

² В значении, определенном в соответствии со статьей 111-3 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2. Существенные положения учетной политики и принципы составления обобщенной финансовой отчетности (продолжение)

Настоящая обобщенная консолидированная финансовая отчетность является пересмотренной по отношению к обобщенной консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 г., которая была утверждена к выпуску 27 марта 2026 г. Изменения внесены по итогам рассмотрения предписания Центрального банка Российской Федерации о необходимости дополнительного раскрытия информации и отмечены астериском (*).

Прочие принципы представления. Данная обобщенная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк и его дочерняя организация будут продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Данная обобщенная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

Банк и его дочерняя организация зарегистрированы на территории Российской Федерации и ведут бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»). Настоящая обобщенная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка и его дочерней организации, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

Данная обобщенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых объектов недвижимости и финансовых инструментов, которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости, как поясняется ниже. Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, передаваемого в обмен на активы.

Обменные курсы иностранных валют, в которых Группа осуществляла операции, представлены следующим образом:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Обменный курс на конец периода к рублю		
1 доллар США	78,2267	101,6797
1 евро	92,0938	106,1028

Экономическая среда. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В 2025 году продолжающийся конфликт, связанный с Украиной, и вызванное этим обострение геополитической напряженности оказали влияние на экономику Российской Федерации. Европейский союз, США и ряд других стран в период конфликта, в том числе в 2025 году, вводили новые санкции в отношении ряда российских государственных и коммерческих организаций, включая банки, физических лиц и определенных отраслей экономики, а также ограничения на определенные виды операций, включающие блокировку денежных средств на счетах в иностранных банках и блокировку выплат по еврооблигациям РФ и российских компаний. Некоторые международные компании заявили о приостановлении деятельности в России или о прекращении поставок продукции в Россию. Это привело к росту волатильности на фондовых и валютных рынках. В Российской Федерации были введены временные экономические меры ограничительного характера, включающие в том числе запрет в отношении предоставления резидентами займов нерезидентам в иностранной валюте, зачисления резидентами иностранной валюты на свои счета в зарубежных банках, ограничения осуществления выплат по ценным бумагам иностранным инвесторам, ограничения в отношении заключения сделок с лицами ряда иностранных государств.

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2. Существенные положения учетной политики и принципы составления обобщенной финансовой отчетности (продолжение)

Группа считает, что влияние событий в полной мере отражены в отчетности. Группа выполняет все действия для минимизации влияния событий. Ценные бумаги и производные финансовые инструменты отражены с учетом информации, доступной на внутреннем рынке.

Допущение о непрерывности деятельности. Настоящая обобщенная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе принципа непрерывности деятельности. Группа не имеет намерения или необходимости существенно сократить свою деятельность.

Руководство считает, что Группа продолжит выполнять все установленные требования как в отношении капитала, так и в отношении ликвидности, принимая во внимание в том числе следующие факторы:

- Наличие объема ликвидных активов на балансе Группы, позволяющих как осуществлять своевременные расчеты с вкладчиками и кредиторами, так и обеспечивать необходимую рентабельность капитала.
- Наличие клиентской базы, сформированной за долгосрочный период.
- Проводимые меры со стороны Правительства РФ и Банка России, направленные на поддержку экономики и финансовой системы.

Чистый процентный доход. Процентный доход признается, если существует высокая вероятность того, что Группа получит экономические выгоды и, если процентный доход может быть надежно оценен. Группа рассчитывает процентный доход по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ОССЧПСД), применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов. В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки и имеют непосредственное отношение к тем или иным договоренностям о займе, а также затраты по сделке и все прочие премии или скидки.

Процентный доход по всем финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки (ОССЧПУ), признается с использованием договорной процентной ставки и включается в состав «Чистого процентного дохода до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты» как «Процентные доходы по финансовым инструментам, учитываемым по справедливой стоимости».

Чистые доходы по услугам и комиссиям. Доходы по услугам и комиссии включают в себя доходы, которые не являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки (см. информацию выше). Доходы, включенные в соответствующий раздел отчета о прибылях и убытках, среди прочего включают комиссии за обслуживание кредитов, комиссии за невыборку кредита (в случае маловероятности заключения конкретных кредитных договоров), агентское вознаграждение от страховых компаний за продажу страховых продуктов. Группа взимает комиссии до завершения операции, по которой они причитаются, или сразу после ее завершения (в случае договоров, по которым обязанность к исполнению выполняется в определенный момент времени, например, расчетные операции). Расходы по услугам и уплаченные комиссии учитываются по мере получения услуг.

Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки (ОССЧПУ)

Группа приняла решение представлять в данной строке информацию обо всех изменениях справедливой стоимости активов и обязательств категории ОССЧПУ, за исключением соответствующих процентных доходов, расходов и дивидендов.

В течение 2025 года Банк России снизил ключевую ставку с 21% до 16,5%.

2. Существенные положения учетной политики и принципы составления обобщенной финансовой отчетности (продолжение)

Финансовые активы. Признание и прекращение признания финансовых активов происходит в дату заключения сделки, при условии, что покупка или продажа актива осуществляется по договору, условия которого требуют поставки актива в течение срока, принятого на соответствующем рынке. Все финансовые активы, представленные в Отчете о финансовом положении, кроме отнесенных к категориям ОССЧПУ и ОССПСД, оцениваются по амортизированной стоимости.

Модификация и прекращение признания финансовых активов. Модификация финансового актива происходит в случае, если в период между датой первоначального признания и датой погашения финансового актива происходит пересмотр или иная модификация договорных условий, регулирующих денежные потоки по активу. Модификация оказывает влияние на сумму и/или сроки предусмотренных договором денежных потоков либо в тот же момент времени, либо в момент времени в будущем.

Для того, чтобы определить, существенно ли измененные условия отличаются от первоначальных договорных условий, Группа анализирует следующие факторы:

- изменение валюты кредита;
- изменение контрагента;
- приводит ли модификация к тому, что инструмент больше не отвечает критериям теста SPPI.

Затем проводится количественная оценка для сравнения приведенной стоимости оставшейся части договорных денежных потоков в соответствии с первоначальными условиями договора и денежных потоков в соответствии с пересмотренными условиями, при этом обе суммы дисконтируются с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Если разница между значениями приведенной стоимости существенна, то Группа считает, что пересмотренные условия существенно отличаются от первоначальных и приводят к прекращению признания. В случае прекращения признания финансового актива резерв по ожидаемым кредитным убыткам переоценивается на дату прекращения признания для определения чистой балансовой стоимости актива на эту дату. Разница между пересмотренной балансовой стоимостью и справедливой стоимостью нового финансового актива в соответствии с новыми условиями приведет к возникновению прибыли или убытка от прекращения признания. Величина резерва по ожидаемым кредитным убыткам в отношении нового финансового актива будет рассчитываться на основе величины кредитных убытков, ожидаемых в последующие 12 месяцев, за исключением редких случаев, когда новая ссуда считается кредитно-обесцененной уже в момент возникновения.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, определяется прибыль или убыток от модификации, которые представляются в составе процентного дохода в отчете о прибылях и убытках, до того, как признан убыток от обесценения.

В случае изменения договорных условий финансового актива, не приводящего к прекращению признания актива, Группа определяет, значительно ли увеличился кредитный риск по такому активу с момента первоначального признания путем сравнения:

- вероятности дефолта в течение оставшегося срока действия актива, оцениваемой на основе данных, имеющихся при первоначальном признании, и исходных договорных условий; и
- вероятности дефолта в течение оставшегося срока действия актива по состоянию на отчетную дату исходя из пересмотренных условий.

Если кредитный риск сохраняется на уровне значительно выше ожидаемого при первоначальном признании, то резерв по ожидаемым кредитным убыткам по-прежнему рассчитывается в размере, равном размеру кредитных убытков, ожидаемых в течение срока действия актива.

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2. Существенные положения учетной политики и принципы составления обобщенной финансовой отчетности (продолжение)

Списание активов. Ссуды и долговые ценные бумаги списываются в том случае, если Группа не может обоснованно ожидать полного или частичного возмещения по финансовому активу. В таком случае Группа делает вывод о том, что заемщик не имеет источников дохода, способных обеспечить достаточный объем денежных потоков для погашения подлежащих списанию сумм. Списание представляет собой событие, ведущее к прекращению признания. Группа вправе прибегнуть к принудительному взысканию задолженности по списанным финансовым активам.

Представление резерва по ожидаемым кредитным убыткам в отчете о финансовом положении. Если обязательство по предоставлению займов включает в себя как использованный, так и неиспользованный компонент, Группа определяет ожидаемые кредитные убытки для неиспользованного компонента аналогично убыткам для использованного компонента.

Функциональная валюта. Статьи, включенные в финансовую отчетность Группы, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой предприятие функционирует («функциональная валюта»). Функциональной валютой Группы является российский рубль («руб.»). Валютой представления настоящей финансовой отчетности Группы является российский рубль. Все значения округлены до целых тыс. руб., если не указано иное.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты включают наличные денежные средства и средства на корреспондентских счетах до востребования в Центральном банке Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») и прочих банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, которые не используются для финансирования текущих операций Группы. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Основные средства и нематериальные активы. Здания и земля отражаются в отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками, за вычетом убытков от обесценения, накопленных впоследствии. Переоценка проводится регулярно с тем, чтобы балансовая стоимость основных средств существенно не отличалась от их справедливой стоимости на отчетную дату. Используется пропорциональный метод отражения переоценки – сумма накопленной амортизации на дату переоценки переоценивается в той же пропорции, что и изменение балансовой стоимости актива до вычета амортизации, при этом после переоценки балансовая (остаточная) стоимость актива равняется его переоцененной стоимости.

Любое увеличение стоимости основных средств, возникающее в результате переоценки, отражается в составе фонда переоценки основных средств, за исключением случая, когда оно компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в отчете о прибылях и убытках. В этом случае признается сумма увеличения стоимости в размере признанного ранее уменьшения стоимости актива, которая отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Уменьшение балансовой стоимости актива, возникшее в результате переоценки, признается в отчете о прибылях и убытках в той степени, в какой оно превышает его переоцененную стоимость, образовавшуюся в результате предыдущей переоценки данного актива.

Расходы по амортизации переоцениваемых зданий отражаются в прибылях и убытках. При последующей продаже или выбытии переоцениваемых основных средств остаток фонда переоценки основных средств списывается напрямую на счет нераспределенной прибыли.

Амортизация на земельные участки не начисляется.

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2. Существенные положения учетной политики и принципы составления обобщенной финансовой отчетности (продолжение)

Мебель, оборудование и прочие основные средства и нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. У Группы нет нематериальных активов, созданных собственными силами.

Амортизация начисляется для списания фактической или оценочной стоимости основных средств (за исключением земли, принадлежащей на правах собственности) за вычетом ликвидационной стоимости равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей по следующим годовым ставкам. Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

Здания и сооружения	1-3%
Прочие основные средства	3-48%
Нематериальные активы	20-100%

Амортизация улучшений арендованного имущества начисляется в течение установленного договором срока аренды соответствующих арендованных активов. Расходы по текущему ремонту отражаются в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если не удовлетворяют требованиям по капитализации.

Объект основных средств / нематериальный актив списывается в случае продажи или когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях или убытках.

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

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

Фонды собственного капитала. Фонды, отраженные в составе собственного капитала в отчете о финансовом положении Группы, включают:

- фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- фонд переоценки основных средств, в котором отражаются изменения справедливой стоимости зданий.

2. Существенные положения учетной политики и принципы составления обобщенной финансовой отчетности (продолжение)

Допущения, использованные при применении учетной политики и основные источники неопределенности в оценках. Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие источники неопределенности сделанных руководством оценок на дату окончания отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут привести к корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств. Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

При подготовке настоящей обобщенной консолидированной финансовой отчетности были сделаны следующие существенные допущения:

Значительное увеличение кредитного риска. Величина ожидаемых кредитных убытков оценивается в сумме резерва, равного кредитным убыткам, ожидаемым в пределах 12 месяцев (для активов первой стадии) или в течение всего срока кредитования (для активов второй и третьей стадии). Актив переходит во вторую стадию при значительном увеличении кредитного риска по нему с момента первоначального признания. В МСФО (IFRS) 9 не содержится определение значительного повышения кредитного риска. При оценке значительности увеличения кредитного риска по отдельному активу Группа учитывает как качественную, так и количественную прогнозную информацию, которая является обоснованной и может быть подтверждена.

Создание групп активов со схожими характеристиками кредитного риска. В случае если ожидаемые кредитные убытки измеряются для группы активов, финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик риска. Характеристики кредитного риска отслеживаются на постоянной основе для подтверждения их схожести. Это необходимо для того, чтобы обеспечить правильную перегруппировку активов при изменении характеристик кредитного риска. В результате возможно возникновение новых портфелей или перенесение активов в существующий портфель, который более эффективно отражает схожие характеристики кредитного риска для соответствующей группы активов. Повторная сегментация портфелей и перемещения активов между портфелями осуществляются чаще, если наблюдается значительное повышение кредитного риска (или если такое значительное повышение сторнируется). В результате активы перемещаются из портфеля оцениваемых на основе кредитных убытков, ожидаемых в пределах 12 месяцев, в портфель оцениваемых на основе кредитных убытков, ожидаемых за весь срок действия, и наоборот. Переводы также возможны внутри портфелей, которые в таком случае продолжают измеряться на той же основе (кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев или в течение всего срока кредитования), но при этом изменяется сумма ожидаемых кредитных убытков, поскольку изменяется кредитный риск портфеля.

Возможность возмещения отложенных налоговых активов. Группа регулярно оценивает возможность признания отложенных налоговых требований. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущей налогооблагаемой прибыли, и отражается в отчете о финансовом положении. Возмещаемость отложенного налогового актива была определена на основе прогнозов доходности, использованных в долгосрочной бизнес-стратегии Группы, включающей допущения о планируемых бизнес-изменениях в составе Группы. Прогнозные допущения не включают каких-либо дополнительных стратегий налогового планирования. Группа провела оценку прогнозной величины финансового результата, являющегося предметом налогообложения и пришла к выводу, что налоговая прибыль достаточна для признания отложенного налогового актива в сумме 8 364 366 тыс. руб. (на 31 декабря 2024 года – 4 778 776 тыс. руб.). Подробная информация представлена в Примечании 10.

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Применение новых и пересмотренных стандартов

Новые и исправленные стандарты МСФО, вступившие в силу в отношении текущего года.

В настоящей обобщенной консолидированной финансовой отчетности Группы были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, за исключением стандартов и интерпретаций, вступивших в силу 1 января 2025 года. Группа не применяла досрочно какие-либо стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.

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

Поправка к МСФО (IAS) 21 «Отсутствие возможности конвертируемости валют»

20 августа 2023 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов». Поправки вводят определение возможности обмена валюты и дают разъяснения.

В поправках разъясняется следующее:

- возможность обмена одной валюты на другую валюту существует тогда, когда организация в состоянии получить указанную другую валюту в пределах некоторого времени, с учетом обычной административной задержки, посредством рынка или механизма обмена валют, где в результате операции обмена создаются юридически защищенные права и обязанности;
- организация определяет, возможен ли обмен одной валюты на другую валюту на дату оценки и для конкретной цели. Если на дату оценки для конкретной цели организация в состоянии получить не более чем незначительную сумму другой валюты, считается, что возможность обмена валюты на указанную другую валюту отсутствует;
- при наличии нескольких обменных курсов указания стандарта не изменились, однако требование о том, что при невозможности временно обменять одну валюту на другую следует применить первый последующий обменный курс, по которому организация в состоянии получить другую валюту, отменено. В таких случаях организации необходимо будет определить расчетным путем текущий обменный курс;
- дополнены требования к раскрытию информации.

Организации необходимо раскрыть:

- характер и финансовые последствия отсутствия возможности обмена данной валюты на другую валюту;
- используемый текущий обменный курс;
- процесс расчетной оценки;
- риски, которым подвержена организация ввиду того, что данная валюта не может быть обменена на другую валюту.

Поправки не оказали влияния на обобщенную консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку Группа не осуществляет деятельность в условиях отсутствия возможности обмена валют.

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже представлены поправки и разъяснения к стандартам, которые были выпущены на дату публикации обобщенной консолидированной финансовой отчетности Группы, но не обязательны к применению и досрочно не были применены Группой в обобщенной консолидированной финансовой отчетности за 2025 год.

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Применение новых и пересмотренных стандартов (продолжение)

Стандарты, не вступившие в силу в отношении годового отчетного периода, закончившегося 31 декабря 2025 года	Применяются к годовым отчетным периодам, начинающимся с
▶ Поправки к МСФО (IFRS) 7 и МСФО (IFRS) 9 «Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов» ▶ Поправки к стандартам МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 – «Договоры, связанные с природозависимой электроэнергией» ▶ «Ежегодные усовершенствования стандартов финансовой отчетности МСФО – том 11»: ▶ поправки к МСФО (IAS) 7 «Учет по первоначальной стоимости»; ▶ поправки к МСФО (IFRS) 9 «Прекращение признания обязательств по аренде»; ▶ поправки к МСФО (IFRS) 10 «Определение «агента де-факто»; ▶ поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 «Раскрытие информации об отложенной разнице между справедливой стоимостью и ценой сделки»; ▶ поправки к МСФО (IFRS) 7 «Прибыль или убыток при прекращении признания»; ▶ поправки к МСФО (IFRS) 1 «Учет хеджирования организацией, впервые применяющей МСФО»; ▶ поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 «Введение»; ▶ поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 «Раскрытие информации о кредитном риске»; ▶ поправки к МСФО (IFRS) 9 «Цена сделки»	1 января 2026 года
▶ МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности»	1 января 2027 года
▶ МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без обязательства отчитываться публично: раскрытие информации»	1 января 2027 года

Ожидается, что данные поправки и новые стандарты не окажут существенного влияния на Группу, за исключением МСФО (IFRS) 18, в отношении которого в настоящий момент Группа находится в процессе анализа влияния на свою обобщенную консолидированную финансовую отчетность.

В апреле 2024 года Совет по МСФО выпустил новый стандарт МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности», который заменит МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». МСФО (IFRS) 18 устанавливает новые требования, самыми важными из которых являются следующие:

- О классификации статей доходов и расходов в отчете о прибыли или убытке по категориям, соответствующим виду деятельности: операционная, инвестиционная, финансовая. Организации также обязаны представлять следующие промежуточные итоги:
 - операционная прибыль или убыток;
 - прибыль или убыток до финансовой деятельности и налога на прибыль.
- О раскрытии в финансовой отчетности информации о показателях эффективности, определенных руководством, включая их сверку с наиболее сопоставимыми итогами и промежуточными итогами в отчете о прибыли или убытке.
- О представлении агрегированной и дезагрегированной информации в основных формах финансовой отчетности и примечаниях.

Также МСФО (IFRS) 18 предусматривает отдельные изменения, касающиеся отчета о движении денежных средств, и некоторые другие изменения.

МСФО (IFRS) 18 обязателен для применения в отчетных периодах, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Если организация применяет МСФО (IFRS) 18 досрочно, она должна раскрыть этот факт.

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты

Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты, за годы, закончившиеся 31 декабря 2025 и 2024 годов, представлен следующим образом:

	2025 год	2024 год
Процентный доход по финансовым инструментам, учитываемым по амортизированной стоимости		
Процентные доходы по ссудам, предоставленным клиентам	71 154 057	35 215 646
Процентные доходы по средствам в банках и прочих финансовых организациях	53 129 121	35 561 656
Итого – процентный доход по финансовым инструментам, учитываемым по амортизированной стоимости	124 283 178	70 777 302
Процентный доход по финансовым инструментам, учитываемым по справедливой стоимости		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	210 021	237 865
Итого – процентный доход по финансовым инструментам, учитываемым по справедливой стоимости	210 021	237 865
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	124 493 199	71 015 167
Процентные расходы по финансовым инструментам, учитываемым по амортизированной стоимости		
Процентные расходы по средствам клиентов	60 780 940	26 467 381
Процентные расходы по субординированным займам	135 477	151 414
Процентные расходы по средствам банков	69 680	135 785
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	—	—
Итого – процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	60 986 097	26 754 580
Процентные расходы по аренде	273 793	137 654
Итого – прочие процентные расходы	273 793	137 654
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	63 233 309	44 122 933

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5. Резервы под обесценение активов, по которым начисляются проценты, и прочие резервы

Информация о движении резервов под обесценение ссуд, предоставленных клиентам, средств в банках и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлена следующим образом:

	Ссуды, предостав- ленные клиентам	Средства в банках	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого
31 декабря 2023 года	22 333 739	—	27 910	22 361 649
Изменение резервов под обесценение	11 412 090	—	12 618	11 424 708
Изменение в связи с изменением валютного курса	157 390	—	—	157 390
Полное списание активов	(7 062 759)	—	—	(7 062 759)
Эффект от продажи активов	(1 385 861)	—	—	(1 385 861)
31 декабря 2024 года	25 454 599	—	40 528	25 495 127
Изменение резервов под обесценение	23 639 601	47 768	(40 528)	23 646 841
Изменение в связи с изменением валютного курса	(234 446)	—	—	(234 446)
Полное списание активов	(1 187 607)	—	—	(1 187 607)
Эффект от продажи активов	(627 370)	—	—	(627 370)
31 декабря 2025 года	47 044 777	47 768	—	47 092 545

Анализ кредитного риска Группы для каждого класса ссуд, предоставленных клиентам, в разрезе стадий в соответствии с МСФО 9 представлен в таблицах ниже.

Изменение валовой стоимости по ссудам и авансам, предоставленным юридическим лицам, за 2025 год представлено ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2024 года	6 381 791	885 958	2 071 219	9 338 968
Изменения в валовой стоимости:				
- Реклассификация в первую стадию	—	—	—	—
- Реклассификация во вторую стадию	—	—	—	—
- Реклассификация в третью стадию	—	—	—	—
- Новые кредиты выданные	—	—	—	—
- Выбытие финансового актива вследствие продажи или списания	—	—	(214 586)	(214 586)
- Выбытие финансового актива вследствие полного погашения	(52 121)	(49 022)	(221 431)	(322 574)
- Изменение в связи с изменением валютного курса	—	—	(222 839)	(222 839)
- Прочие изменения (в связи с частичным погашением, с изменением кредитного риска и прочими изменениями)	(60 893)	(280 411)	(195 362)	(536 666)
Валовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2025 года	6 268 777	556 525	1 217 001	8 042 303

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5. Резервы под обесценение активов, по которым начисляются проценты, и прочие резервы (продолжение)

В таблице выше информация по строке «Реклассификация в третью стадию» представлена исходя из классификации кредитной задолженности на конец периода. В течение года Группа осуществила перевод данной задолженности из первой во вторую стадию с последующим переводом в третью стадию.

Изменение валовой стоимости по ссудам и авансам, предоставленным юридическим лицам, за 2024 год представлено ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2023 года	8 446 910	1 784 193	1 500 123	11 731 226
Изменения в валовой стоимости:				
- Реклассификация в первую стадию	—	—	—	—
- Реклассификация во вторую стадию	(366 304)	366 304	—	—
- Реклассификация в третью стадию	(4 731)	(334 828)	339 559	—
- Новые кредиты выданные	70 465	—	—	70 465
- Выбытие финансового актива вследствие продажи или списания	—	—	(1 363 552)	(1 363 552)
- Выбытие финансового актива вследствие полного погашения	(818 295)	(614 453)	(28 400)	(1 461 148)
- Изменение в связи с изменением валютного курса	—	18 081	120 241	138 322
- Прочие изменения (в связи с частичным погашением, с изменением кредитного риска и прочими изменениями)	(946 254)	(333 339)	1 503 248	223 655
Валовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2024 года	6 381 791	885 958	2 071 219	9 338 968

В таблице выше информация по строке «Реклассификация в третью стадию» представлена исходя из классификации кредитной задолженности на конец периода. В течение года Группа осуществила перевод данной задолженности из первой во вторую стадию с последующим переводом в третью стадию.

Изменение валовой стоимости по ссудам и авансам, предоставленным физическим лицам, за 2025 год представлено ниже:

Потребительские кредиты

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2024 года	99 540 453	18 989 771	4 190 573	122 720 797
Изменения в валовой стоимости:				
- Реклассификация в первую стадию	6 434 540	(6 403 353)	(31 187)	—
- Реклассификация во вторую стадию	(15 906 210)	15 953 650	(47 440)	—
- Реклассификация в третью стадию	(5 097 522)	(2 888 868)	7 986 390	—
- Новые кредиты выданные	133 503 973	—	—	133 503 973
- Выбытие финансового актива вследствие продажи или списания	—	—	(951 955)	(951 955)
- Выбытие финансового актива вследствие полного погашения	(49 199 752)	(2 220 134)	(931 994)	(52 351 880)
- Выбытие финансового актива вследствие частичного погашения	(40 247 180)	(4 120 805)	(289 955)	(44 657 940)
- Изменение в связи с изменением валютного курса	—	—	—	—
- Прочие изменения (в связи с изменением кредитного риска и прочими изменениями)	422 609	412 441	709 583	1 544 633
Валовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2025 года	129 450 911	19 722 702	10 634 015	159 807 628

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5. Резервы под обесценение активов, по которым начисляются проценты, и прочие резервы (продолжение)

Кредитные карты

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2024 года	14 452 459	9 570 522	3 207 707	27 230 688
Изменения в валовой стоимости:				
- Реклассификация в первую стадию	1 968 375	(1 963 328)	(5 047)	—
- Реклассификация во вторую стадию	(4 811 010)	4 830 345	(19 335)	—
- Реклассификация в третью стадию	(952 403)	(1 555 141)	2 507 544	—
- Новые кредиты выданные	12 047 914	—	—	12 047 914
- Выбытие финансового актива вследствие продажи или списания	—	—	(698 201)	(698 201)
- Выбытие финансового актива вследствие полного погашения	(4 103 694)	(946 843)	(614 794)	(5 665 331)
- Выбытие финансового актива вследствие частичного погашения	(2 310 670)	(705 404)	(205 108)	(3 221 182)
- Изменение в связи с изменением валютного курса	(215)	(3)	(790)	(1 008)
- Прочие изменения (в связи с изменением кредитного риска и прочими изменениями)	4 762 112	1 681 975	783 091	7 227 178
Валовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2025 года	21 052 868	10 912 123	4 955 067	36 920 058

Нецелевое кредитование

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2024 года	12 312 590	3 204 060	1 446 478	16 963 128
Изменения в валовой стоимости:				
- Реклассификация в первую стадию	1 401 781	(1 397 717)	(4 064)	—
- Реклассификация во вторую стадию	(2 148 809)	2 167 547	(18 738)	—
- Реклассификация в третью стадию	(757 149)	(401 269)	1 158 418	—
- Новые кредиты выданные	12 375 046	—	—	12 375 046
- Выбытие финансового актива вследствие продажи или списания	—	—	(238 610)	(238 610)
- Выбытие финансового актива вследствие полного погашения	(2 842 447)	(248 424)	(246 331)	(3 337 202)
- Выбытие финансового актива вследствие частичного погашения	(3 538 517)	(614 992)	(73 777)	(4 227 286)
- Изменение в связи с изменением валютного курса	(4)	—	(8)	(12)
- Прочие изменения (в связи с изменением кредитного риска и прочими изменениями)	60 846	51 117	224 658	336 621
Валовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2025 года	16 863 337	2 760 322	2 248 026	21 871 685

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5. Резервы под обесценение активов, по которым начисляются проценты, и прочие резервы (продолжение)

Ипотечное кредитование

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2024 года	205 746	48 906	133 033	387 685
Изменения в валовой стоимости:				
- Реклассификация в первую стадию	7 560	(5 182)	(2 378)	—
- Реклассификация во вторую стадию	(21 145)	21 353	(208)	—
- Реклассификация в третью стадию	(3 769)	(4 229)	7 998	—
- Новые кредиты выданные	—	—	—	—
- Выбытие финансового актива вследствие продажи или списания	—	—	(17 994)	(17 994)
- Выбытие финансового актива вследствие полного погашения	(10 663)	(118)	(24 906)	(35 687)
- Выбытие финансового актива вследствие частичного погашения	(28 718)	(2 829)	(15 493)	(47 040)
- Изменение в связи с изменением валютного курса	(5 522)	(4 360)	(19 436)	(29 318)
- Прочие изменения (в связи с изменением кредитного риска и прочими изменениями)	(513)	(2 249)	42 439	39 677
Валовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2025 года	142 976	51 292	103 055	297 323

Автокредитование

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2024 года	84 318 287	3 651 552	1 183 125	89 152 964
Изменения в валовой стоимости:				
- Реклассификация в первую стадию	1 023 834	(1 001 332)	(22 502)	—
- Реклассификация во вторую стадию	(7 436 778)	7 466 451	(29 673)	—
- Реклассификация в третью стадию	(2 020 595)	(805 231)	2 825 826	—
- Новые кредиты выданные	110 716 608	—	—	110 716 608
- Выбытие финансового актива вследствие продажи или списания	—	—	(107 128)	(107 128)
- Выбытие финансового актива вследствие полного погашения	(21 259 356)	(275 400)	(150 311)	(21 685 067)
- Выбытие финансового актива вследствие частичного погашения	(20 437 167)	(563 334)	(151 627)	(21 152 128)
- Изменение в связи с изменением валютного курса	(5)	—	—	(5)
- Прочие изменения (в связи с изменением кредитного риска и прочими изменениями)	267 488	101 105	60 329	428 922
Валовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2025 года	145 172 316	8 573 811	3 608 039	157 354 166

В 2025 году списанные кредиты, по которым еще идут процедуры судебного разбирательства, отсутствуют (за 2024 год – отсутствуют).

В таблице выше информация по строке «Реклассификация в третью стадию» представлена исходя из классификации кредитной задолженности на конец периода. В течение года Группа осуществила перевод данной задолженности из первой во вторую стадию с последующим переводом в третью стадию.

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5. Резервы под обесценение активов, по которым начисляются проценты, и прочие резервы (продолжение)

Изменение валовой стоимости по ссудам и авансам, предоставленным физическим лицам, за 2024 год представлено ниже:

Потребительские кредиты

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2023 года	60 475 894	10 120 644	4 059 190	74 655 728
Изменения в валовой стоимости:				
- Реклассификация в первую стадию	2 682 037	(2 669 299)	(12 738)	—
- Реклассификация во вторую стадию	(17 317 189)	17 355 645	(38 456)	—
- Реклассификация в третью стадию	(2 039 874)	(1 430 570)	3 470 444	—
- Новые кредиты выданные	120 992 271	—	—	120 992 271
- Выбытие финансового актива вследствие продажи или списания	—	—	(2 829 926)	(2 829 926)
- Выбытие финансового актива вследствие полного погашения	(37 477 606)	(1 795 470)	(1 599 870)	(40 872 946)
- Выбытие финансового актива вследствие частичного погашения	(27 855 695)	(2 881 160)	(194 490)	(30 931 345)
- Изменение в связи с изменением валютного курса	—	—	—	—
- Прочие изменения (в связи с изменением кредитного риска и прочими изменениями)	80 615	289 981	1 336 419	1 707 015
Валовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2024 года	99 540 453	18 989 771	4 190 573	122 720 797

Кредитные карты

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2023 года	11 593 174	7 543 433	5 264 024	24 400 631
Изменения в валовой стоимости:				
- Реклассификация в первую стадию	1 398 499	(1 391 790)	(6 709)	—
- Реклассификация во вторую стадию	(4 177 705)	4 193 450	(15 745)	—
- Реклассификация в третью стадию	(536 563)	(1 141 835)	1 678 398	—
- Новые кредиты выданные	8 018 182	—	—	8 018 182
- Выбытие финансового актива вследствие продажи или списания	—	—	(3 379 838)	(3 379 838)
- Выбытие финансового актива вследствие полного погашения	(2 530 387)	(979 873)	(1 747 559)	(5 257 819)
- Выбытие финансового актива вследствие частичного погашения	(1 627 650)	(619 994)	(227 951)	(2 475 595)
- Изменение в связи с изменением валютного курса	126	158	268	552
- Прочие изменения (в связи с изменением кредитного риска и прочими изменениями)	2 314 783	1 966 973	1 642 819	5 924 575
Валовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2024 года	14 452 459	9 570 522	3 207 707	27 230 688

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5. Резервы под обесценение активов, по которым начисляются проценты, и прочие резервы (продолжение)

Нецелевое кредитование

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2023 года	8 320 540	2 253 970	3 109 921	13 684 431
Изменения в валовой стоимости:				
- Реклассификация в первую стадию	691 270	(689 202)	(2 068)	—
- Реклассификация во вторую стадию	(2 526 379)	2 566 431	(40 052)	—
- Реклассификация в третью стадию	(302 666)	(271 726)	574 392	—
- Новые кредиты выданные	10 637 654	—	—	10 637 654
- Выбытие финансового актива вследствие продажи или списания	—	—	(2 018 712)	(2 018 712)
- Выбытие финансового актива вследствие полного погашения	(2 130 877)	(250 680)	(1 138 471)	(3 520 028)
- Выбытие финансового актива вследствие частичного погашения	(2 568 749)	(500 800)	(79 541)	(3 149 090)
- Изменение в связи с изменением валютного курса	—	—	—	—
- Прочие изменения (в связи с изменением кредитного риска и прочими изменениями)	191 797	96 067	1 041 009	1 328 873
Валовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2024 года	12 312 590	3 204 060	1 446 478	16 963 128

Ипотечное кредитование

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2023 года	201 632	107 086	191 966	500 684
Изменения в валовой стоимости:				
- Реклассификация в первую стадию	54 155	(54 155)	—	—
- Реклассификация во вторую стадию	(1 413)	8 884	(7 471)	—
- Реклассификация в третью стадию	(457)	—	457	—
- Новые кредиты выданные	—	—	—	—
- Выбытие финансового актива вследствие продажи или списания	—	—	(43 608)	(43 608)
- Выбытие финансового актива вследствие полного погашения	(27 231)	(2 804)	(4 252)	(34 287)
- Выбытие финансового актива вследствие частичного погашения	(20 281)	(13 705)	(5 898)	(39 884)
- Изменение в связи с изменением валютного курса	3 725	3 663	15 829	23 217
- Прочие изменения (в связи с изменением кредитного риска и прочими изменениями)	(4 384)	(63)	(13 990)	(18 437)
Валовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2024 года	205 746	48 906	133 033	387 685

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5. Резервы под обесценение активов, по которым начисляются проценты, и прочие резервы (продолжение)

Автокредитование

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2023 года	25 901 439	1 069 778	926 496	27 897 713
Изменения в валовой стоимости:				
- Реклассификация в первую стадию	268 056	(257 611)	(10 445)	—
- Реклассификация во вторую стадию	(3 310 084)	3 371 153	(61 069)	—
- Реклассификация в третью стадию	(609 691)	(183 775)	793 466	—
- Новые кредиты выданные	81 177 183	—	—	81 177 183
- Выбытие финансового актива вследствие продажи или списания	—	—	(245 746)	(245 746)
- Выбытие финансового актива вследствие полного погашения	(8 992 921)	(151 312)	(326 343)	(9 470 576)
- Выбытие финансового актива вследствие частичного погашения	(10 286 625)	(221 320)	(65 368)	(10 573 313)
- Изменение в связи с изменением валютного курса	38	—	—	38
- Прочие изменения (в связи с изменением кредитного риска и прочими изменениями)	170 892	24 639	172 134	367 665
Валовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2024 года	84 318 287	3 651 552	1 183 125	89 152 964

В таблице выше информация по строке «Реклассификация в третью стадию» представлена исходя из классификации кредитной задолженности на конец периода. В течение года Группа осуществила перевод данной задолженности из первой во вторую стадию с последующим переводом в третью стадию.

Изменение резервов под обесценение ссуд и авансов, предоставленных юридическим лицам, за 2025 год представлено ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под обесценение по состоянию на 31 декабря 2024 года	8 027	413 775	2 040 467	2 462 269
Изменения в сумме резерва:				
- Реклассификация в первую стадию	—	—	—	—
- Реклассификация во вторую стадию	—	—	—	—
- Реклассификация в третью стадию	—	—	—	—
- Новые кредиты выданные	—	—	—	—
- Выбытие финансового актива вследствие продажи или списания	—	—	(212 689)	(212 689)
- Выбытие финансового актива вследствие полного погашения	(1 298)	(39 310)	(204 657)	(245 265)
- Изменение в связи с изменением валютного курса	—	—	(215 365)	(215 365)
- Прочие изменения (в связи с частичным погашением, с изменением кредитного риска и прочими изменениями)	(2 249)	(165 064)	(224 897)	(392 210)
Резерв под обесценение по состоянию на 31 декабря 2025 года	4 480	209 401	1 182 859	1 396 740

В таблице выше информация по строке «Реклассификация в третью стадию» представлена исходя из классификации кредитной задолженности на конец периода. В течение года Группа осуществила перевод данной задолженности из первой во вторую стадию с последующим переводом в третью стадию.

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5. Резервы под обесценение активов, по которым начисляются проценты, и прочие резервы (продолжение)

Изменение резервов под обесценение ссуд и авансов, предоставленных юридическим лицам, за 2024 год представлено ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под обесценение по состоянию на 31 декабря 2023 года	29 310	477 714	1 317 255	1 824 279
Изменения в сумме резерва:				
- Реклассификация в первую стадию	—	—	—	—
- Реклассификация во вторую стадию	(298 672)	298 672	—	—
- Реклассификация в третью стадию	(4 453)	(321 264)	325 717	—
- Новые кредиты выданные	58 067	—	—	58 067
- Выбытие финансового актива вследствие продажи или списания	—	—	(5 692)	(5 692)
- Выбытие финансового актива вследствие полного погашения	(8 948)	(154 981)	(28 079)	(192 008)
- Изменение в связи с изменением валютного курса	—	15 392	126 288	141 680
- Прочие изменения (в связи с частичным погашением, с изменением кредитного риска и прочими изменениями)	232 723	98 242	304 978	635 943
Резерв под обесценение по состоянию на 31 декабря 2024 года	8 027	413 775	2 040 467	2 462 269

В таблице выше информация по строке «Реклассификация в третью стадию» представлена исходя из классификации кредитной задолженности на конец периода. В течение года Группа осуществила перевод данной задолженности из первой во вторую стадию с последующим переводом в третью стадию.

Изменение резервов под обесценение ссуд и авансов, предоставленных физическим лицам, за 2025 год представлено ниже:

Потребительские кредиты

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под обесценение по состоянию на 31 декабря 2024 года	3 244 588	3 638 622	3 876 901	10 760 111
Изменения в сумме резерва:				
- Реклассификация в первую стадию	651 595	(648 743)	(2 852)	—
- Реклассификация во вторую стадию	(2 348 357)	2 363 544	(15 187)	—
- Реклассификация в третью стадию	(2 856 375)	(2 572 984)	5 429 359	—
- Новые кредиты выданные	4 512 052	—	—	4 512 052
- Выбытие финансового актива вследствие продажи или списания	—	—	(884 837)	(884 837)
- Выбытие финансового актива вследствие полного погашения	(1 385 103)	(354 618)	(272 968)	(2 012 689)
- Выбытие финансового актива вследствие частичного погашения	(2 307 315)	(767 214)	(239 984)	(3 314 513)
- Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки	—	—	—	—
- Прочие изменения (в связи с изменением кредитного риска и прочими изменениями)	7 730 916	3 321 184	2 043 084	13 095 184
Резерв под обесценение по состоянию на 31 декабря 2025 года	7 242 001	4 979 791	9 933 516	22 155 308

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5. Резервы под обесценение активов, по которым начисляются проценты, и прочие резервы (продолжение)

Кредитные карты

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под обесценение по состоянию на 31 декабря 2024 года	867 767	2 680 112	3 033 617	6 581 496
Изменения в сумме резерва:				
- Реклассификация в первую стадию	295 563	(292 714)	(2 849)	—
- Реклассификация во вторую стадию	(1 374 688)	1 386 898	(12 210)	—
- Реклассификация в третью стадию	(595 058)	(1 322 869)	1 917 927	—
- Новые кредиты выданные	1 132 362	—	—	1 132 362
- Выбытие финансового актива вследствие продажи или списания	—	—	(482 643)	(482 643)
- Выбытие финансового актива вследствие полного погашения	(153 466)	(231 591)	(66 113)	(451 170)
- Выбытие финансового актива вследствие частичного погашения	(200 481)	(194 082)	(165 579)	(560 142)
- Изменение в связи с изменением валютного курса	(113)	(3)	(915)	(1 031)
- Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки	—	—	—	—
- Прочие изменения (в связи с изменением кредитного риска и прочими изменениями)	2 401 682	1 599 424	424 714	4 425 820
Резерв под обесценение по состоянию на 31 декабря 2025 года	2 373 568	3 625 175	4 645 949	10 644 692

Нецелевое кредитование

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под обесценение по состоянию на 31 декабря 2024 года	511 741	638 376	1 407 528	2 557 645
Изменения в сумме резерва:				
- Реклассификация в первую стадию	139 729	(139 336)	(393)	—
- Реклассификация во вторую стадию	(329 527)	338 274	(8 747)	—
- Реклассификация в третью стадию	(362 033)	(364 247)	726 280	—
- Новые кредиты выданные	445 357	—	—	445 357
- Выбытие финансового актива вследствие продажи или списания	—	—	(148 960)	(148 960)
- Выбытие финансового актива вследствие полного погашения	(70 378)	(39 974)	(41 074)	(151 426)
- Выбытие финансового актива вследствие частичного погашения	(257 544)	(101 834)	(67 473)	(426 851)
- Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки	—	—	—	—
- Прочие изменения (в связи с изменением кредитного риска и прочими изменениями)	1 028 969	353 168	278 284	1 660 421
Резерв под обесценение по состоянию на 31 декабря 2025 года	1 106 314	684 427	2 145 445	3 936 186

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5. Резервы под обесценение активов, по которым начисляются проценты, и прочие резервы (продолжение)

Ипотечное кредитование

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под обесценение по состоянию на 31 декабря 2024 года	2 309	15 377	123 026	140 712
Изменения в сумме резерва:				
- Реклассификация в первую стадию	302	(50)	(252)	—
- Реклассификация во вторую стадию	(5 193)	5 332	(139)	—
- Реклассификация в третью стадию	(2 684)	(3 388)	6 072	—
- Новые кредиты выданные	—	—	—	—
- Выбытие финансового актива вследствие продажи или списания	—	—	(1 861)	(1 861)
- Выбытие финансового актива вследствие полного погашения	(94)	(17)	(21 552)	(21 663)
- Выбытие финансового актива вследствие частичного погашения	(1 204)	(711)	(14 091)	(16 006)
- Изменение в связи с изменением валютного курса	(71)	(834)	(17 145)	(18 050)
- Прочие изменения (в связи с изменением кредитного риска и прочими изменениями)	9 833	(3 367)	23 912	30 378
Резерв под обесценение по состоянию на 31 декабря 2025 года	3 198	12 342	97 970	113 510

Автокредитование

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под обесценение по состоянию на 31 декабря 2024 года	1 176 663	767 411	1 008 292	2 952 366
Изменения в сумме резерва:				
- Реклассификация в первую стадию	59 534	(58 908)	(626)	—
- Реклассификация во вторую стадию	(1 784 074)	1 795 712	(11 638)	—
- Реклассификация в третью стадию	(1 259 919)	(707 423)	1 967 342	—
- Новые кредиты выданные	1 654 635	—	—	1 654 635
- Выбытие финансового актива вследствие продажи или списания	—	—	(83 987)	(83 987)
- Выбытие финансового актива вследствие полного погашения	(197 025)	(51 035)	(67 621)	(315 681)
- Выбытие финансового актива вследствие частичного погашения	(633 247)	(215 406)	(130 622)	(979 275)
- Изменение в связи с изменением валютного курса	—	—	—	—
- Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки	—	—	—	—
- Прочие изменения (в связи с изменением кредитного риска и прочими изменениями)	3 667 101	1 438 724	464 458	5 570 283
Резерв под обесценение по состоянию на 31 декабря 2025 года	2 683 668	2 969 075	3 145 598	8 798 341

В таблице выше информация по строке «Реклассификация в третью стадию» представлена исходя из классификации кредитной задолженности на конец периода. В течение года Группа осуществила перевод данной задолженности из первой во вторую стадию с последующим переводом в третью стадию.

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5. Резервы под обесценение активов, по которым начисляются проценты, и прочие резервы (продолжение)

Изменение резервов под обесценение ссуд и авансов, предоставленных физическим лицам, за 2024 год представлено ниже:

Потребительские кредиты

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под обесценение по состоянию на 31 декабря 2023 года	1 713 072	1 788 037	3 728 989	7 230 098
Изменения в сумме резерва:				
- Реклассификация в первую стадию	98 774	(98 058)	(716)	—
- Реклассификация во вторую стадию	(1 523 368)	1 540 171	(16 803)	—
- Реклассификация в третью стадию	(1 141 315)	(1 056 407)	2 197 722	—
- Новые кредиты выданные	3 634 541	—	—	3 634 541
- Выбытие финансового актива вследствие продажи или списания	—	—	(2 818 227)	(2 818 227)
- Выбытие финансового актива вследствие полного погашения	(919 315)	(385 171)	(1 451 785)	(2 756 271)
- Выбытие финансового актива вследствие частичного погашения	(1 071 976)	(490 259)	(158 224)	(1 720 459)
- Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки	—	—	—	—
- Прочие изменения (в связи с изменением кредитного риска и прочими изменениями)	2 454 175	2 340 309	2 395 945	7 190 429
Резерв под обесценение по состоянию на 31 декабря 2024 года	3 244 588	3 638 622	3 876 901	10 760 111

Кредитные карты

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под обесценение по состоянию на 31 декабря 2023 года	616 731	1 977 421	5 037 861	7 632 013
Изменения в сумме резерва:				
- Реклассификация в первую стадию	60 990	(56 330)	(4 660)	—
- Реклассификация во вторую стадию	(1 010 964)	1 020 704	(9 740)	—
- Реклассификация в третью стадию	(406 780)	(824 319)	1 231 099	—
- Новые кредиты выданные	662 852	—	—	662 852
- Выбытие финансового актива вследствие продажи или списания	—	—	(3 316 216)	(3 316 216)
- Выбытие финансового актива вследствие полного погашения	(92 748)	(321 276)	(1 665 892)	(2 079 916)
- Выбытие финансового актива вследствие частичного погашения	(112 294)	(155 685)	(161 986)	(429 965)
- Изменение в связи с изменением валютного курса	50	1	382	433
- Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки	—	—	—	—
- Прочие изменения (в связи с изменением кредитного риска и прочими изменениями)	1 149 930	1 039 596	1 922 769	4 112 295
Резерв под обесценение по состоянию на 31 декабря 2024 года	867 767	2 680 112	3 033 617	6 581 496

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5. Резервы под обесценение активов, по которым начисляются проценты, и прочие резервы (продолжение)

Нецелевое кредитование

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под обесценение по состоянию на 31 декабря 2023 года	352 727	522 473	3 042 140	3 917 340
Изменения в сумме резерва:				
- Реклассификация в первую стадию	27 286	(27 141)	(145)	—
- Реклассификация во вторую стадию	(232 333)	258 319	(25 986)	—
- Реклассификация в третью стадию	(190 603)	(201 208)	391 811	—
- Новые кредиты выданные	393 723	—	—	393 723
- Выбытие финансового актива вследствие продажи или списания	—	—	(2 008 249)	(2 008 249)
- Выбытие финансового актива вследствие полного погашения	(63 677)	(76 084)	(1 111 752)	(1 251 513)
- Выбытие финансового актива вследствие частичного погашения	(145 377)	(82 427)	(72 500)	(300 304)
- Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки	—	—	—	—
- Прочие изменения (в связи с изменением кредитного риска и прочими изменениями)	369 995	244 444	1 192 209	1 806 648
Резерв под обесценение по состоянию на 31 декабря 2024 года	511 741	638 376	1 407 528	2 557 645

Ипотечное кредитование

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под обесценение по состоянию на 31 декабря 2023 года	1 857	36 984	179 326	218 167
Изменения в сумме резерва:				
- Реклассификация в первую стадию	482	(482)	—	—
- Реклассификация во вторую стадию	(620)	4 554	(3 934)	—
- Реклассификация в третью стадию	(4 874)	—	4 874	—
- Новые кредиты выданные	—	—	—	—
- Выбытие финансового актива вследствие продажи или списания	—	—	(54 735)	(54 735)
- Выбытие финансового актива вследствие полного погашения	(247)	(174)	(4 057)	(4 478)
- Выбытие финансового актива вследствие частичного погашения	(401)	(549)	(5 264)	(6 214)
- Изменение в связи с изменением валютного курса	98	18	15 160	15 276
- Прочие изменения (в связи с изменением кредитного риска и прочими изменениями)	6 014	(24 974)	(8 344)	(27 304)
Резерв под обесценение по состоянию на 31 декабря 2024 года	2 309	15 377	123 026	140 712

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5. Резервы под обесценение активов, по которым начисляются проценты, и прочие резервы (продолжение)

Автокредитование

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под обесценение по состоянию на 31 декабря 2023 года	345 607	343 543	822 692	1 511 842
Изменения в сумме резерва:				
- Реклассификация в первую стадию	4 447	(4 302)	(145)	—
- Реклассификация во вторую стадию	(351 788)	378 844	(27 056)	—
- Реклассификация в третью стадию	(308 613)	(147 786)	456 399	—
- Новые кредиты выданные	1 145 241	—	—	1 145 241
- Выбытие финансового актива вследствие продажи или списания	—	—	(245 501)	(245 501)
- Выбытие финансового актива вследствие полного погашения	(65 713)	(56 852)	(294 410)	(416 975)
- Выбытие финансового актива вследствие частичного погашения	(197 712)	(46 300)	(51 439)	(295 451)
- Изменение в связи с изменением валютного курса	1	—	—	1
- Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки	—	—	—	—
- Прочие изменения (в связи с изменением кредитного риска и прочими изменениями)	605 193	300 264	347 752	1 253 209
Резерв под обесценение по состоянию на 31 декабря 2024 года	1 176 663	767 411	1 008 292	2 952 366

В таблице выше информация по строке «Реклассификация в третью стадию» представлена исходя из классификации кредитной задолженности на конец периода. В течение года Группа осуществила перевод данной задолженности из первой во вторую стадию с последующим переводом в третью стадию.

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

	Прочие активы		Прочие обязательства		
	Прочие финансово-вые активы	Прочие нефинансово-вые активы	Резерв под обязательства кредитного характера	Судебные иски	Итого
31 декабря 2023 года	660 967	579 789	1 332 128	638 586	3 211 470
Формирование/(восстановление) резервов	247 682	236 152	19 087	(106 647)	396 274
Списание за счет резервов	(251 775)	—	—	(20 689)	(272 464)
31 декабря 2024 года	656 874	815 941	1 351 215	511 250	3 335 280
Формирование/(восстановление) резервов	292 917	37 199	535 895	(251 967)	614 044
Списание за счет резервов	(98 866)	(103 280)	—	(63 110)	(265 256)
31 декабря 2025 года	850 925	749 860	1 887 110	196 173	3 684 068

В течение 2025 года в составе строки Восстановление резервов по прочим операциям отражены взыскания по инструментам, которые были признаны кредитно-обесцененными при первоначальном признании в сумме 254 065 тыс. руб. (в течение 2024 года – в сумме 550 068 тыс. руб.).

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

6. Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки

Чистая прибыль/(убыток) по операциям с активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлена следующим образом:

	2025 год	2024 год
Чистая реализованная прибыль/(убыток) по операциям с производными финансовыми инструментами	924 136	(2 879 764)
Чистый нереализованный убыток по операциям с производными финансовыми инструментами	(35 690)	(830 621)
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	888 446	(3 710 385)

Группа заключает соглашения по производным финансовым инструментам для управления валютным риском и риском ликвидности, и такие финансовые инструменты удерживаются для целей торговли и управления валютным риском (детально политики управления рисками см. в Примечании 27).

7. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	2025 год	2024 год
Доходы по услугам и комиссии		
Операции по счетам клиентов	13 350 015	9 596 200
Посреднические и агентские услуги	3 140 221	2 341 375
Обслуживание и операции по пластиковым картам	2 943 731	1 983 657
Страховые сборы	2 558 341	1 964 478
Выдача гарантий и аккредитивов	232 618	219 307
Прочее	1 126 962	1 001 548
Итого доходы по услугам и комиссии	23 351 888	17 106 565
Расходы по услугам и комиссии		
Обслуживание и операции по пластиковым картам	2 573 663	1 113 926
Услуги платежных систем	1 045 753	90 479
Посреднические и агентские услуги	839 410	646 871
Прочее	512 407	211 550
Итого расходы по услугам и комиссии	4 971 233	2 062 826

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

8. Прочие доходы

Прочие доходы представлены следующим образом:

	2025 год	2024 год
Доход от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и прочего имущества	58 062	17 998
Восстановление убытка от переоценки ОС	54 709	45 175
Доход от списания кредиторской задолженности по хозяйственным операциям с истекшим сроком исковой давности	51 133	249
Сдача сейфовых ячеек и прочего имущества в аренду	15 707	6 136
Дивиденды полученные	2 716	2 843
Доход от реализации услуг коллекторским агентствам	–	124 990
Прочее	20 916	15 460
Итого прочие доходы	203 243	212 851

9. Операционные расходы

Операционные расходы представлены следующим образом:

	2025 год	2024 год
Затраты на содержание персонала	14 813 688	11 607 238
Страховые взносы	3 609 910	2 906 361
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Примечание 16)	3 305 233	2 649 015
Расходы на рекламу	2 873 582	2 080 364
Налоги, кроме налога на прибыль	1 201 008	786 219
Расходы на содержание и поддержку основных средств и нематериальных активов	1 091 728	847 885
Платежи в фонд страхования банковских вкладов	792 223	573 710
Связь и телекоммуникации	750 269	918 343
Почтовые и прочие транспортные расходы	644 715	338 949
Профессиональные услуги	348 843	75 165
Стоимость услуг, связанных с помещениями	240 338	177 267
Расходы по аренде	11 945	19 234
Прочие расходы	1 104 811	642 083
Итого операционные расходы	30 788 293	23 621 833

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

10. Налог на прибыль

Группа составляет расчеты по налогу на прибыль организаций за текущий отчетный (налоговый) период на основании данных налогового учета, ведение которого осуществляется в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ, которые могут отличаться от МСФО.

Налоговая ставка, используемая при анализе приведенного ниже соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, составляет 25% (за 2024 год – 20%) и является стандартной ставкой налога на прибыль, установленной для российских юридических лиц, применяющих общую систему налогообложения.

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2025 и 2024 годов, представлено следующим образом:

	2025 год	2024 год
Прибыль до налогообложения	70 468 179	46 072 963
Налог по установленной ставке	17 617 045	9 214 593
Официальная ставка налога на прибыль	25%	20%
Изменение в непризнанном отложенном налоговом активе	8 157	2 846
Налог на прибыль предыдущего года	(71 292)	–
Эффект от применения ставок налогообложения, отличных от официальной	49 059	(49)
Налоговый эффект от постоянных разниц – расходы, не уменьшающие налоговую базу	(728)	499 481
Отложенный налог, связанный с изменением налоговой ставки с 1 января 2025 года	–	(982 998)
Расход по налогу на прибыль	17 602 241	8 733 873
Текущий налог на прибыль	21 539 486	10 444 286
Изменение отложенного налога по ставке 25%	(3 668 352)	(727 415)
Изменение отложенного налога по ставке 13%	507	–
Налог прошлых лет	(269 400)	–
Эффект от изменения ставки налога на прибыль	–	(982 998)
Расход по налогу на прибыль	17 602 241	8 733 873

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности Группы по МСФО и в целях расчета налога на прибыль.

Налоговые последствия изменения этих временных разниц представлены ниже и по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов отражаются по ставке 25%, за исключением дохода по государственным ценным бумагам, облагаемого налогом по ставке 20% (2024 год – 15%) и полученных дивидендов по ставке 13% (2024 год – 13%).

12 июля 2024 года был подписан Федеральный закон № 176-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации, отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», предусматривающий в том числе повышение ставки налога на прибыль организаций с 20% до 25% с 1 января 2025 года.

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

10. Налог на прибыль (продолжение)

В связи с вступлением в силу указанного закона для учета повышения ставки налога на прибыль с 1 января 2025 года в финансовой отчетности Группы были отражены дополнительные отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства. Данное изменение отражено в таблице выше.

	31 декабря 2025 года			31 декабря 2024 года			31 декабря 2023 года		
	Чистые отложен- ные	Налоговый эффект по прибылям и убыткам	Налоговый эффект по прочему совокуп- ному доходу	Чистые отложен- ные	Налоговый эффект по прибылям и убыткам	Налоговый эффект по прочему совокуп- ному доходу	Чистые отложен- ные	Налоговый эффект по прибылям и убыткам	Налоговый эффект по прочему совокуп- ному доходу
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	–	198 775	–	(198 775)	(37 645)	–	(161 130)		
Ссуды, предоставленные клиентам	4 894 486	3 192 463	–	1 702 023	281 341	–	1 420 682		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(216 299)	324 537	(53 879)	(486 957)	(268 187)	170 427	(389 197)		
Основные средства и нематериальные активы	(893 877)	(71 101)	(28 376)	(794 400)	(618 005)	(62 358)	(114 037)		
Прочие активы	656 631	215 637	–	440 994	213 761	–	227 233		
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	8 923	(1 897 420)	–	1 906 343	554 819	–	1 351 524		
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	–	–	–	–	–		
Прочие обязательства	3 938 754	1 713 111	–	2 225 643	1 587 176	–	638 467		
	8 388 618	3 676 002	(82 255)	4 794 871	1 713 260	108 069	2 973 542		
За вычетом непризнанного отложенного налогового актива	(24 252)	(8 157)	–	(16 095)	(2 846)	–	(13 249)		
Чистые отложенные налоговые активы	8 364 366	3 667 845	(82 255)	4 778 776	1 710 414	108 069	2 960 293		

По состоянию на 31 декабря 2025 года Группа не учитывала часть отложенных налоговых активов в размере 24 252 тыс. руб. (31 декабря 2024 года – 16 095 тыс. руб.) в отношении штрафов, присужденных Группе в судебном порядке, поскольку Группа не ожидает получения данных сумм от клиентов в будущем.

Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям.

Российское налоговое законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки по трансфертному ценообразованию и начислять дополнительные обязательства по налогу на прибыль и налогу на добавленную стоимость в отношении контролируемых сделок, в случае если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен. Перечень контролируемых сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами (за некоторыми исключениями), а также отдельные виды сделок между независимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам.

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

10. Налог на прибыль (продолжение)

На практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства и проведении налоговых проверок, в том числе в отношении финансовых сделок и сделок, совершенных с взаимозависимыми лицами. Интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена региональными или федеральными налоговыми органами. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Группы, которые не оспаривались в прошлом. В результате соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

На 31 декабря 2025 года руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного законодательства будет поддержана.

11. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Остатки на корреспондентских счетах банков	88 941 171	55 204 703
Остатки на корреспондентских счетах в Центральном банке РФ	37 418 427	19 333 966
Наличные денежные средства	3 037 540	4 003 056
Остатки на валютных биржах	37 900	26 645
Итого денежные средства и их эквиваленты	129 435 038	78 568 370

Все остатки денежных средств и их эквивалентов отнесены к Стадии 1 в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

По состоянию на 31 декабря 2025 года остатки на корреспондентских счетах банков в размере 82 538 141 тыс. руб. относились к 3 контрагентам, что представляет существенную концентрацию – 63,77% от денежных средств и их эквивалентов (по состоянию на 31 декабря 2024 года – 52 075 189 тыс. руб. относились к 3 контрагентам, что составляло 66,28%).

Показатели ликвидности, географическая концентрация и процентные риски раскрыты в Примечании 27.

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

12. Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлены следующим образом:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Финансовые активы, предназначенные для торговли		
Производные финансовые активы	–	795 099
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	–	795 099

Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлены следующим образом:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли		
Финансовые обязательства по производным финансовым инструментам	35 690	7 625 371
Итого финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	35 690	7 625 371

Короткая позиция по торговым активам представляет собой сделки по продаже облигаций, которые Группа получила в залог в рамках сделок обратного РЕПО и в свою очередь передала третьим лицам.

Финансовые активы и обязательства, предназначенные для торговли, включают в себя:

	31 декабря 2025 года				31 декабря 2024 года			
	Номинальная стоимость		Справедливая стоимость		Номинальная стоимость		Справедливая стоимость	
	Активы	Обязательства	Активы	Обязательства	Активы	Обязательства	Активы	Обязательства
Валютные сделки СПОТ	1 972 500	(1 981 062)	–	(8 562)	1 372 856	(1 379 131)	647	(6 922)
Валютные сделки своп	23 925 619	(23 998 359)	–	(27 128)	27 769 557	(34 588 964)	591 390	(7 171 470)
Процентные сделки своп	–	–	–	–	8 846 134	(8 846 134)	203 062	(446 979)
Итого	25 898 119	(25 979 421)	–	(35 690)	37 988 547	(44 814 229)	795 099	(7 625 371)

По состоянию на 31 декабря 2025 года сделки с производными финансовыми инструментами не были обеспечены средствами иных кредитных организаций, размещенными в Группе (31 декабря 2024 года – не были обеспечены) (Примечание 18).

При увеличении справедливой стоимости обязательств по сделкам с производными финансовыми инструментами может потребоваться увеличение предоставленного гарантийного обеспечения. Информация об обеспечении по сделкам представлена в таблице «Активы и обязательства, подлежащие взаимозачету» ниже.

По состоянию на 31 декабря 2025 года производные финансовые активы отсутствуют.

По состоянию на 31 декабря 2024 года производные финансовые активы в размере 607 986 тыс. руб. относились к 1 контрагенту, что представляло существенную концентрацию.

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

12. Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2025 года производные финансовые обязательства в размере 35 690 тыс. руб. (31 декабря 2024 года – 7 618 449 тыс. руб.) относились к 2 контрагентам (31 декабря 2024 года – к 1 контрагенту), что представляет существенную концентрацию.

Активы и обязательства, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие Генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения, представлены по состоянию на 31 декабря 2025 года следующим образом:

	Валовые суммы до выполнения взаимозачета, отраженные в отчете о финансовом положении	Валовые суммы взаимозачета, отраженные в отчете о финансовом положении	Нето-суммы после выполнения взаимозачета, отраженные в отчете о финансовом положении	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, в отношении которых в отчете о финансовом положении взаимозачет не произведен	Полученное/ размещенное финансовое обеспечение	Чистая сумма риска
Обязательства, предполагаемые к взаимозачету						
- Производные финансовые инструменты, в том числе:	35 690	—	35 690	—	—	35 690
Валютные СВОПы	27 128	—	27 128	—	—	27 128
Валютные сделки СПОТ	8 562	—	8 562	—	—	8 562

Активы и обязательства, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие Генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения, представлены по состоянию на 31 декабря 2024 года следующим образом:

	Валовые суммы до выполнения взаимозачета, отраженные в отчете о финансовом положении	Валовые суммы взаимозачета, отраженные в отчете о финансовом положении	Нето-суммы после выполнения взаимозачета, отраженные в отчете о финансовом положении	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, в отношении которых в отчете о финансовом положении взаимозачет не произведен	Полученное/ размещенное финансовое обеспечение	Чистая сумма риска
Активы, предполагаемые к взаимозачету						
- Производные финансовые инструменты, в том числе:	795 099	—	795 099	(795 099)	—	—
Процентные СВОПы	203 062	—	203 062	(203 062)	—	—
Валютные СВОПы	591 390	—	591 390	(591 390)	—	—
Валютные сделки СПОТ	647	—	647	(647)	—	—
Обязательства, предполагаемые к взаимозачету						
- Производные финансовые инструменты, в том числе:	7 625 371	—	7 625 371	(795 099)	(3 140 643)	3 689 629
Процентные СВОПы	446 979	—	446 979	(203 062)	(107 825)	136 092
Валютные СВОПы	7 171 470	—	7 171 470	(591 390)	(3 032 818)	3 547 262
Валютные сделки СПОТ	6 922	—	6 922	(647)	—	6 275

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

13. Средства в банках и иных финансовых учреждениях

Средства в банках и иных финансовых учреждениях представлены следующим образом:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Срочные депозиты	278 016 313	274 020 600
Текущие и прочие счета	41 598	59 977
Итого средства в банках и иных финансовых учреждениях	278 057 911	274 080 577

Все средства в банках и иных финансовых учреждениях отнесены к Стадии 1 в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

По состоянию на 31 декабря 2025 года Группой не были размещены средства у связанной стороны (31 декабря 2024 года – 3 148 895 тыс. руб., что составило 5,29% капитала Группы).

По состоянию на 31 декабря 2025 года Группой были размещены средства в Банке России на сумму 270 110 959 тыс. руб. (31 декабря 2024 года – 270 871 605 тыс. руб.), составляющую 97,14% от средств в банках (31 декабря 2024 года – 98,83%).

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года Группа не имела гарантийных депозитов с ограничением по использованию в клиринговых организациях.

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года Группой не было заключено сделок обратного РЕПО.

Показатели ликвидности, географическая концентрация и процентные риски раскрыты в Примечании 27.

14. Ссуды, предоставленные клиентам

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Ссуды, предоставленные физическим лицам		
Потребительские ссуды в точках продаж	159 807 628	122 720 797
Ссуды на покупку автомобиля	157 354 166	89 152 964
Овердрафты по пластиковым картам	36 920 058	27 230 688
Ссуды наличными	21 871 685	16 963 128
Ипотечное кредитование физических лиц	297 323	387 685
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	376 250 860	256 455 262
Ссуды, предоставленные юридическим лицам		
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	8 042 303	9 338 968
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	8 042 303	9 338 968
Итого ссуды, предоставленные клиентам до вычета резерва под обесценение	384 293 163	265 794 230
За вычетом резерва под обесценение	(47 044 777)	(25 454 599)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	337 248 386	240 339 631

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

14. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ ссуд по уровню кредитного риска на 31 декабря 2025 года:

	Ссуды без существенного увеличения кредитного риска (Стадия 1)	Ссуды с существенным увеличением кредитного риска после даты признания (Стадия 2)	Кредитно- обесценен- ные ссуды (Стадия 3)	Итого
Потребительские ссуды в точках продаж	129 450 911	19 722 702	10 634 015	159 807 628
Овердрафты по пластиковым картам	21 052 868	10 912 123	4 955 067	36 920 058
Ссуды наличными	16 863 337	2 760 322	2 248 026	21 871 685
Ипотечное кредитование физических лиц	142 976	51 292	103 055	297 323
Ссуды на покупку автомобиля	145 172 316	8 573 811	3 608 039	157 354 166
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	6 268 777	556 525	1 217 001	8 042 303
Итого ссуды, предоставленные клиентам до вычета резервов под обесценение	318 951 185	42 576 775	22 765 203	384 293 163
Резерв под обесценение	(13 413 229)	(12 480 211)	(21 151 337)	(47 044 777)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	305 537 956	30 096 564	1 613 866	337 248 386

Ниже представлен анализ ссуд по уровню кредитного риска на 31 декабря 2024 года:

	Ссуды без существенного увеличения кредитного риска (Стадия 1)	Ссуды с существенным увеличением кредитного риска после даты признания (Стадия 2)	Кредитно- обесценен- ные ссуды (Стадия 3)	Итого
Потребительские ссуды в точках продаж	99 540 453	18 989 771	4 190 573	122 720 797
Овердрафты по пластиковым картам	14 452 459	9 570 522	3 207 707	27 230 688
Ссуды наличными	12 312 590	3 204 060	1 446 478	16 963 128
Ипотечное кредитование физических лиц	205 746	48 906	133 033	387 685
Ссуды на покупку автомобиля	84 318 287	3 651 552	1 183 125	89 152 964
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	6 381 791	885 958	2 071 219	9 338 968
Итого ссуды, предоставленные клиентам до вычета резервов под обесценение	217 211 326	36 350 769	12 232 135	265 794 230
Резерв под обесценение	(5 811 095)	(8 153 673)	(11 489 831)	(25 454 599)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	211 400 231	28 197 096	742 304	240 339 631

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

14. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ ссуд и резерва под обесценение в разрезе периодов просрочки по состоянию на 31 декабря 2025 года:

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Отношение суммы резервов к сумме ссуд
Ссуды, предоставленные физическим лицам, оцениваемые на обесценение на коллективной основе				
Потребительские ссуды в точках продаж				
Непросроченные ссуды	145 122 040	(10 546 579)	134 575 461	7,27%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	2 298 010	(388 172)	1 909 838	16,89%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	1 138 576	(802 990)	335 586	70,53%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	861 370	(694 200)	167 170	80,59%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	2 458 191	(2 167 644)	290 547	88,18%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	7 929 441	(7 555 723)	373 718	95,29%
Итого потребительские ссуды в точках продаж	159 807 628	(22 155 308)	137 652 320	13,86%
Овердрафты по пластиковым картам				
Непросроченные ссуды	30 296 267	(5 088 423)	25 207 844	16,80%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	819 552	(252 774)	566 778	30,84%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	473 050	(349 437)	123 613	73,87%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	331 702	(265 602)	66 100	80,07%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	881 435	(770 713)	110 722	87,44%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	4 118 052	(3 917 743)	200 309	95,14%
Итого овердрафты по пластиковым картам	36 920 058	(10 644 692)	26 275 366	28,83%
Ссуды наличными				
Непросроченные ссуды	19 216 169	(1 620 287)	17 595 882	8,43%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	235 432	(44 547)	190 885	18,92%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	129 495	(94 815)	34 680	73,22%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	119 159	(98 064)	21 095	82,30%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	355 626	(314 761)	40 865	88,51%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	1 815 804	(1 763 712)	52 092	97,13%
Итого ссуды наличными	21 871 685	(3 936 186)	17 935 499	18,00%

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

14. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Отношение суммы резервов к сумме ссуд
Ипотечное кредитование физических лиц				
Непросроченные ссуды	175 064	(10 710)	164 354	6,12%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	18 338	(4 488)	13 850	24,47%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	3 039	(1 862)	1 177	61,27%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	1 346	(905)	441	67,24%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	3 102	(2 424)	678	78,14%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	96 434	(93 121)	3 313	96,56%
Итого ипотечное кредитование	297 323	(113 510)	183 813	38,18%
Ссуды на покупку автомобиля				
Непросроченные ссуды	150 426 989	(4 517 271)	145 909 718	3,00%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	2 379 942	(482 032)	1 897 910	20,25%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	686 550	(468 306)	218 244	68,21%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	461 910	(350 444)	111 466	75,87%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	964 291	(783 131)	181 160	81,21%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	2 434 484	(2 197 157)	237 327	90,25%
Итого ссуды на покупку автомобиля	157 354 166	(8 798 341)	148 555 825	5,59%
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	376 250 860	(45 648 037)	330 602 823	12,13%
Ссуды, предоставленные юридическим лицам				
Непросроченные ссуды	6 925 417	(307 257)	6 618 160	4,44%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	1 865	(1 760)	105	94,37%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	—	—	—	0,00%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	94 644	(88 397)	6 247	93,40%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	138 183	(129 137)	9 046	93,45%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	882 194	(870 189)	12 005	98,64%
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	8 042 303	(1 396 740)	6 645 563	17,37%
Итого ссуды, предоставленные клиентам по состоянию на 31 декабря 2025 года	384 293 163	(47 044 777)	337 248 386	12,24%

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

14. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ ссуд и резерва под обесценение в разрезе периодов просрочки по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды 48 после вычета резерва под обесценение	Отношение суммы резервов к сумме ссуд
Ссуды, предоставленные физическим лицам, оцениваемые на обесценение на коллективной основе				
Потребительские ссуды в точках продаж				
Непросроченные ссуды	116 375 824	(6 056 841)	110 318 983	5,20%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	1 222 222	(181 103)	1 041 119	14,82%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	586 518	(386 342)	200 176	65,87%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	428 337	(330 712)	97 625	77,21%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	1 065 473	(911 281)	154 192	85,53%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	3 042 423	(2 893 832)	148 591	95,12%
Итого потребительские ссуды в точках продаж	122 720 797	(10 760 111)	111 960 686	8,77%
Овердрафты по пластиковым картам				
Непросроченные ссуды	23 092 488	(3 043 521)	20 048 967	13,18%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	420 444	(119 287)	301 157	28,37%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	247 142	(175 100)	72 042	70,85%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	193 165	(150 795)	42 370	78,07%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	519 013	(446 256)	72 757	85,98%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	2 758 436	(2 646 537)	111 899	95,94%
Итого овердрафты по пластиковым картам	27 230 688	(6 581 496)	20 649 192	24,17%
Ссуды наличными				
Непросроченные ссуды	15 312 104	(1 072 534)	14 239 570	7,00%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	138 280	(31 866)	106 414	23,04%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	75 001	(56 295)	18 706	75,06%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	67 811	(57 470)	10 341	84,75%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	173 212	(158 913)	14 299	91,74%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	1 196 720	(1 180 567)	16 153	98,65%
Итого ссуды наличными	16 963 128	(2 557 645)	14 405 483	15,08%

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

14. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Отношение суммы резервов к сумме ссуд
Ипотечное кредитование физических лиц				
Непросроченные ссуды	236 464	(10 128)	226 336	4,28%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	3 579	(546)	3 033	15,26%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	17 401	(9 174)	8 227	52,72%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	1 222	(762)	460	62,36%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	326	(224)	102	68,71%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	128 693	(119 878)	8 815	93,15%
Итого ипотечное кредитование	387 685	(140 712)	246 973	36,30%
Ссуды на покупку автомобиля				
Непросроченные ссуды	86 870 096	(1 678 204)	85 191 892	1,93%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	793 737	(95 165)	698 572	11,99%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	244 286	(137 076)	107 210	56,11%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	174 394	(116 048)	58 346	66,54%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	280 425	(209 283)	71 142	74,63%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	790 026	(716 590)	73 436	90,70%
Итого ссуды на покупку автомобиля	89 152 964	(2 952 366)	86 200 598	3,31%
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	256 455 262	(22 992 330)	233 462 932	8,97%
Ссуды, предоставленные юридическим лицам				
Непросроченные ссуды	7 440 400	(587 489)	6 852 911	7,90%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	3 160	(2 903)	257	91,87%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	50	(48)	2	96,00%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	16 178	(15 068)	1 110	93,14%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	188 210	(179 899)	8 311	95,58%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	1 690 970	(1 676 862)	14 108	99,17%
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	9 338 968	(2 462 269)	6 876 699	26,37%
Итого ссуды, предоставленные клиентам по состоянию на 31 декабря 2024 года	265 794 230	(25 454 599)	240 339 631	9,58%

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

14. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Информация о движении резерва под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря 2025 и 2024 годов, представлена в Примечании 5.

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости ссуд, предоставленных клиентам, в разрезе полученного обеспечения:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Необеспеченные ссуды	226 001 775	190 533 105
Ссуды, обеспеченные залогом автомобилей и прочих транспортных средств	157 135 154	73 749 020
Ссуды, обеспеченные ипотекой и прочими правами на недвижимость	753 692	1 302 455
Ссуды, обеспеченные залогом прав по контрактам	127 922	205 173
Ссуды, обеспеченные залогом материальных ценностей, товаров в обороте и оборудования	95 565	4 477
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг и прочих финансовых активов	179 055	—
	384 293 163	265 794 230
За вычетом резерва под обесценение	(47 044 777)	(25 454 599)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	337 248 386	240 339 631

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости ссуд, предоставленных клиентам, в разрезе секторов экономики (*):

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	376 250 860	256 455 262
Небанковские кредитные организации	6 097 401	6 059 797
Операции с недвижимостью	646 421	960 714
Промышленность	502 051	1 200 046
Строительство	454 723	695 119
Торговля	177 002	183 082
Услуги	157 471	231 536
Транспорт и связь	3 209	3 435
Сельское хозяйство	1 003	1 003
Прочее	3 022	4 236
	384 293 163	265 794 230
За вычетом резерва под обесценение	(47 044 777)	(25 454 599)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	337 248 386	240 339 631

По состоянию на 31 декабря 2025 года кредиты, выданные контрагенту, являющемуся связанной стороной Группы, составили 75,80% от величины кредитного портфеля юридических лиц (31 декабря 2024 года – 64,89%).

В течение 2025 года валовая стоимость проданных ссуд составила 1 037 228 тыс. руб. (2024 год – 1 448 784 тыс. руб.). Общие поступления от реализации составили 297 782 тыс. руб. (2024 год – 118 006 тыс. руб.). Все риски и выгоды по выбывшим ссудам были переданы контрагентам на даты выбытия.

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

14. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2025 года в состав ссуд, предоставленных клиентам, включены ссуды на сумму 4 752 811 тыс. руб. (31 декабря 2024 года – 3 576 915 тыс. руб.), условия по которым были пересмотрены.

По состоянию на 31 декабря 2025 года индивидуально обесцененные ссуды в размере 1 217 001 тыс. руб. (31 декабря 2024 года – 2 071 219 тыс. руб.) были обеспечены залогом векселей Группы, недвижимости, автотранспорта, оборудования, товаров в обороте и прочими видами обеспечения. Объем индивидуально обесцененных ссуд, не покрытых резервом – 34 142 тыс. руб. (31 декабря 2024 года – 30 752 тыс. руб.). Коллективно обесцененные ссуды в основном являются беззалоговыми.

Показатели ликвидности, географическая концентрация и процентные риски раскрыты в Примечании 27.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлены следующим образом:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Долговые ценные бумаги	4 420 030	5 476 057
Долевые ценные бумаги	18 678	23 245
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 438 708	5 499 302

Информация по долговым ценным бумагам представлена следующим образом:

	Срок погашения	Номи- нальная процентная ставка, %	31 декабря 2025 года	Срок погашения	Номи- нальная процентная ставка, %	31 декабря 2024 года
Государственные облигации	май 2026 года	4,75	4 420 030	май 2026 года	4,75	5 476 057
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			4 420 030			5 476 057

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов на государственные и корпоративные облигации стоимостью 4 405 198 тыс. руб. и 5 439 428 тыс. руб. соответственно, были наложены ограничения, так как данные ценные бумаги представляют собой обеспечение, гарантирующее Группе возможность пользоваться услугами внутрисдневного и автоматического овердрафтного кредитования при осуществлении расчетов по корреспондентским счетам в ЦБ РФ.

По состоянию на 31 декабря 2025 года вложения в государственные облигации ГОВОЗ на сумму 4 420 030 тыс. руб. (31 декабря 2024 года – 5 476 057 тыс. руб.) составили 99,58% от величины финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (31 декабря 2024 года – 99,58%).

Показатели ликвидности, географическая концентрация и процентные риски раскрыты в Примечании 27.

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

16. Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы представлены следующим образом:

	Земля	Здания	Прочие основные средства	Немате- риальные активы	Капи- тальные вложения	Активы в форме права пользо- вания	Итого
Первоначальная или переоцененная стоимость							
1 января 2024 года	54 131	1 439 528	5 594 859	7 267 845	866 722	3 625 294	18 848 379
Приобретения	—	5 942	596 395	2 754 567	2 155 899	28 436	5 541 239
Переоценка	23 985	338 394	—	—	—	—	362 379
Выбытия	(1 776)	(24 138)	(537 311)	(1 215 811)	(2 184 863)	(19 183)	(3 983 082)
Изменение стоимости в результате модификаций	—	—	—	—	—	540 762	540 762
31 декабря 2024 года	76 340	1 759 726	5 653 943	8 806 601	837 758	4 175 309	21 309 677
Приобретения	—	4 455	1 945 253	2 968 943	2 556 997	1 192 022	8 667 670
Переоценка	49 536	182 442	—	—	—	—	231 978
Выбытия	(9 100)	(409 579)	(510 561)	(1 108 737)	(2 711 677)	(401 383)	(5 151 037)
Изменение стоимости в результате модификаций	—	—	—	—	—	788 245	788 245
31 декабря 2025 года	116 776	1 537 044	7 088 635	10 666 807	683 078	5 754 193	25 846 533
Накопленная амортизация							
1 января 2024 года	—	591 235	4 237 956	3 842 840	—	2 170 859	10 842 890
Начисление за период (Примечание 9)	—	36 860	612 114	1 520 080	—	479 961	2 649 015
Переоценка	—	164 546	—	—	—	—	164 546
Выбытия	—	(7 643)	(518 522)	(1 215 810)	—	(18 099)	(1 760 074)
31 декабря 2024 года	—	784 998	4 331 548	4 147 110	—	2 632 721	11 896 377
Начисление за период (Примечание 9)	—	40 248	864 984	1 848 985	—	551 016	3 305 233
Переоценка	—	90 413	—	—	—	—	90 413
Выбытия	—	(274 955)	(480 050)	(1 108 930)	—	(285 115)	(2 149 050)
31 декабря 2025 года	—	640 704	4 716 482	4 887 165	—	2 898 622	13 142 973
Остаточная стоимость							
31 декабря 2025 года	116 776	896 340	2 372 153	5 779 642	683 078	2 855 571	12 703 560
31 декабря 2024 года	76 340	974 728	1 322 395	4 659 491	837 758	1 542 588	9 413 300

Активы в форме права пользования в основном представлены договорами аренды офисных зданий на территории Российской Федерации. Нематериальные активы представлены лицензиями и программным обеспечением в 2025 и 2024 годах.

По состоянию на 31 декабря 2025 года в состав основных средств было включено полностью амортизированное оборудование стоимостью 3 128 748 тыс. руб. (31 декабря 2024 года – 2 975 421 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2025 года здания, находящиеся в собственности Группы, были отражены по переоцененной стоимости. Если бы здания учитывались по исторической стоимости за вычетом накопленной амортизации, их балансовая стоимость составила бы 568 707 тыс. руб. на 31 декабря 2025 года (31 декабря 2024 года – 600 502 тыс. руб.).

Чистая балансовая стоимость активов в форме права пользования по договорам аренды на 31 декабря 2025 года составляет 5 754 193 тыс. руб. (31 декабря 2024 года – 4 175 309 тыс. руб.). Группа арендует здания, средний срок аренды которых составляет 3 года (2024 год: 4 года).

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

16. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Ниже представлена подробная информация о зданиях Группы и об иерархии справедливой стоимости зданий по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов:

	Уровень 3	Справедливая стоимость на 31 декабря 2025 года	Уровень 3	Справедливая стоимость на 31 декабря 2024 года
Здания в следующих регионах				
Омск	524 867	524 867	543 278	543 278
Тверь	287 290	287 290	271 370	271 370
Ростов	84 183	84 183	89 010	89 010
Москва	—	—	71 070	71 070
Итого	896 340	896 340	974 728	974 728

Ключевые исходные данные, использованные при оценке, включали сравнительную стоимость аналогичных объектов недвижимости в регионах ее расположения, а также индексы стоимости недвижимости в этих регионах. Существенное изменение рыночной стоимости объектов-аналогов или существенное изменение индексов стоимости недвижимости в регионах ее расположения привело бы к соответствующему существенному изменению справедливой стоимости.

17. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность, в т.ч.:	2 391 308	1 246 534
- Дебиторская задолженность по прочим операциям	1 718 787	419 082
- Начисленные комиссионные доходы	649 762	788 313
- Дебиторская задолженность по операциям, связанным с выплатами по ценным бумагам	22 759	25 803
- Расчеты по конверсионным сделкам	—	13 336
Прочие финансовые активы, в т.ч.:	2 117 168	1 621 323
- Незавершенные расчеты по операциям с банковскими картами	1 825 307	1 367 457
- Прочие финансовые активы	291 861	253 866
	4 508 476	2 867 857
За вычетом резерва под обесценение	(850 925)	(656 874)
Итого прочие финансовые активы	3 657 551	2 210 983
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата и дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	2 218 059	1 465 930
Имущество, полученное по неисполненным кредитным договорам	262 340	67 198
Прочие нефинансовые активы	11 215	4 992
	2 491 614	1 538 120
За вычетом резерва под обесценение	(749 860)	(815 941)
Итого прочие нефинансовые активы	1 741 754	722 179
Итого прочие активы	5 399 305	2 933 162

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

17. Прочие активы (продолжение)

Информация о движении резерва под обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2025 и 2024 годов, представлена в Примечании 5.

Показатели ликвидности, географическая концентрация и процентные риски раскрыты в Примечании 27.

18. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Корреспондентские счета кредитных организаций	3 441 569	11 382 330
Кредиты и депозиты кредитных организаций	–	1 003 606
Итого средства кредитных организаций	3 441 569	12 385 936

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов Группой не были получены депозиты кредитных организаций в качестве залогового обеспечения по сделкам с производными финансовыми инструментами (Примечание 12).

По состоянию на 31 декабря 2025 года Группой были привлечены средства от контрагента, являющегося связанной стороной, на сумму 1 915 720 тыс. руб. (31 декабря 2024 года – 8 372 563 тыс. руб.), составляющую 55,66% от величины средств кредитных организаций (31 декабря 2024 года – 67,60%).

Показатели ликвидности, географическая концентрация и процентные риски раскрыты в Примечании 27.

19. Средства клиентов

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Срочные депозиты	455 020 479	346 338 506
Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	204 171 752	167 695 090
Итого средства клиентов	659 192 231	514 033 596

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

19. Средства клиентов (продолжение)

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Анализ по секторам экономики (*):		
Физические лица	168 826 949	111 144 262
Торговля	242 237 243	180 822 356
Производство и машиностроение	67 833 905	65 811 592
Пищевая промышленность	61 415 477	44 548 471
Услуги и сервис	29 917 405	18 519 363
Финансы и инвестиции	23 227 694	38 023 395
Добыча, переработка и транспортировка нефти и газа	22 475 282	4 884 034
Наука, образование, информатика	11 610 081	10 834 411
Финансовая и операционная аренда	5 685 919	3 797 022
Сельское хозяйство	5 269 637	8 935 117
Маркетинг и реклама	5 215 028	10 728 580
Транспорт и связь	4 710 868	5 883 840
Строительство	3 533 724	3 190 879
Издательство, полиграфия и средства массовой информации	3 455 846	3 412 266
Страхование	1 894 769	1 608 210
Недвижимость, сдача в аренду помещений	1 217 127	1 231 918
Производство и распределение электроэнергии и тепла	240 755	140 728
Общественная и благотворительная деятельность	213 686	445 997
Геологические исследования	208 432	55 412
Прочее	2 404	15 743
Итого средства клиентов	659 192 231	514 033 596

По состоянию на 31 декабря 2025 года срочные депозиты десяти крупнейших клиентов составляли 24,53% от средств клиентов (31 декабря 2024 года – 26,04%).

Показатели ликвидности, географическая концентрация и процентные риски раскрыты в Примечании 27.

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

20. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по аренде	3 241 300	1 857 933
Краткосрочные обязательства по выплатам персоналу	2 250 509	1 807 392
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера	1 887 110	1 351 215
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям и услугам	1 757 945	1 185 272
Обязательства по незавершенным расчетным операциям	1 423 628	8 263 525
Долгосрочные обязательства по выплатам ключевому управленческому персоналу	479 523	252 181
Обязательства по дивидендам к выплате	307 935	198 845
Прочие финансовые обязательства	389 759	164 957
Итого финансовые обязательства	11 737 709	15 081 320
Прочие нефинансовые обязательства		
Обязательства по расчетам по проданным услугам	8 120 376	2 854 554
Задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	1 407 396	1 927 618
Обязательства по взносам в систему страхования вкладов	220 865	160 007
Резерв на возможные потери по судебным искам	196 173	511 250
Расчеты по выданным банковским гарантиям	22 509	44 836
Прочие нефинансовые обязательства	87 132	148 109
Итого нефинансовые обязательства	10 054 451	5 646 374
Итого прочие обязательства	21 792 160	20 727 694

Ниже представлен анализ сроков погашения по обязательствам по аренде:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Анализ сроков погашения		
Год 1	8 600	25 747
Год 2	338 165	48 148
Год 3	100 703	160 151
Год 4	582 044	1 032 787
Год 5	373 994	486 041
Более 5 лет	1 837 794	105 059
Обязательства по аренде	3 241 300	1 857 933

Информация об изменении резервов по условным финансовым обязательствам за годы, закончившиеся 31 декабря 2025 и 2024 годов, представлена в Примечании 5.

Показатели ликвидности, географическая концентрация и процентные риски раскрыты в Примечании 27.

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

21. Субординированные займы

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов балансовая стоимость субординированного займа представлена следующим образом:

	Срок погашения	Процентная ставка, %	31 декабря 2025 года	Процентная ставка, %	31 декабря 2024 года
Субординированный заем	2031 год	6,05	2 126 825	6,05	2 764 412

В случае банкротства или ликвидации Группы погашение задолженности по субординированному займу производится после исполнения обязательств Группы перед всеми остальными кредиторами.

Показатели ликвидности, географическая концентрация и процентные риски раскрыты в Примечании 27.

22. Уставный капитал и эмиссионный доход

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов выпущенный уставный капитал Банка состоял из 279 788 785 310 обыкновенных акций номиналом 0,01 руб., обладающих одинаковыми правами. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов эмиссионный доход в размере 2 000 000 тыс. руб. представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Подлежащие распределению среди участников средства Банка ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по российским стандартам. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общепанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 5% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерском учете Банка по российским стандартам.

За 2025 год объявлены дивиденды в сумме 20 721 014 тыс. руб., выплачены дивиденды в сумме 20 611 924 тыс. руб. (за 2024 год – 20 909 175 тыс. руб. и 20 781 473 тыс. руб. соответственно). Размер дивидендов на одну акцию составил 0,0740594882495449 руб. (за 2024 год – 0,0747319976585632 руб.).

23. Условные обязательства

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Группа использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в отчете о финансовом положении.

В случае, когда Группа берет на себя внебалансовые обязательства, она использует ту же методику контроля и управления рисками, что и для операций, отраженных на балансе.

По состоянию на 31 декабря 2025 года резерв на потери по условным обязательствам кредитного характера составил 1 887 110 тыс. руб. (31 декабря 2024 года – 1 351 215 тыс. руб.).

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

23. Условные обязательства (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов условные обязательства кредитного характера составляют:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Ссуды и неиспользованные кредитные линии	42 082 398	36 876 323
Выданные гарантии	3 116 801	4 460 924
Импортные аккредитивы	503 159	1 382 308
Итого условные обязательства кредитного характера	45 702 358	42 719 555

Среди выданных гарантий по состоянию на 31 декабря 2025 года нефинансовые гарантии составляют 2 201 876 тыс. руб., финансовые гарантии составляют 914 924 тыс. руб. (31 декабря 2024 года нефинансовые гарантии – 3 747 091 тыс. руб., финансовые гарантии – 713 833 тыс. руб.).

Ниже представлен анализ условных обязательств кредитного характера по уровню кредитного риска на 31 декабря 2025 года:

	Условные обяза- тельства кредитного характера без сущест- венного увеличения кредитного риска (Стадия 1)	Условные обяза- тельства кредитного характера с сущест- венным увеличением кредитного риска после даты признания (Стадия 2)	Обесце- ненные условные обяза- тельства кредитного характера (Стадия 3)	Итого
Условные обязательства кредитного характера	43 851 839	1 356 299	494 220	45 702 358
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 125 147)	(362 986)	(398 977)	(1 887 110)
Итого условные обязательства кредитного характера	42 726 692	993 313	95 243	43 815 248

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

23. Условные обязательства (продолжение)

Ниже представлен анализ условных обязательств кредитного характера по уровню кредитного риска на 31 декабря 2024 года:

	Условные обяза- тельства кредитного характера без сущест- венного увеличения кредитного риска (Стадия 1)	Условные обяза- тельства кредитного характера с сущест- венным увеличением кредитного риска после даты признания (Стадия 2)	Обесце- ненные условные обяза- тельства кредитного характера (Стадия 3)	Итого
Условные обязательства кредитного характера	40 741 529	1 553 114	424 912	42 719 555
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(679 562)	(321 673)	(349 980)	(1 351 215)
Итого условные обязательства кредитного характера	40 061 967	1 231 441	74 932	41 368 340

В таблицах ниже представлен анализ кредитного риска Группы для каждого класса условных обязательств кредитного характера в разрезе стадий в соответствии с МСФО 9 за год, закончившийся 31 декабря 2025 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям по состоянию на 31 декабря 2024 года	35 383 731	1 368 814	123 778	36 876 323
Изменения в сумме условных обязательств:				
- Реклассификация в первую стадию	984 183	(973 982)	(10 201)	—
- Реклассификация во вторую стадию	(1 571 344)	1 579 294	(7 950)	—
- Реклассификация в третью стадию	(233 416)	(24 498)	257 914	—
- Новые условные обязательства	17 647 128	—	—	17 647 128
- Выбытие условных обязательств вследствие полного погашения	(12 663 394)	(356 062)	(51 947)	(13 071 403)
- Изменение в связи с изменением валютного курса	(1 682)	(635)	(142)	(2 459)
- Прочие изменения (в связи с изменением кредитного риска и прочими изменениями, включая пересмотр суммы лимита и увеличение по возобновляемым линиям)	1 070 557	(284 474)	(153 274)	632 809
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям по состоянию на 31 декабря 2025 года	40 615 763	1 308 457	158 178	42 082 398

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

23. Условные обязательства (продолжение)

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Выданные гарантии по состоянию на 31 декабря 2024 года	3 975 490	184 300	301 134	4 460 924
Изменения в сумме условных обязательств:				
- Реклассификация в первую стадию	—	—	—	—
- Реклассификация во вторую стадию	(5 381)	5 381	—	—
- Реклассификация в третью стадию	(76 911)	(2 252)	79 163	—
- Новые условные обязательства	229 293	—	—	229 293
- Выбытие условных обязательств вследствие полного погашения	(1 394 931)	(139 587)	(11 353)	(1 545 871)
- Изменение в связи с изменением валютного курса	—	—	(32 458)	(32 458)
- Прочие изменения (в связи с изменением кредитного риска и прочими изменениями, включая пересмотр суммы лимита и увеличение по возобновляемым линиям)	5 357	—	(444)	4 913
Выданные гарантии по состоянию на 31 декабря 2025 года	2 732 917	47 842	336 042	3 116 801
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Аккредитивы покрытые по состоянию на 31 декабря 2024 года	1 382 308	—	—	1 382 308
Изменения в сумме условных обязательств:				
- Реклассификация в первую стадию	—	—	—	—
- Реклассификация во вторую стадию	—	—	—	—
- Реклассификация в третью стадию	—	—	—	—
- Новые условные обязательства	1 063 568	—	—	1 063 568
- Выбытие условных обязательств вследствие полного погашения	(1 941 477)	—	—	(1 941 477)
- Изменение в связи с изменением валютного курса	(84 470)	—	—	(84 470)
- Прочие изменения (в связи с изменением кредитного риска и прочими изменениями, включая пересмотр суммы лимита и увеличение по возобновляемым линиям)	83 230	—	—	83 230
Аккредитивы покрытые по состоянию на 31 декабря 2025 года	503 159	—	—	503 159

В таблицах выше информация по строке «Реклассификация в третью стадию» представлена исходя из классификации условных обязательств на конец периода. В течение года Группа осуществила перевод данных условных обязательств из первой во вторую стадию с последующим переводом в третью стадию.

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

23. Условные обязательства (продолжение)

Изменение резервов под обесценение обязательств кредитного характера за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, представлено в таблицах ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под обесценение по ссудам и неиспользованным кредитным линиям по состоянию на 31 декабря 2024 года	580 882	282 766	57 514	921 162
Изменения в сумме резерва:				
- Реклассификация в первую стадию	54 024	(53 757)	(267)	—
- Реклассификация во вторую стадию	(157 940)	159 664	(1 724)	—
- Реклассификация в третью стадию	(30 820)	(14 972)	45 792	—
- Новые обязательства	439 220	—	—	439 220
- Выбытие обязательств вследствие погашения	(233 102)	(92 853)	(28 227)	(354 182)
- Изменение в связи с изменением валютного курса	(38)	(14)	(70)	(122)
- Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки	—	—	—	—
- Изменение в связи с изменением кредитного риска	397 710	71 494	3 679	472 883
Резерв под обесценение по ссудам и неиспользованным кредитным линиям по состоянию на 31 декабря 2025 года	1 049 936	352 328	76 697	1 478 961

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под выданные гарантии по состоянию на 31 декабря 2024 года	98 680	38 907	292 466	430 053
Изменения в сумме резерва:				
- Реклассификация в первую стадию	—	—	—	—
- Реклассификация во вторую стадию	(1 430)	1 430	—	—
- Реклассификация в третью стадию	(71 427)	(2 103)	73 530	—
- Новые обязательства	6 154	—	—	6 154
- Выбытие обязательств вследствие погашения	(34 732)	(26 281)	(10 315)	(71 328)
- Изменение в связи с изменением валютного курса	—	—	(31 850)	(31 850)
- Изменение в связи с изменением кредитного риска	77 966	(1 295)	(1 551)	75 120
Резерв под выданные гарантии по состоянию на 31 декабря 2025 года	75 211	10 658	322 280	408 149

В таблицах выше информация по строке «Реклассификация в третью стадию» представлена исходя из классификации условных обязательств на конец периода. В течение года Группа осуществила перевод данных условных обязательств из первой во вторую стадию с последующим переводом в третью стадию.

В 2025 году Группа выдавала только покрытие аккредитивы со 100% денежным покрытием, резерв под них не создавался.

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

23. Условные обязательства (продолжение)

В таблицах ниже представлен анализ кредитного риска Группы для каждого класса условных обязательств кредитного характера в разрезе стадий в соответствии с МСФО 9 за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям по состоянию на 31 декабря 2023 года	30 678 320	1 284 241	240 770	32 203 331
Изменения в сумме условных обязательств:				
- Реклассификация в первую стадию	807 531	(787 404)	(20 127)	—
- Реклассификация во вторую стадию	(2 069 110)	2 100 904	(31 794)	—
- Реклассификация в третью стадию	(75 062)	(16 957)	92 019	—
- Новые условные обязательства	11 970 460	—	—	11 970 460
- Выбытие условных обязательств вследствие полного погашения	(7 907 439)	(498 855)	(106 647)	(8 512 941)
- Изменение в связи с изменением валютного курса	944	335	73	1 352
- Прочие изменения (в связи с изменением кредитного риска и прочими изменениями, включая пересмотр суммы лимита и увеличение по возобновляемым линиям)	1 978 087	(713 450)	(50 516)	1 214 121
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям по состоянию на 31 декабря 2024 года	35 383 731	1 368 814	123 778	36 876 323
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Выданные гарантии по состоянию на 31 декабря 2023 года	4 150 089	1 257 922	371 551	5 779 562
Изменения в сумме условных обязательств:				
- Реклассификация в первую стадию	—	—	—	—
- Реклассификация во вторую стадию	(43 122)	43 122	—	—
- Реклассификация в третью стадию	(23 685)	(11 334)	35 019	—
- Новые условные обязательства	1 653 812	—	—	1 653 812
- Выбытие условных обязательств вследствие полного погашения	(1 911 603)	(1 132 728)	(82 808)	(3 127 139)
- Изменение в связи с изменением валютного курса	—	28 722	16 012	44 734
- Прочие изменения (в связи с изменением кредитного риска и прочими изменениями, включая пересмотр суммы лимита и увеличение по возобновляемым линиям)	149 999	(1 404)	(38 640)	109 955
Выданные гарантии по состоянию на 31 декабря 2024 года	3 975 490	184 300	301 134	4 460 924

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

23. Условные обязательства (продолжение)

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Аккредитивы покрытые по состоянию на 31 декабря 2023 года	574 903	—	—	574 903
Изменения в сумме условных обязательств:				
- Реклассификация в первую стадию	—	—	—	—
- Реклассификация во вторую стадию	—	—	—	—
- Реклассификация в третью стадию	—	—	—	—
- Новые условные обязательства	2 083 399	—	—	2 083 399
- Выбытие условных обязательств вследствие полного погашения	(941 969)	—	—	(941 969)
- Изменение в связи с изменением валютного курса	85 691	—	—	85 691
- Прочие изменения (в связи с изменением кредитного риска и прочими изменениями, включая пересмотр суммы лимита и увеличение по возобновляемым линиям)	(419 716)	—	—	(419 716)
Аккредитивы покрытые по состоянию на 31 декабря 2024 года	1 382 308	—	—	1 382 308

В таблицах выше информация по строке «Реклассификация в третью стадию» представлена исходя из классификации условных обязательств на конец периода. В течение года Группа осуществила перевод данных условных обязательств из первой во вторую стадию с последующим переводом в третью стадию.

Изменение резервов под обесценение обязательств кредитного характера за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, представлено в таблицах ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под обесценение по ссудам и неиспользованным кредитным линиям по состоянию на 31 декабря 2023 года	385 229	210 594	119 624	715 447
Изменения в сумме резерва:				
- Реклассификация в первую стадию	13 096	(12 829)	(267)	—
- Реклассификация во вторую стадию	(151 731)	153 552	(1 821)	—
- Реклассификация в третью стадию	(14 994)	(10 186)	25 180	—
- Новые обязательства	221 279	—	—	221 279
- Выбытие обязательств вследствие погашения	(108 494)	(91 034)	(77 278)	(276 806)
- Изменение в связи с изменением валютного курса	20	13	36	69
- Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки	—	—	—	—
- Изменение в связи с изменением кредитного риска	236 477	32 656	(7 960)	261 173
Резерв под обесценение по ссудам и неиспользованным кредитным линиям по состоянию на 31 декабря 2024 года	580 882	282 766	57 514	921 162

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

23. Условные обязательства (продолжение)

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под выданные гарантии по состоянию на 31 декабря 2023 года	43 786	211 692	361 203	616 681
Изменения в сумме резерва:				
- Реклассификация в первую стадию	—	—	—	—
- Реклассификация во вторую стадию	(9 210)	9 210	—	—
- Реклассификация в третью стадию	(22 236)	(10 284)	32 520	—
- Новые обязательства	42 129	—	—	42 129
- Выбытие обязательств вследствие погашения	(19 963)	(189 254)	(78 684)	(287 901)
- Изменение в связи с изменением валютного курса	—	4 818	15 712	20 530
- Изменение в связи с изменением кредитного риска	64 174	12 725	(38 285)	38 614
Резерв под выданные гарантии по состоянию на 31 декабря 2024 года	98 680	38 907	292 466	430 053

В таблицах выше информация по строке «Реклассификация в третью стадию» представлена исходя из классификации условных обязательств на конец периода. В течение года Группа осуществила перевод данных условных обязательств из первой во вторую стадию с последующим переводом в третью стадию.

В 2024 году Группа выдавала только покрытие аккредитивы со 100% денежным покрытием, резерв под них не создавался.

Обязательства по капитальным затратам. По состоянию на 31 декабря 2025 года обязательства Группы по капитальным затратам составляли 202 285 тыс. руб. (31 декабря 2024 года – 169 316 тыс. руб.).

Судебные иски. Время от времени, в процессе деятельности Группы клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Группе. Руководство придерживается мнения, что в результате разбирательства по ним у Группы не возникнет существенных убытков.

Информация о движении резервов по судебным искам представлена в Примечании 5.

24. Операции со связанными сторонами

Связанные стороны или операции со связанными сторонами в соответствии с определением, данным в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», представляя собой: стороны, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников контролируют Группу, контролируются ей, или вместе с ней находятся под общим контролем (к ним относятся материнские компании, их дочерние компании и другие дочерние компании одной материнской фирмы); владеют пакетами акций Группы, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Группы; и которые имеют совместный контроль над Группой:

- зависимые компании – компании, на деятельность которых Группа оказывает существенное влияние, но которые не являются ни дочерними, ни совместными компаниями инвестора;
- совместные предприятия, участником в которых является Группа;
- ключевой управленческий персонал Группы или ее Материнской компании;
- ближайшие родственники любого из лиц, перечисленных в пунктах (а)-(в);
- стороны, которые являются компаниями, находящимися под контролем, совместным контролем или существенным влиянием со стороны любого из лиц, перечисленных в пунктах (а)-(г), или существенные пакеты акций с правом голоса, в которых прямо или косвенно принадлежат любому из таких лиц;
- пенсионные планы, осуществляющие выплаты в пользу сотрудников Группы или любого предприятия, которое является связанной стороной по отношению к Группе.

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

24. Операции со связанными сторонами (продолжение)

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Информация об операциях Группы со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2025 года		31 декабря 2024 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Денежные средства и их эквиваленты	67 434 101	129 435 038	30 477 145	78 568 370
- Акционеры	67 434 097		30 477 140	
- Компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	4		5	
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	—	—	607 986	795 099
- Акционеры	—		607 986	
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	—	278 057 911	3 148 895	274 080 577
- Акционеры	—		3 148 895	
Ссуды, предоставленные клиентам	6 100 158	337 248 386	6 065 372	240 339 631
- Ключевой управленческий персонал Банка	4 163		5 575	
- Компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	6 095 995		6 059 797	
Прочие активы	63 604	5 399 305	103 720	2 933 162
- Акционеры	—		13 339	
- Ключевой управленческий персонал Банка	—		30	
- Компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	63 604		90 351	
Средства кредитных организаций	2 827 083	3 441 569	9 317 093	12 385 936
- Акционеры	1 915 720		8 372 563	
- Компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	911 363		944 530	
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	—	35 690	7 618 449	7 625 371
- Акционеры	—		7 618 449	
Средства клиентов	11 722 616	659 192 231	6 250 398	514 033 596
- Акционеры	4 839 347		1 760 918	
- Ключевой управленческий персонал Банка	217 132		126 160	
- Компании, находящиеся под контролем акционеров	6 666 137		4 363 320	
Прочие обязательства	790 092	21 792 160	331 997	20 727 694
- Акционеры	—		1 190	
- Ключевой управленческий персонал Банка	790 062		330 807	
- Компании, находящиеся под контролем акционеров	30		—	
Субординированный заем	2 126 825	2 126 825	2 764 412	2 764 412
- Акционеры	2 126 825		2 764 412	

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

24. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Краткосрочное вознаграждение директоров и прочих членов ключевого руководства, выплаченное за 12 месяцев 2025 и 2024 годов, представлено следующим образом:

	2025 год		2024 год	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Краткосрочное вознаграждение ключевого управленческого персонала				
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	681 063	14 813 688	506 792	11 607 238
Страховые взносы	94 500	3 609 910	60 704	2 906 361
Итого краткосрочное вознаграждение ключевому управленческому персоналу	775 563	18 423 598	567 496	14 513 599

В 2025 году сумма выплаченных долгосрочных вознаграждений по ключевому управленческому персоналу составила 86 618 тыс. руб. (в 2024 году: 66 928 тыс. руб.). Компенсационная выплата ключевому персоналу в связи с увольнением по инициативе работника в 2025 году составила 8 410 тыс. руб. (в 2024 году – выходные пособия ключевому персоналу в связи с увольнением по инициативе работника не выплачивались). Начисления по долгосрочным вознаграждениям ключевого управленческого персонала выделены в прочих обязательствах в Примечании 20.

Система оплаты труда сотрудников Банка формируется с целью:

- управления эффективностью труда работников Банка;
- привлечения, удержания и мотивации работников, чья квалификация и результативность обеспечивают успешное выполнение Банком своей миссии и достижение бизнес-целей.

Основные документы, применяемые при формировании системы оплаты труда сотрудников Банка:

- Трудовой кодекс РФ от 30 декабря 2001 года № 197-ФЗ (в редакции изменений и дополнений);
- Налоговый кодекс РФ – часть вторая от 5 августа 2000 года № 117-ФЗ Глава 23 «Налог на доходы физических лиц», Глава 25 «Налог на прибыль организаций» (в редакции изменений и дополнений);
- Инструкция Центрального банка РФ от 17 июня 2014 года № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда»;
- прочие федеральные законы и нормативно-правовые акты, регулирующие нормы трудового права, корпоративные отношения и банковскую деятельность.

Основной принцип формирования системы оплаты труда – обеспечение справедливого, обоснованного и прозрачного вознаграждения труда работников, соответствующего требованиям действующего законодательства РФ и обеспечивающего соответствие размера вознаграждения работников Банка характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Система оплаты труда Банка едина для всех структурных подразделений, в том числе для региональных филиалов.

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

**Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

24. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Исходя из принципов системы оплаты труда Банка:

- обеспечивает эффективное управление системой оплаты труда посредством создания прозрачных и эффективных процедур, утвержденных внутренними нормативными документами;
- определяет оптимальную структуру вознаграждения (соотношение переменной и постоянной части) для разных категорий работников;
- определяет конкурентоспособный уровень вознаграждения с учетом данных обзоров рынка труда;
- проводит регулярную оценку эффективности деятельности подразделений, Банка в целом, а также оценку индивидуальной эффективности в соответствии с принятой методологией.

Для обеспечения соответствия системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков, с целью минимизации рисков Банка, обеспечения соблюдения Банком обязательных нормативов и недопущения возникновения ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, а также обеспечения устойчивого развития Банка в долгосрочной перспективе, Банк принимает следующие меры:

1. В составе Совета Директоров Банка функционирует Комитет по кадрам и вознаграждениям, состоящий из членов Совета Директоров, в обязанности которого входит подготовка решений Совета Директоров в области формирования приоритетных направлений деятельности Банка в области кадров и вознаграждения. Большинство членов Комитета по вознаграждениям обладают достаточным опытом или квалификацией, позволяющими им принимать решения по вопросам компенсаций и организации системы оплаты труда.
2. Совет Директоров по рекомендации Комитета по вознаграждениям не реже одного раза в календарный год рассматривает отчеты по мониторингу системы оплаты труда и рекомендации по совершенствованию системы оплаты труда, подготовленные Службой внутреннего аудита, Службой внутреннего контроля и Дивизионом по управлению рисками. Совет директоров по рекомендации Комитета по кадрам и вознаграждениям рассматривает независимые оценки системы оплаты труда, подготовленные, в том числе, внешними консультантами или аудиторами. Совет Директоров осуществляет контроль за выплатами крупных вознаграждений. Комитет по вознаграждениям рассматривает и утверждает выплаты работнику, превышающие 1 500 тыс. руб. (единоразовая выплата). Совет Директоров рассматривает и утверждает полугодовые отчеты Комитета по вознаграждениям о выплате крупных вознаграждений.
3. Совет Директоров утверждает размер фонда оплаты труда Банка:
 - общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка. Виды количественных и качественных показателей для корректировки вознаграждений приведены в «Политике по вознаграждению», а также в «Положении о премировании персонала» и локальных нормативных актах о премировании различных категорий сотрудников;
 - Группой обеспечена независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. Фонд оплаты труда формируется исходя из необходимой штатной численности с учетом специфики деятельности подразделений;
 - при определении размеров оплаты труда работников Банка учитываются уровни рисков, которым подвергается (подвергся) Банк в результате их действий.

24. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Совет Директоров утверждает состав показателей для определения результативности деятельности Банка в целом, отдельных подразделений и работников, путем согласования целей и задач, отраженных в сбалансированном наборе показателей результативности. Результативность данных показателей имеет прямое влияние на размер нефиксированной части оплаты труда всех категорий работников.

В 2025 году проведена и рассмотрена на Совете Директоров независимая оценка эффективности системы оплаты труда.

Внутренними нормативными актами Банка регламентированы все используемые в Банке формы и виды выплат, предусмотренные системой оплаты труда, а также выплаты, которые являются нестандартными и размер которых в соответствии с заключенными с работниками договорами не корректируется с учетом принимаемых Банком рисков и не зависит от результатов деятельности работника (компенсация расходов на жилье, компенсация расходов на страхование, обучение, иные аналогичные выплаты).

В рамках системы оплаты труда структура совокупного вознаграждения состоит из:

- фиксированной (постоянной) части (оклады, доплаты и надбавки компенсационного и стимулирующего характера);
- нефиксированной (переменной) части (компенсационные, стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности работников).

В Группе выделяют следующие категории работников:

- Топ-менеджеры, к числу которых относятся Президент Банка, члены Правления, Заместители Председателя Правления, Директора Дивизионов / Дирекций прямого подчинения Президенту Банка, руководители структурных подразделений, являющиеся членами Правления Банка.
- Работники, принимающие риски, к числу которых относятся лица, принимающие решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка. Перечень таких работников утверждается Советом Директоров.
- Работники, управляющие рисками, к числу которых относятся лица, занимающие руководящие должности до уровня начальников отделов в подразделениях Дивизиона по управлению рисками: Управление рыночных рисков и анализа финансовых институтов, Управление аналитики и проверки информации, Дирекция оценки и методологии рисков, Дирекция по оценке корпоративных кредитных рисков, Управление мониторинга и анализа кредитных рисков, Руководитель направления по управлению активами и пассивами.
- Работники, осуществляющие внутренний контроль, к числу которых относятся лица, занимающие руководящие должности: Главный бухгалтер и его заместители, Директор филиала, Главный бухгалтер филиала, Руководитель направления финансового мониторинга, Начальник управления финансового мониторинга, Директор дирекции контроля и безопасности, Руководитель Службы внутреннего аудита, Руководители подразделений Службы внутреннего аудита: Начальник управления-Заместитель руководителя Службы Управления аудита сети, Начальник отдела финансового аудита, Начальник отдела информационного аудита.
- Иной управленческий персонал, к числу которого относятся лица, занимающие руководящие должности до уровня начальников крупных структурных подразделений, наделенные полномочиями в вопросах руководства и контроля за деятельностью подразделений Банка.
- Прочие работники Банка, к числу которых относится линейный персонал, руководители среднего звена, не вошедшие в категории: Топ-менеджеры; Работники, принимающие риски; Работники, управляющие рисками; Работники, осуществляющие внутренний контроль; Иной управленческий персонал.

24. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Размеры фиксированной части оплаты труда Президента Банка, членов Правления и Заместителей Председателя Правления определяются и утверждаются Советом директоров по рекомендации Комитета по кадрам и вознаграждениям.

Порядок определения размера и выплаты нефиксированной части оплаты труда сотрудникам категории Топ-менеджеры, Работники, принимающие риски, Работники, управляющие рисками, Работники, осуществляющим внутренний контроль, устанавливается «Политикой по вознаграждению», утверждаемой Советом директоров. «Политика по вознаграждению» пересматривается Советом Директоров по мере необходимости, но не реже, чем один раз в год.

Вознаграждение за эффективность работы нефиксированной (переменной) части, предоставляется единообразно в виде денежного бонуса и вознаграждений в виде виртуальных акций в равных пропорциях (50/50). Цена акции определяется решением Наблюдательного совета OTP Bank plc.

Количество виртуальных акций для каждого конкретного работника определяется как отношение доли вознаграждения за эффективность работы, основанного на акциях к стоимости за 1 единицу акции. Количество виртуальных акций определяется для всего цикла оплаты вознаграждения, основанного на результатах (нефиксированная (переменная) часть), но физическое перемещение акций не происходит, а доля вознаграждения на основе акций также выплачивается в качестве денежной выплаты.

Для подразделений/должностей, осуществляющих операции (сделки), несущие риски, расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые Банком риски, планируемую доходность этих операций (сделок), а также величину собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности.

1. Для категории Топ-менеджеры, при расчете целевых показателей вознаграждений на планируемый период не менее 40 процентов общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности, уровня ответственности и влияния на риски Банка. 40% нефиксированной части оплаты труда являются – краткосрочной (не отложенной) частью:
 - 50% установленной нефиксированной части оплаты труда выплачивается в форме денежной премии, остальные 50% предоставляются в форме виртуального распределения акций в соответствии с правилами, применимыми к вознаграждению, конвертируемому в акции, либо в качестве виртуальных акций по льготной цене, в зависимости от выбора сотрудника.
 - 50% краткосрочной (не отложенной) доли нефиксированной части оплаты труда, основанной на акциях, удерживается на 1 год.
- 1.1. «Политикой по вознаграждению» установлена отсрочка и последующая корректировка не менее 60 процентов нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов на срок 4 года, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока.
- 1.2. Право на получение отложенных выплат определяется на основании критериев, относящихся к проявлению Банком осмотрительности при осуществлении своей деятельности, и оценки рисков, относящихся к деятельности сотрудника, которые могут привести к сокращению или полной отмене отсроченного платежа.
2. Вознаграждение, выплачиваемое Работникам, осуществляющим внутренний контроль, и Работникам, осуществляющим управление рисками, состоит из фиксированной и нефиксированных частей, причем фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 67% от совокупного вознаграждения. 100% нефиксированной части оплаты труда является – краткосрочной (не отложенной) частью, при этом конвертация нефиксированной части вознаграждения в акции не производится.

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

24. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Основными показателями результативности Банка в 2025 году являлись: рентабельность капитала, скорректированная на риски (RORAC+), операционные расходы в проценте к общему доходу (Cost to Income). Выплаты переменной части могут быть сокращены или отменены в случае негативного финансового результата по указанным показателям.

Краткосрочное вознаграждение ключевого управленческого персонала (члены Совета директоров, члены Правления и директора крупных дирекций Банка) за 2025 год составило 775 563 тыс. руб. (2024 год: 567 496 тыс. руб.).

Долгосрочное вознаграждение ключевого управленческого персонала (члены Совета директоров, члены Правления и директора крупных дирекций Банка) за 2025 год составило 479 523 тыс. руб. (2024 год: 252 181 тыс. руб.).

Сумма выплат в виде денежного бонуса ключевого управленческого персонала (члены Совета директоров, члены Правления и директора крупных дирекций Банка) за 2025 год составила 78 262 тыс. руб. (2024 год: 60 907 тыс. руб.).

Сумма вознаграждения ключевого управленческого персонала (члены Совета директоров, члены Правления и директора крупных дирекций Банка) в виде виртуальных акций за 2025 год составила 98 622 тыс. руб. (2024 год: 77 471 тыс. руб.).

Сумма обязательств по вознаграждению ключевого управленческого персонала (члены Совета директоров, члены Правления и директора крупных дирекций Банка), возникающих в результате операций по выплатам на основе акций на 31 декабря 2025 года составила 158 037 тыс. руб. (31 декабря 2024 года: 86 274 тыс. руб.).

В отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2025 и 2024 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	2025 год		2024 год	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	908 356	124 493 199	850 284	71 015 167
- Акционеры	176 660		113 113	
- Ключевой управленческий персонал Группы	757		632	
- Компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	730 939		736 539	
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	(176 449)	(60 986 097)	(210 348)	(26 754 580)
- Акционеры	(136 120)		(182 927)	
- Ключевой управленческий персонал Группы	(30 121)		(15 310)	
- Компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	(10 208)		(12 111)	
Прочие процентные расходы	(48 761)	(273 793)	(3 621)	(137 654)
- Компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	(48 761)		(3 621)	
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	268	(23 646 841)	(429)	(11 424 708)
- Акционеры	(3)		—	
- Компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	271		(429)	
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	3 021 180	888 446	(824 630)	(3 710 385)
- Акционеры	3 021 180		(824 630)	
Прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	(6 906 139)	42 558 244	2 206 269	25 297 585
- Акционеры	(6 908 465)		2 207 064	
- Ключевой управленческий персонал Группы	(510)		136	
- Компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	2 836		(931)	
Доходы по услугам и комиссии	1 118 433	23 351 888	1 024 066	17 106 565
- Акционеры	3 879		23 217	
- Ключевой управленческий персонал Группы	646		526	
- Компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	1 113 908		1 000 323	

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

24. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	2025 год		2024 год	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Расходы по услугам и комиссии	(534 514)	(4 971 233)	(320)	(2 062 826)
- Акционеры	(534 514)		(320)	
Восстановление/(формирование) резервов по прочим операциям	—	(359 979)	153 248	153 794
- Акционеры	—		153 248	
Прочие доходы	1 334	203 243	1 757	212 851
- Акционеры	103		110	
- Компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	1 231		1 647	
Операционные расходы, за исключением затрат на содержание персонала и социальные налоги	(197 068)	(12 364 695)	(122 132)	(9 108 234)
- Акционеры	(46 312)		(6 469)	
- Компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	(150 756)		(115 663)	

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

В соответствии с МСФО (IFRS) 13 справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Некоторые финансовые инструменты Группы учитываются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. Балансовая стоимость других финансовых активов и обязательств приблизительно равна их справедливой стоимости.

Для оценки справедливой стоимости Группа использует следующую иерархию справедливой стоимости, которая отражает значимость исходных данных, используемых при оценке:

- Уровень 1: рыночные котировки (не требующие корректировок) на активных рынках идентичных активов.
- Уровень 2: исходные данные (кроме котировок, включенных в Уровень 1), являющиеся очевидными, прямо (например, цены) или косвенно (например, данные, полученные на основе цен). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с помощью: котировок на активных рынках схожих инструментов, котировок схожих инструментов на рынках, которые считаются менее активными, или других методов оценки, при которых все значительные исходные данные являются прямо или косвенно очевидными исходя из рыночных данных.
- Уровень 3: ненаблюдаемые исходные данные. Данная категория включает все инструменты, модель оценки по которым содержит исходную информацию, не основанную на очевидных данных, а неочевидные исходные данные имеют значительное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основе котировок схожих инструментов, по которым для отражения разниц между инструментами требуются неочевидные корректировки или допущения.

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже приведена классификация по уровням иерархии финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2025 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справед- ливая стоимость, всего	Балансовая стоимость
Финансовые активы					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 022	4 420 030	17 656	4 438 708	4 438 708
	1 022	4 420 030	17 656	4 438 708	4 438 708
Финансовые обязательства					
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	—	35 690	—	35 690	35 690
	—	35 690	—	35 690	35 690

В таблице ниже приведена классификация по уровням иерархии финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2024 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справед- ливая стоимость, всего	Балансовая стоимость
Финансовые активы					
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	—	795 099	—	795 099	795 099
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	509	5 476 057	22 736	5 499 302	5 499 302
	509	6 271 156	22 736	6 294 401	6 294 401
Финансовые обязательства					
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	—	7 625 371	—	7 625 371	7 625 371
	—	7 625 371	—	7 625 371	7 625 371

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже приведена классификация по уровням иерархии финансовых инструментов, не учитываемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2025 года:

	Справедливая стоимость, всего	Балансовая стоимость
Финансовые активы		
Денежные средства и их эквиваленты	129 435 038	129 435 038
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	278 057 911	278 057 911
Ссуды, предоставленные клиентам	346 578 715	337 248 386
Прочие финансовые активы	3 657 551	3 657 551
	757 729 215	748 398 886
Финансовые обязательства		
Средства кредитных организаций	3 441 569	3 441 569
Средства клиентов	657 587 268	659 192 231
Прочие финансовые обязательства	11 737 709	11 737 709
Субординированные займы	1 922 464	2 126 825
	674 689 010	676 498 334

В таблице ниже приведена классификация по уровням иерархии финансовых инструментов, не учитываемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2024 года:

	Справедливая стоимость, всего	Балансовая стоимость
Финансовые активы		
Денежные средства и их эквиваленты	78 568 370	78 568 370
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	274 080 577	274 080 577
Ссуды, предоставленные клиентам	221 246 505	240 339 631
Прочие финансовые активы	2 210 983	2 210 983
	576 106 435	595 199 561
Финансовые обязательства		
Средства кредитных организаций	12 385 936	12 385 936
Средства клиентов	511 719 707	514 033 596
Прочие финансовые обязательства	15 081 320	15 081 320
Субординированные займы	2 339 412	2 764 412
	541 526 375	544 265 264

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже приведена информация относительно того, как определяется справедливая стоимость данных финансовых активов и финансовых обязательств (в частности, используемая(-ые) методика(-и) оценки и исходные данные).

Финансовые активы / финансовые обязательства	Методика оценки	Ключевые исходные данные
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – котируемые ценные бумаги	Применение котировочных цен покупателя на активном рынке	Котировочные цены покупателя. Балансовая стоимость финансовых активов
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Применение котировочных цен аналогичных финансовых инструментов на открытом рынке	Котировочные цены аналогичных финансовых инструментов. Балансовая стоимость финансовых активов
Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	Дисконтированные потоки денежных средств	Контрактные денежные потоки, кривые привлечения денежных средств на денежном рынке

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость кредитов клиентам и депозитов клиентов оценивается посредством дисконтирования будущих денежных потоков с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

Изменения в категории финансовых инструментов уровня 3 иерархии справедливой стоимости

Ниже представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по финансовым активам и обязательствам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов:

	На 1 января 2025 года	Всего прибыли/ (убытки), признанные в составе прибыли или убытка	Всего прибыли/ (убытки), признанные в прочем совокупном доходе	Приобре- тения	Продажи	Погашения	Переводы из уровней 1 и 2	На 31 декабря 2025 года
Финансовые активы								
Инвестиционные ценные бумаги – долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	22 736	–	(5 080)	–	–	–	–	17 656
Итого финансовые активы уровня 3	22 736	–	(5 080)	–	–	–	–	17 656

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	На 1 января 2024 года	Всего прибыли/ (убытки), признанные в составе прибыли или убытка	Всего прибыли/ (убытки), признанные в прочем совокупном доходе	Приобре- тения	Продажи	Погашения	Переводы из уровней 1 и 2	На 31 декабря 2024 года
Финансовые активы								
Инвестиционные ценные бумаги – долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	20 138	–	2 598	–	–	–	–	22 736
Итого финансовые активы уровня 3	20 138	–	2 598	–	–	–	–	22 736

В течение года, закончившегося 31 декабря 2025 года, Группа не переводила финансовые инструменты с уровня 1 на уровень 3 иерархии справедливой стоимости.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2025 года, Группа не переводила финансовые инструменты с уровня 1 на уровень 2 иерархии справедливой стоимости.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2024 года, Группа не переводила финансовые инструменты с уровня 1 на уровень 3 иерархии справедливой стоимости.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2024 года, Группа перевела некоторые долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, с уровня 1 на уровень 2 иерархии справедливой стоимости. Общая балансовая стоимость переведенных активов составила 5 476 057 тыс. руб.

Для ценных бумаг Группа определила следующую периодичность момента определения справедливой стоимости:

- в последний рабочий день месяца;
- в дату совершения операций;
- в течение месяца в случае существенного изменения (согласно Учетной политике) справедливой стоимости.

Влияние изменений в ключевых допущениях на справедливую стоимость финансовых инструментов уровня 2 и 3, оцениваемых по справедливой стоимости

В таблице ниже представлена количественная информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, используемых для оценки финансовых инструментов уровня 2 и уровня 3 иерархии справедливой стоимости:

31 декабря 2025 года	Балансовая стоимость	Модели оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД				
Долевые ценные бумаги (уровень 3)	17 656	Мотивированное суждение Банка	Котировки МБ, цена приобретения	–
31 декабря 2024 года	Балансовая стоимость	Модели оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД				
Долевые ценные бумаги (уровень 3)	22 736	Мотивированное суждение Банка	Котировки МБ, цена приобретения	–

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

26. Управление капиталом

Политика Группы заключается в поддержании устойчивой капитальной базы для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и участников рынка. Целью управления капиталом Группы является соблюдение требований к нормативному капиталу, установленных Банком России, а также обеспечение будущего развития своей деятельности и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала. Для контроля за нормативом достаточности капитала Группа осуществляет расчет значений норматива на ежедневной основе.

В соответствии с существующими требованиями, установленными Банком России (Инструкция Банка России от 26 мая 2025 года № 220-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением»), банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения 9,00%.

По состоянию на 31 декабря 2025 года Группа полностью соблюдала все внешние требования к капиталу.

Ниже представлены показатели капитала (собственных средств) по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов в соответствии с требованиями Положений ЦБ РФ № 646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» («Базель III»):

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Достаточность базового и основного капитала	12,82%	11,78%
Достаточность собственных средств	13,13%	12,35%

27. Политика управления рисками

Повышение качества управления рисками является одной из приоритетных задач Группы.

Система управления рисками Группы построена на непрерывных, постоянных процессах выявления, анализа, оценки, контроля и мониторинга рисков.

Основные риски, присущие деятельности Группы:

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

Группа признает важность действенных и эффективных процессов управления рисками. Для осуществления этого Группа создала структуру управления рисками, главной целью которой является защита Группы от рисков и обеспечение достижения целей в области финансово-производственных результатов. Структура управления рисками позволяет Группе управлять следующими рисками:

Кредитный риск. Кредитный риск – риск возникновения потерь в случае невозможности или нежелания своевременного выполнения (либо выполнения не в полном объеме) контрагентом или эмитентом своих финансовых обязательств перед кредитной организацией.

Основные кредитные риски Группы сконцентрированы в области кредитования: потребительского кредитования, операций на финансовых рынках и операций с корпоративными клиентами. По каждому направлению разработаны собственные методики управления рисками, базирующиеся на международной практике и рекомендациях Банка России.

27. Политика управления рисками (продолжение)

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с регламентирующими документами, утвержденными уполномоченными органами управления Группы, в том числе Кредитной политикой Группы. Кредитная политика Группы основывается на стратегии Группы ОТП и подлежит ежегодному пересмотру.

Основными задачами Кредитной политики являются:

- определение риск-аппетита Группы с учетом бизнес-возможностей и объективного состояния рынка;
- определение целевых клиентских сегментов;
- оценка риска корпоративного кредитования в зависимости от сектора экономики;
- определение инструментов, необходимых для достижения целей кредитной политики (ценообразование, сегментирование, разработка продуктов и аллокация средств);
- разработка структуры взаимодействия бизнес и риск подразделений;
- определение основных принципов процесса принятия риска и их мониторинга, а также лимитов портфеля и триггеров;
- установление краткосрочных целей для достижения запланированной структуры портфеля и направления процессов продаж.

Политика управления розничными рисками в Группе ориентирована на непрерывное улучшение методов управления рисками и процессов кредитования:

- применение лучших банковских практик, основанных на опыте участников Группы ОТП;
- оптимизация процесса кредитования в части оценки кредитных рисков, основанная на усовершенствовании кредитных политик и процедур;
- регулярный мониторинг процесса кредитования, включая ежедневный мониторинг кредитного портфеля.

При управлении рисками розничного кредитного портфеля на постоянной основе проводится мониторинг принятого Группой уровня кредитного риска в разрезе кредитных продуктов, региональных портфелей, точек продаж, размера просроченной задолженности, а также соотношения принимаемых рисков к уровню доходов от операций розничного кредитования. Проводится разработка и совершенствование скоринговых моделей, применяемых в процессе кредитного анализа в зависимости от вида кредитного продукта. Данные модели постоянно анализируются и корректируются в зависимости от внешних (макроэкономических, опыта участников Группы ОТП) и внутренних (полученных на анализе собственных данных) факторов. Группа развивает принципы риск ориентированного ценообразования.

Управление кредитным риском финансовых институтов (кредитных организаций, страховых и инвестиционных компаний) осуществляется в рамках процедур анализа финансового состояния контрагентов, установления и контроля соблюдения лимитов, постоянного мониторинга финансовых институтов (ежемесячный анализ финансового состояния финансовых институтов-резидентов и ежеквартальный анализ финансового состояния финансовых институтов-нерезидентов). Применяемые в Группе методики анализа финансового состояния контрагентов и подходы к установлению лимитов соответствуют стандартам Группы ОТП. В Группе действует структурированная система лимитов на банки-контрагенты, – система лимитов в разрезе видов операций (кредитный, поставочный и предпоставочный лимиты) и сроков операций. Главный Кредитный Комитет является ответственным органом за утверждение и пересмотр лимитов на банки-контрагенты. Пересмотр лимитов осуществляется не реже одного раза в год. На ежедневной основе осуществляется текущий и последующий контроль лимитов.

Группа проводит превентивные меры по недопущению возможных потерь при управлении кредитным риском финансовых институтов: приостановление лимитов, ограничение срочности операций, оперативный мониторинг финансового состояния контрагентов с использованием любых доступных источников (включая СМИ, интернет и т.д.).

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

27. Политика управления рисками (продолжение)

Управление кредитными рисками при кредитовании юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в Группе производится на основе требований ЦБ РФ, рекомендаций группы ОТП и разработанных для этих целей внутрибанковских документов.

Риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, совокупная величина риска по инсайдерам Группы, максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Группой своим участникам (акционерам), дополнительно ограничиваются внутренними лимитами, величина которых устанавливается на уровне меньшем, чем числовые значения обязательных нормативов, регламентированные ЦБ РФ. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

В течение 2025 года и 2024 года Группа не нарушала обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

Группа ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (для ценных бумаг), группам взаимосвязанных клиентов, а также отраслям путем установления лимитов. Лимиты пересматриваются не реже одного раза в год в рамках разработки кредитной политики, которая, в свою очередь, определяется рыночной конъюнктурой и стратегией Группы.

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

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по балансовым и внебалансовым финансовым активам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и других внебалансовых обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Группе пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий, до формирования резервов под обесценение активов.

По состоянию на 31 декабря 2025 года (обеспечение представлено по первоначальной стоимости в момент выдачи кредита, а не справедливой стоимости):

	Максимальный размер кредитного риска	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после учета обеспечения
Денежные средства на счетах в Центральном банке Российской Федерации	37 418 427	—	37 418 427
Остатки на корреспондентских счетах банков и валютных биржах	88 979 071	—	88 979 071
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	2 544 388	—	2 544 388
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	278 057 911	—	278 057 911
Ссуды, предоставленные клиентам	337 248 386	(149 302 616)	187 945 770
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 438 708	—	4 438 708
Прочие финансовые активы	3 657 551	—	3 657 551
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	3 116 801	(400 244)	2 716 557
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	503 159	—	503 159
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	42 082 398	—	42 082 398

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

27. Политика управления рисками (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2024 года (обеспечение представлено по первоначальной стоимости в момент выдачи кредита, а не справедливой стоимости):

	Максимальный размер кредитного риска	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после учета обеспечения
Денежные средства на счетах в Центральном банке Российской Федерации	19 333 966	—	19 333 966
Остатки на корреспондентских счетах банков и валютных биржах	55 231 348	—	55 231 348
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	1 402 808	—	1 402 808
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	795 099	—	795 099
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	274 080 577	—	274 080 577
Ссуды, предоставленные клиентам	240 339 631	(72 100 251)	168 239 380
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 499 302	—	5 499 302
Прочие финансовые активы	2 210 983	—	2 210 983
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	4 460 924	(134 099)	4 326 825
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	1 382 308	—	1 382 308
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	36 876 323	—	36 876 323

По состоянию на 31 декабря 2025 года средства в ЦБ РФ, включая обязательный резерв, составили 39 962 815 тыс. руб. (31 декабря 2024 года – 19 461 667 тыс. руб.).

Далее представлена классификация активов, находящихся в 1 стадии кредитного риска, в разрезе внутренней системы присвоения рейтингов по состоянию на 31 декабря 2025 года:

	Высокий рейтинг	Стан- дартный рейтинг	Ниже стан- дартного рейтинга	Обесце- ненные	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2025 года Итого
Денежные средства на корреспондентских счетах	88 979 067	4	—	—	—	88 979 071
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	272 949 284	5 108 053	—	—	574	278 057 911
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 420 030	—	—	—	18 678	4 438 708

Далее представлена классификация активов, находящихся в 1 стадии кредитного риска, в разрезе внутренней системы присвоения рейтингов по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Высокий рейтинг	Стан- дартный рейтинг	Ниже стан- дартного рейтинга	Обесце- ненные	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2024 года Итого
Денежные средства на корреспондентских счетах	55 229 990	1 358	—	—	—	55 231 348
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	795 099	—	—	—	—	795 099
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	274 061 525	100	—	—	18 952	274 080 577
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 476 057	—	—	—	23 245	5 499 302

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

27. Политика управления рисками (продолжение)

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых инструментов и условных обязательств. Кредитный риск в отношении ссуд, предоставленных клиентам, сосредоточен в основном в Российской Федерации. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособность в соответствии с утвержденной Группой политикой по управлению рисками.

Группа осуществляет множество сделок с контрагентами, не имеющими кредитных рейтингов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами, включая ссуды физическим лицам. Группой были разработаны внутренние модели, позволяющие определить рейтинг контрагента с целью управления кредитными рисками. В основе кредитных рейтингов ссуд, предоставленных клиентам, лежит период просрочки данных ссуд. У Группы имеются следующие группы кредитного риска:

Группа кредитного риска	Период просрочки	Ссуды без существенного увеличения кредитного риска	Ссуды с существенным увеличением кредитного риска после даты признания	Кредитно-обесцененные ссуды	Ссуды до вычета резерва под обесценение 31 декабря 2025 года
Непросроченные ссуды	Непросроченные ссуды	316 787 257	34 838 409	536 280	352 161 946
Работающие ссуды	Менее 30 дней	2 163 928	3 460 795	128 416	5 753 139
Ссуды, подлежащие мониторингу	Более 30, но менее 60 дней	—	2 207 901	222 809	2 430 710
Ссуды с уровнем надежности ниже среднего	Более 60, но менее 90 дней	—	1 437 232	432 899	1 870 131
Сомнительные ссуды	Более 90 дней, но менее 180 дней	—	454 779	4 346 049	4 800 828
Безнадежные ссуды	Более 180 дней	—	177 659	17 098 750	17 276 409
		318 951 185	42 576 775	22 765 203	384 293 163

Группа кредитного риска	Период просрочки	Ссуды без существенного увеличения кредитного риска	Ссуды с существенным увеличением кредитного риска после даты признания	Кредитно-обесцененные ссуды	Ссуды до вычета резерва под обесценение 31 декабря 2024 года
Непросроченные ссуды	Непросроченные ссуды	216 589 395	32 133 738	604 243	249 327 376
Работающие ссуды	Менее 30 дней	621 931	1 911 143	48 348	2 581 422
Ссуды, подлежащие мониторингу	Более 30, но менее 60 дней	—	1 074 675	95 723	1 170 398
Ссуды с уровнем надежности ниже среднего	Более 60, но менее 90 дней	—	729 880	151 227	881 107
Сомнительные ссуды	Более 90 дней, но менее 180 дней	—	365 382	1 861 277	2 226 659
Безнадежные ссуды	Более 180 дней	—	135 951	9 471 317	9 607 268
		217 211 326	36 350 769	12 232 135	265 794 230

Информация о суммах ссуд и резервов на возможные потери для каждой группы кредитного риска представлена в Примечании 14.

Ссуды, предоставленные клиентам, с пересмотренными условиями. Условия ссуд, предоставленных клиентам, в целом пересматриваются либо в рамках текущих отношений с клиентом, либо в ответ на неблагоприятные изменения положения заемщика. В последнем случае пересмотр условий может привести к пересмотру графика погашения или увеличению срока погашения кредита, при этом Группа может предложить льготные процентные ставки заемщикам, которые оказались в сложном финансовом положении. Это приводит к тому, что такой актив продолжает числиться просроченным и будет считаться индивидуально обесцененным в случае, когда пересмотренные платежи по процентам и основному долгу не покрывают первоначальную балансовую стоимость актива. В других случаях пересмотр ведет к заключению нового соглашения, рассматриваемого как новая ссуда.

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

27. Политика управления рисками (продолжение)

Модифицированные финансовые активы. В результате предпринимаемых Группой мер отказа от санкций условия финансовых активов могут претерпевать изменения. Далее в таблице представлена информация по финансовым активам, подвергшимся модификации, не приводящей к прекращению признания.

Финансовые активы, модифицированные в течение периода:

	2025 год	2024 год
Амортизированная стоимость до изменения условий	3 010 563	2 191 243
Чистый доход от модификации, отраженный в процентном доходе	75 534	39 157
Изменение стоимости в связи с гашениями по договорам	(62 328)	(30 576)
Амортизированная стоимость после изменения условий	3 023 769	2 199 824
Общая балансовая стоимость кредитов, основой для оценки резерва по которым в течение периода стали ОКУ за 12 месяцев, по состоянию на 31 декабря	352 151	186 009

Ниже представлена балансовая стоимость ссуд, условия которых были пересмотрены, в разрезе отдельных классов:

Вид финансовых активов	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Потребительские кредиты	1 558 780	1 077 574
Кредиты юридическим лицам	615 927	911 576
Кредитные карты	577 352	566 873
Ипотечное кредитование	183 797	261 898
Автокредитование	1 816 955	758 994
Итого ссуды с пересмотренными условиями	4 752 811	3 576 915

На 31 декабря 2025 года сумма ипотечных ссуд, номинированных в иностранной валюте, составляла 129 275 тыс. руб. (31 декабря 2024 года – 180 288 тыс. руб.). На 31 декабря 2025 года сумма резервов на возможные потери по этим ссудам составляла 89 857 тыс. руб. (31 декабря 2024 года – 123 494 тыс. руб.). Сумма валютных ипотечных ссуд, просрочка по которым превышала 90 дней, на 31 декабря 2025 года составляла 90 104 тыс. руб. (31 декабря 2024 года – 121 430 тыс. руб.). Группа ведет дальнейшую работу по реструктуризации и взысканию проблемной задолженности.

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в связи с ссудами и межбанковскими депозитами. Кредитный риск в отношении ссуд, предоставленных клиентам, сосредоточен в Российской Федерации. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Группой политикой по управлению рисками.

Географическая концентрация (*). Страновой (региональный) риск – риск возникновения у кредитной организации убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений/особенностей национального законодательства. Данный вид риска контролируется Кредитным комитетом Группы. При рассмотрении кредитных заявок, технологий работы на рынках отдельное внимание уделяется страновой принадлежности потенциальных заемщиков и влиянию странового фактора на функционирование технологии. При этом к нерезидентам предъявляются более серьезные требования по сравнению с резидентами Российской Федерации. Для обеспечения возможности оперативного реагирования на сложившуюся ситуацию Группа постоянно осуществляет мониторинг происходящих в мире событий. Группа устанавливает лимиты на величину страновых рисков в соответствии с требованиями Материнского банка, осуществляет регулярный контроль страновых рисков.

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

27. Политика управления рисками (продолжение)

Информация о географической концентрации финансовых активов и обязательств представлена в следующих таблицах (*):

	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Другие страны	31 декабря 2025 года Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	61 785 874	67 523 167	125 997	129 435 038
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	2 544 388	—	—	2 544 388
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	278 057 911	—	—	278 057 911
Ссуды, предоставленные клиентам	337 247 420	189	777	337 248 386
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 421 052	17 656	—	4 438 708
Прочие финансовые активы	3 633 861	22 629	1 061	3 657 551
Итого финансовые активы	687 690 506	67 563 641	127 835	755 381 982
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	90 668	1 988 681	1 362 220	3 441 569
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	35 690	—	—	35 690
Средства клиентов	628 208 059	19 413 429	11 570 743	659 192 231
Прочие финансовые обязательства	11 737 350	2 127 025	159	13 864 534
Итого финансовые обязательства	640 071 767	23 529 135	12 933 122	676 534 024
Чистая позиция	47 618 739	44 034 506	(12 805 287)	78 847 958

	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Другие страны	31 декабря 2024 года Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	47 950 967	30 616 045	1 358	78 568 370
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	1 402 808	—	—	1 402 808
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	187 114	607 985	—	795 099
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	270 931 682	3 148 895	—	274 080 577
Ссуды, предоставленные клиентам	240 339 532	—	99	240 339 631
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 476 566	22 736	—	5 499 302
Прочие финансовые активы	2 041 483	42 054	127 446	2 210 983
Итого финансовые активы	568 330 152	34 437 715	128 903	602 896 770
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	1 472 252	8 408 938	2 504 746	12 385 936
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	6 922	7 618 449	—	7 625 371
Средства клиентов	471 598 597	9 426 781	33 008 218	514 033 596
Прочие финансовые обязательства	15 060 718	2 784 775	239	17 845 732
Итого финансовые обязательства	488 138 489	28 238 943	35 513 203	551 890 635
Чистая позиция	80 191 663	6 198 772	(35 384 300)	51 006 135

27. Политика управления рисками (продолжение)

Риск ликвидности. Риск ликвидности – риск невыполнения в срок финансовых обязательств или риск возникновения финансовых потерь в связи с вынужденной продажей активов, риск несения издержек в связи с необходимостью привлечения дополнительного финансирования или риск недополучения дохода в связи с избыточной ликвидностью.

Задачи управления ликвидностью на стратегическом уровне:

- обеспечение достаточного уровня ликвидности Группы, то есть возможности бесперебойно исполнять свои обязательства при максимально низкой стоимости ресурсов;
- обеспечение непрерывного фондирования бизнесов Группы, недопущение ограничения прибыльных операций Группы;
- создание резервов ликвидности для покрытия потенциальных рисков, таких как массовый отток клиентских депозитов, недоступность или чрезмерная стоимость фондирования;
- обеспечение эффективного использования имеющихся ресурсов через поддержание оптимального уровня ликвидности, не снижающего рентабельность активов и прибыль Группы;
- контроль за соблюдением регулятивных требований Банка России: обязательных нормативов банков, требований по обязательному резервированию и т.д.

На оперативном уровне управление ликвидностью решает задачу обеспечения своевременного исполнения клиентских платежей и собственных обязательств.

Для выявления, оценки и контроля риска ликвидности Группа использует следующие подходы стандарты управления ликвидностью Материнского банка, что предполагает использование следующих подходов:

- Анализ текущей ликвидности. Данный подход является стандартом Группы и предполагает анализ ликвидности на горизонте 6 месяцев путем сравнения расчетной величины имеющейся в его распоряжении ликвидности с объемом его обязательств по финансовым инструментам, которые должны быть исполнены в указанный период, увеличенным на чистую потребность Группы в фондировании бизнеса и на расчетную величину депозитного шока³. В зависимости от полученных результатов Группа может принять решение либо о размещении временно свободной ликвидности, либо о необходимости привлечения дополнительного фондирования.
- Анализ среднесрочной и долгосрочной ликвидности. На регулярной основе осуществляется мониторинг состояния ликвидности на горизонте минимум одного года отдельно по каждой из основных валют (рубли, доллары США, евро, швейцарские франки) и в целом по позиции Группы во всех валютах в рублевом покрытии. Система мониторинга построена на анализе перспективных потоков платежей (анализ кэш флоу), при этом учитываются как фактические (имеющие четко определенные договорами даты и суммы), так и предполагаемые (которые носят вероятностный характер и не имеют точно определенной даты и суммы) потоки. В соответствии со сделанными предположениями и допущениями разрабатываются и утверждаются сценарии для анализа ликвидности: базовый сценарий, вероятность реализации которого наибольшая, рассматривающий нормальные условия развития Группы, и прочие сценарии, отражающие различные предположения относительно вероятности наступления событий, зависящих от внешних и/или внутренних условий.
- Гэп-анализ. Измерение ликвидности во всех основных валютах с целью выявления разрывов между входящими и исходящими денежными потоками для различных временных горизонтов.
- Анализ структурной ликвидности. Группа рассчитывает показатель структурной ликвидности (ПСЛ), при помощи которого оценивает наличие у себя стабильных источников пассивов (обязательств) в объеме, достаточном для фондирования своих балансовых и внебалансовых активов (требований).

³ Группа включает в расчет текущей ликвидности стрессовый компонент для того, чтобы застраховать себя от реализации так называемого депозитного шока, то есть максимально возможного объема депозитов, который может уйти из Группы в течение 1 месяца, который рассчитывается на основе исторических данных по VaR методологии с доверительным интервалом 99%.

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

**Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

27. Политика управления рисками (продолжение)

- Анализ иных показателей ликвидности. В целях минимизации риска потери ликвидности Группа обязана соблюдать обязательные нормативы ликвидности для оценки состояния ликвидности на мгновенном, текущем и долгосрочном горизонтах. Также в соответствии со специальным положением Банка России Группа рассчитывает показатель краткосрочной ликвидности (далее – «ПКЛ»).
- Обязательные нормативы ликвидности и ПКЛ рассчитываются Дирекцией бухгалтерии на основе данных бухгалтерского учета. Группа на регулярной основе анализирует динамику фактических значений обязательных нормативов ликвидности и, в случае необходимости, разрабатывает мероприятия, направленные на их соблюдение (улучшение).
- Антикризисное управление ликвидностью. В соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России и материнского банка Группой разработан и действует план по восстановлению финансовой устойчивости, определяющий в том числе:
 - ключевые индикаторы раннего предупреждения для регулярного контроля, на основании которых уполномоченные лица, принимающие решения, могут оценить потенциальные и фактические угрозы для финансовой устойчивости Группы (с точки зрения показателей достаточности капитала и ликвидности, а также влияния на репутацию Группы);
 - сигнальные значения индикаторов раннего предупреждения – диапазоны значений, которые представляют качественные оценки вероятности ухудшения финансовой устойчивости Группы;
 - параметры восстановительных мер, с помощью которых кризисная ситуация может быть предотвращена, а потенциальные угрозы или последствия реализовавшихся рисков минимизированы или полностью устранены;
 - ответственность в рамках подготовки, актуализации и утверждения и реализацию плана;
 - процессы эскалации и информирования уполномоченных органов Группы и материнского банка, а также Банка России о планах и реализации мер по восстановлению финансовой устойчивости Группы.

Функции по управлению риском ликвидности (выявлению риска, оценке риска и контролю уровня риска) и стресс-тестирование риска осуществляет Управление рыночных рисков и анализа финансовых институтов (далее – «УРРиАФИ»). Риск ликвидности ограничивается путем установления системы лимитов. В настоящий момент действуют следующие лимиты риска ликвидности: лимиты на гэпы ликвидности, лимит структурной ликвидности и лимит на капитал под риск ликвидности. Держателем лимитов является Департамент по управлению активами и пассивами (далее – «ДУАП»), который осуществляет регулирование позиций под риском ликвидности в рамках установленных лимитов путем дачи приказов (ордеров) Дирекции казначейства на совершение операций на финансовом рынке.

Комитет по управлению рисками (далее – «КПУР») утверждает предложенные УРРиАФИ верхнеуровневые лимиты риска ликвидности и их сигнальные значения. Комитет по активам и пассивам Банка (далее – «КУАП») утверждает лимиты риска ликвидности низшего уровня, их сигнальные значения, а также предложения ALM, связанные с регулированием позиций под риском ликвидности.

В течение 2025 года Группа не нарушала обязательные нормативы ликвидности, установленные Банком России.

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

27. Политика управления рисками (продолжение)

Далее приведен анализ риска ликвидности и процентного риска:

	Средне- взвешенная эффективная процентная ставка	До 1 мес.	От 1 мес. до 3 мес.	От 3 мес. до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2025 года Итого
Финансовые активы								
Финансовые инструменты с фиксированной процентной ставкой								
Денежные средства и их эквиваленты	0,15%	2 422	—	—	—	—	—	2 422
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	14,97%	278 016 213	—	—	—	—	—	278 016 213
Ссуды, предоставленные клиентам	25,60%	41 205 312	15 363 386	59 410 502	181 875 641	38 980 572	—	336 835 413
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4,75%	—	—	4 420 030	—	—	—	4 420 030
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке		319 223 947	15 363 386	63 830 532	181 875 641	38 980 572	—	619 274 078
Инструменты с плавающей процентной ставкой								
Денежные средства и их эквиваленты	0,70%	29 259 859	—	—	—	—	—	29 259 859
Ссуды, предоставленные клиентам	31,62%	14 426	22 157	145 080	228 158	3 152	—	412 973
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты по плавающей ставке		29 274 285	22 157	145 080	228 158	3 152	—	29 672 832
Финансовые активы, по которым не начисляются проценты								
Денежные средства и их эквиваленты		100 172 029	—	—	—	—	728	100 172 757
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		—	—	—	—	—	2 544 388	2 544 388
Средства в банках и иных финансовых учреждениях		674	—	—	—	—	41 024	41 698
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		—	—	—	—	—	18 678	18 678
Прочие финансовые активы		3 634 792	—	—	—	—	22 759	3 657 551
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты		103 807 495	—	—	—	—	2 627 577	106 435 072
Итого финансовые активы		452 305 727	15 385 543	63 975 612	182 103 799	38 983 724	2 627 577	755 381 982
Финансовые обязательства								
Финансовые инструменты с фиксированной процентной ставкой								
Средства кредитных организаций	0,10%	1 450 074	—	—	—	—	—	1 450 074
Средства клиентов	12,17%	440 685 184	119 529 481	85 563 132	2 856 376	—	—	648 634 173
Субординированные займы	6,05%	—	14 704	—	—	2 112 121	—	2 126 825
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной процентной ставке		442 135 258	119 544 185	85 563 132	2 856 376	2 112 121	—	652 211 072
Финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты								
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		35 690	—	—	—	—	—	35 690
Средства кредитных организаций		1 991 495	—	—	—	—	—	1 991 495
Средства клиентов		10 558 058	—	—	—	—	—	10 558 058
Прочие финансовые обязательства		6 516 546	751 063	757 877	1 874 429	1 837 794	—	11 737 709
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты		19 101 789	751 063	757 877	1 874 429	1 837 794	—	24 322 952
Итого финансовые обязательства		461 237 047	120 295 248	86 321 009	4 730 805	3 949 915	—	676 534 024
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		(93 637 026)	(104 158 642)	(21 587 520)	179 247 423	36 871 603		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		(93 637 026)	(197 795 668)	(219 383 188)	(40 135 765)	(3 264 162)		
Разница между финансовыми активами и обязательствами		(8 931 320)	(104 909 705)	(22 345 397)	177 372 994	35 033 809		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, нарастающим итогом		(8 931 320)	(113 841 025)	(136 186 422)	41 186 572	76 220 381		

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

27. Политика управления рисками (продолжение)

	Средне- взвешенная эффективная процентная ставка		От 1 мес. до 3 мес.	От 3 мес. до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2024 года Итого
		До 1 мес.						
Финансовые активы								
Финансовые инструменты с фиксированной процентной ставкой								
Денежные средства и их эквиваленты	0,15%	2 158	—	—	—	—	—	2 158
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	20,80%	270 871 605	—	—	—	—	—	270 871 605
Ссуды, предоставленные клиентам	22,35%	33 090 121	12 891 744	43 917 191	126 010 330	23 815 619	—	239 725 005
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4,75%	—	—	26 475	5 449 582	—	—	5 476 057
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке								
		303 963 884	12 891 744	43 943 666	131 459 912	23 815 619	—	516 074 825
Инструменты с плавающей процентной ставкой								
Денежные средства и их эквиваленты	4,50%	60 012	—	—	—	—	—	60 012
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	2,91%	3 148 895	—	—	—	—	—	3 148 895
Ссуды, предоставленные клиентам	25,90%	12 336	24 741	180 157	391 802	5 590	—	614 626
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты по плавающей ставке								
		3 221 243	24 741	180 157	391 802	5 590	—	3 823 533
Финансовые активы, по которым не начисляются проценты								
Денежные средства и их эквиваленты		78 506 200	—	—	—	—	—	78 506 200
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		—	—	—	—	—	1 402 808	1 402 808
Средства в банках и иных финансовых учреждениях		100	—	—	—	—	59 977	60 077
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		187 114	404 923	—	203 062	—	—	795 099
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		—	—	—	—	—	23 245	23 245
Прочие финансовые активы		2 185 180	—	—	—	—	25 803	2 210 983
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты								
		80 878 594	404 923	—	203 062	—	1 511 833	82 998 412
Итого финансовые активы								
		388 063 721	13 321 408	44 123 823	132 054 776	23 821 209	1 511 833	602 896 770
	Средне- взвешенная эффективная процентная ставка		От 1 мес. до 3 мес.	От 3 мес. до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2024 года Итого
Финансовые обязательства								
Финансовые инструменты с фиксированной процентной ставкой								
Средства кредитных организаций	1,72%	10 117 261	—	—	—	—	—	10 117 261
Средства клиентов	14,43%	399 143 047	71 326 665	34 323 579	224 456	—	—	505 017 747
Субординированные займы	6,05%	—	19 060	—	—	2 745 352	—	2 764 412
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной процентной ставке								
		409 260 308	71 345 725	34 323 579	224 456	2 745 352	—	517 899 420
Финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты								
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		6 922	7 171 470	—	—	446 979	—	7 625 371
Средства кредитных организаций		2 268 675	—	—	—	—	—	2 268 675
Средства клиентов		9 015 849	—	—	—	—	—	9 015 849
Прочие финансовые обязательства		11 766 425	602 850	627 678	1 979 308	105 059	—	15 081 320
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты								
		23 057 871	7 774 320	627 678	1 979 308	552 038	—	33 991 215
Итого финансовые обязательства								
		432 318 179	79 120 045	34 951 257	2 203 764	3 297 390	—	551 890 635
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты								
		(102 075 181)	(58 429 240)	9 800 244	131 627 258	21 075 857		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом								
		(102 075 181)	(160 504 421)	(150 704 177)	(19 076 919)	1 998 938		
Разница между финансовыми активами и обязательствами								
		(44 254 458)	(65 798 637)	9 172 566	129 851 012	20 523 819		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, нарастающим итогом								
		(44 254 458)	(110 053 095)	(100 880 529)	28 970 483	49 494 302		

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

27. Политика управления рисками (продолжение)

В приведенные выше таблицы по состоянию на 31 декабря 2025 года включены ссуды клиентам за вычетом резерва, имеющие просроченные платежи, в размере 7 176 967 тыс. руб. (31 декабря 2024 года – 3 460 972 тыс. руб.) в соответствии с их ожидаемыми сроками погашения.

Суммы разделены в соответствии с договорными условиями. Расчетные счета и депозиты до востребования классифицируются как обязательства сроком до одного месяца.

Руководство Группы полагает, что несмотря на то, что существенная часть счетов клиентов являются счетами до востребования, тот факт, что эти средства диверсифицированы по количеству и типу вкладчиков, а также предыдущий опыт Группы указывают на то, что данные счета являются для Группы стабильным источником фондирования. Анализ по методологии VaR, произведенный на основе исторических данных, показывает, что с вероятностью 99% совокупный портфель счетов «до востребования» Группы в течение 1-го года с 31 декабря 2025 года потеряет не более 13,11%. Несмотря на то, что руководство считает, что такие компоненты счетов клиентов являются стабильным источником фондирования, они традиционно раскрываются в составе средств со сроком погашения менее одного года.

Потребности Группы в среднесрочной ликвидности (в том числе с учетом ссуд клиентов, имеющих просроченные платежи) могут быть удовлетворены посредством:

- счетов клиентов (новые депозиты и продление существующих депозитов и остатков на расчетных счетах и счетах до востребования);
- реализации долговых бумаг из портфеля финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, со сроком погашения до 1 года на сумму 4 399 730 тыс. руб.;
- также по состоянию на 31 декабря 2025 года Группа имела возможность привлечения овердрафта от Центрального банка Российской Федерации в размере 4 492 603 тыс. руб.;
- кроме того, Банк имеет высокие рейтинги надежности от национальных агентств на уровне AA- (АКРА) и ruA+ (Эксперт РА), что позволяет ему участвовать в аукционах на привлечение средств федерального и региональных бюджетов в размере до 25% от капитала Банка.

Далее представлены аналитические данные о договорных сроках погашения финансовых обязательств, в соответствии с требованием параграфа 39(а) МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Суммы, раскрытые в анализе сроков погашения, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств и не совпадают с суммами, отраженными в балансе, поскольку балансовая сумма основана на дисконтированных денежных потоках:

- (а) оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, не являющихся производными финансовыми инструментами, определяется для недисконтированных денежных потоков (основной долг и проценты) на самую раннюю дату, когда Группе может быть предъявлено требование платежа;
- (б) оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, являющихся производными финансовыми инструментами, определяется для недисконтированных денежных потоков на самую раннюю дату, когда Группе может быть предъявлено требование погасить обязательство;
- (в) когда сумма к выплате не фиксирована, раскрываемая сумма определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату.

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

27. Политика управления рисками (продолжение)

	До 1 мес.	От 1 мес. до 3 мес.	От 3 мес. до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2025 года Итого
Средства кредитных организаций	3 441 569	—	—	—	—	3 441 569
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	35 690	—	—	—	—	35 690
Средства клиентов	454 879 013	123 194 279	90 592 525	3 233 640	—	671 899 457
Прочие финансовые обязательства	6 516 546	750 170	750 170	479 523	—	8 496 409
Субординированные займы	—	32 209	95 575	511 133	2 239 904	2 878 821
Финансовые гарантии и аккредитивы	3 619 960	—	—	—	—	3 619 960
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	42 082 398	—	—	—	—	42 082 398
Итого недисконтированные потоки денежных средств	510 575 176	123 976 658	91 438 270	4 224 296	2 239 904	732 454 304

	До 1 мес.	От 1 мес. до 3 мес.	От 3 мес. до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2024 года Итого
Средства кредитных организаций	12 395 891	—	—	—	—	12 395 891
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6 922	7 171 470	—	—	446 979	7 625 371
Средства клиентов	411 036 398	74 012 875	37 433 130	259 517	—	522 741 920
Прочие финансовые обязательства	11 766 278	602 464	602 464	252 181	—	13 223 387
Субординированные займы	—	41 357	124 229	664 375	3 077 540	3 907 501
Финансовые гарантии и аккредитивы	5 843 232	—	—	—	—	5 843 232
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	36 876 323	—	—	—	—	36 876 323
Итого недисконтированные потоки денежных средств	477 925 044	81 828 166	38 159 823	1 176 073	3 524 519	602 613 625

В таблицах выше прочие финансовые обязательства приведены без учета обязательств по аренде. Договорные недисконтированные потоки денежных средств по обязательствам по аренде представлены в таблице ниже:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
До 1 года	8 916	26 237
От 1 года до 5 лет	1 767 474	2 147 267
Свыше 5 лет	2 764 317	142 956
Итого минимальные платежи по аренде	4 540 707	2 316 460

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

27. Политика управления рисками (продолжение)

В таблицах ниже представлен анализ сроков погашения по выданным финансовым гарантиям и аккредитивам, а также по условным обязательствам по ссудам и неиспользованным кредитным линиям. Данные условные обязательства представлены в соответствии со сроками, указанными в заключенных договорах, однако могут быть предоставлены контрагентам ранее по их требованию. Анализ прошлых событий и опыта Группы показывает, что условные обязательства не реализуются в срок до одного месяца, поэтому они распределяются на контрактной основе. Сумма условных обязательств кредитного характера до 1 года по состоянию на 31 декабря 2025 года составляет 4 011 779 тыс. руб., соответственно совокупный разрыв ликвидности нарастающим итогом до 1 года с учетом внебалансовых обязательств составил бы 140 198 201 тыс. руб.

	До 1 мес.	От 1 мес. до 3 мес.	От 3 мес. до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2025 года, итого
Финансовые гарантии и аккредитивы	1 527 710	416 163	1 067 906	608 181	–	3 619 960
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	–	–	1 000 000	25 807	41 056 591	42 082 398
Итого условные обязательства	1 527 710	416 163	2 067 906	633 988	41 056 591	45 702 358

	До 1 мес.	От 1 мес. до 3 мес.	От 3 мес. до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2024 года, итого
Финансовые гарантии и аккредитивы	338 926	1 150 660	3 244 754	1 108 892	–	5 843 232
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	2 000 000	100 000	34 492	–	34 741 831	36 876 323
Итого условные обязательства	2 338 926	1 250 660	3 279 246	1 108 892	34 741 831	42 719 555

Рыночный риск. Рыночный риск – это риск изменения стоимости финансового инструмента в результате изменения рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для конкретной инвестиции или эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Группа подвержена рыночному риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на ее продукты.

Группа принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным и/или валютным инструментам. УРРиАФИ предлагает основные подходы выявления оценки, контроля и определения максимальной величины риска проводимых операций (установление лимитов на риски). Лимиты в отношении уровня принимаемого риска устанавливаются КУАП.

В Группе внедрена система управления рыночным риском по операциям на финансовых рынках, соответствующая стандартам Материнского банка. Основной принцип управления рыночным риском – оптимизация соотношения риск-доходность по операциям на финансовых рынках, а также снижение вероятности убытков в результате неблагоприятного изменения процентных ставок, рыночных цен финансовых инструментов и курсов иностранных валют. В основе системы управления рыночными рисками лежат процедуры независимой оценки рисков по операциям на финансовых рынках.

С целью ограничения уровня рыночного риска в Группе действует система лимитов, в том числе включающая в себя позиционные лимиты, VAR-лимиты и лимиты stop-loss (лимиты, ограничивающие величину понесенных убытков). Кроме того, устанавливаются дополнительные ограничения на проводимые операции на финансовых рынках, в том числе на размеры дисконтов по операциям РЕПО.

27. Политика управления рисками (продолжение)

УРРиАФИ на постоянной основе осуществляет мониторинг принимаемого Группой уровня рыночного риска, а также контроль соблюдения установленных лимитов. КУАП является ответственным органом за координацию работы подразделений по управлению рыночным риском, установление и пересмотр лимитов на величину рыночного риска.

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

Процентный риск присущ не только отдельным финансовым инструментам, стоимость которых переоценивается на основании текущего уровня рыночных цен (инструменты mark-to-market (MTM)), но и целым (открытым) позициям по инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определяемым для выбранных временных интервалов.

В зависимости от источников различают следующие виды процентного риска:

- несовпадение сроков изменения цены активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной и изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки, или gap risk). При реализации данного риска существенное влияние оказывают изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по балансовым и внебалансовым инструментам, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности, или yield curve risk), при этом если изменение процентных ставок одинаково для всей временной структуры ставок (для всей кривой), то говорят о параллельном риске (parallel gap risk), а дифференцировано в зависимости от срока – непараллельном риске (non-parallel gap risk);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Группой ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск, или basis risk);
- изменение первоначальных (контрактных) сроков инструментов (опционный риск, или option risk). Опционный риск может быть автоматическим (automatic), который присущ отдельным инструментам (например, опционным контрактам или кредитам, по которым есть условие о максимальном или минимальном значении, которое может принимать плавающая ставка (caps и floors)) или поведенческим (behavioral), реализуемым, когда поведение клиентов чувствительно к изменению процентных ставок вследствие наличия в контрактах определенных условий (опций), которые могут побудить их, например, досрочно предъявить к частичному или полному погашению кредита или досрочно востребовать вклад.

Изменение процентных ставок влияет как на экономическую стоимость капитала (economic value of equity), так и на его доходы (earnings). Исходя из двойственной сущности последствий реализации риска, необходимости охвата всех видов риска, а также необходимости выявления и оценки риска на различных временных горизонтах Группа использует взаимодополняющие методы, оценивающие потенциальное влияние процентных ставок на изменение экономической стоимости ее капитала (economic value of equity (далее – «EVE»)) и на изменение уровня доходов Группы (earnings-based measures (далее – «НИИ»)).

Для выявления и оценки параллельного и непараллельного гэп-риска методом EVE Группа применяет разработанные и откалиброванные Базельским комитетом шесть стандартизированных сценариев шокового изменения процентной ставки, из которых первые два (сценарии параллельного сдвига кривой) используются также для оценки риска методом НИИ. Измерение процентного риска по данным сценариям проводится отдельно по каждой из валют, объем позиций в которой составляет пять и более процентов от общей величины активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок. Оценка риска производится путем сравнения суммы нетто-позиций, взвешенных с факторами дисконтирования по кривым ставок согласно каждому из сценариев, с суммой нетто-позиций, взвешенных по текущим процентным ставкам.

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

27. Политика управления рисками (продолжение)

Общая оценка влияния изменения процентных ставок на изменение уровня доходов Группы представляет собой сумму двух оценок: стандартизированной оценки изменения уровня доходов банка методом NII и оценки изменения уровня доходов Группы вследствие реализации базисного риска.

Функции по управлению процентным риском (выявлению риска, оценке риска и контролю уровня риска) и стресс-тестирование риска осуществляет УРРиАФИ. Процентный риск ограничивается путем установления системы лимитов. В рамках управления процентным риском банковской книги Группой установлен лимит на капитал под процентный риск, держателем которого является ДУАП.

КПУР утверждает предложенные УРРиАФИ верхнеуровневые лимиты процентного риска и их сигнальные значения. КУАП утверждает лимиты процентного риска низшего уровня, а также предложения ДУАП, связанные с регулированием позиций под процентным риском. ДУАП регулирует позиции под процентным риском путем подачи приказов (ордеров) Дирекции казначейства на совершение операций на финансовом рынке.

Влияние на прибыль и капитал по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов представлено следующим образом:

Влияние на прибыль и капитал при изменении процентной ставки на +3%

	До 1 мес.	От 1 мес. до 3 мес.	От 3 мес. до 1 года	Итого
2025 год	(2 809 111)	(5 933 870)	(6 581 496)	(15 324 477)
2024 год	(3 062 255)	(4 815 133)	(4 521 125)	(12 398 513)

Влияние на прибыль и капитал при изменении процентной ставки на -3%

	До 1 мес.	От 1 мес. до 3 мес.	От 3 мес. до 1 года	Итого
2025 год	2 809 111	5 933 870	6 581 496	15 324 477
2024 год	3 062 255	4 815 133	4 521 125	12 398 513

Валютный риск. Валютный риск – риск возникновения убытков вследствие изменения курса валют по отношению к российскому рублю. Для разных целей Группа определяет размер открытых валютных позиций (далее – «ОВП»), базируясь на различных подходах:

- регуляторный подход, основанный на данных отчетности по российским стандартам, реализуется в соответствии со стандартами Банка России;
- управленческий подход, основанный на данных отчетности по российским стандартам с учетом корректировок с использованием данных отчетности по МСФО, реализуется в соответствии со стандартами Группы ОТП;
- экономический подход, используемый для определения потребности в капитале на покрытие валютного риска.

В целях ограничения валютного риска Группа использует лимит на капитал под валютный риск, ограничивающий потери Группы вследствие реализации исторически худшего сценария изменения курсов валют, рассчитываемый экономическим методом аналогично потребности в капитале на покрытие валютного риска. Данный верхнеуровневый лимит и его сигнальное значение устанавливает Комитет по управлению рисками Банка (далее – «КПУР») по предложению УРРиАФИ. Держателем лимита процентного риска является Департамент по управлению активами и пассивами Банка (далее – «ДУАП»).

КУАП утверждает лимиты валютного риска низшего уровня, а также предложения ДУАП, связанные с реализацией процедур регулирования процентного риска.

27. Политика управления рисками (продолжение)

УРРиАФИ осуществляет ежедневный мониторинг ОВП с целью контроля их соответствия лимитам валютного риска и требованиям Банка России. ДУАП на ежедневной основе регулирует процентный риск путем подачи приказов (ордеров) Дирекции казначейства на совершение операций на финансовом рынке в рамках установленных Группой лимитов с учетом ограничений Банка России.

В течение 2025 года Группа не нарушала лимиты ОВП, установленные Банком России.

Операционный риск. Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Группы и (или) требованиям действующего законодательства, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Группы и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Группой информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Управление операционным риском осуществляется в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня операционного риска;
- постоянного наблюдения за операционным риском;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Группы и интересам ее кредиторов и вкладчиков уровне операционного риска;
- соблюдения всеми служащими Группы нормативных правовых актов и внутренних банковских правил и регламентов.

Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Управление операционными рисками осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами Группы, с учетом требований ЦБ РФ, нормативных документов Группы ОТП и рекомендациями Базельского комитета.

Управление операционными рисками в Группе децентрализовано: все структурные подразделения Группы и ответственные должностные лица обязаны проводить идентификацию, оценку, контроль/мониторинг и минимизацию операционных рисков, присущих их деятельности.

Деятельность по управлению операционными рисками Группы включает следующие основные элементы: выявление, оценку, мониторинг, контроль и (или) минимизацию операционного риска, а также распределяет полномочия во всех структурных подразделениях Группы по управлению операционным риском.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска на постоянной основе осуществляется сбор данных о фактах реализации риска и потерь в специально разработанном программном обеспечении. Накопленные данные используются для оценки реализовавшегося операционного риска.

Кроме того, для определения потенциальных операционных рисков в Группе проводится ежегодная самооценка операционного риска, которая заключается в оценке Группой своих операций и видов деятельности с точки зрения потенциальной уязвимости по отношению к различным видам операционных рисков.

Для выявления потенциального воздействия на Группу событий операционного риска, которые могут нанести значительный ущерб Группе, в Группе проводится ежегодный сценарный анализ. Сценарный анализ позволяет выявить слабые места в уровне контроля над операционным риском и своевременно предпринять меры по недопущению реализации сценария в Группе или по минимизации последствий от реализации сценария.

АО «ОТП Банк» и его дочерняя организация

**Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

27. Политика управления рисками (продолжение)

В рамках мониторинга, контроля, прогнозирования и предупреждения увеличения уровня операционного риска в Группе используется система индикаторов уровня операционного риска (Ключевые индикаторы риска).

В целях мониторинга уровня операционного риска и координации деятельности по управлению операционным риском, а также для разработки и принятия решений по проведению единой, согласованной политики в области управления операционным риском в Группе функционирует постоянно действующий коллегиальный рабочий орган – Комитет по операционным рискам.

С целью ограничения последствий крупных операционных рисков и обеспечения защиты критически важных процессов и операций Группы от последствий аварий и системных сбоев организуется надлежащее планирование бесперебойной работы Группы и восстановления финансово-хозяйственной деятельности в рамках системы обеспечения непрерывности и восстановления деятельности.

Для минимизации операционного риска Группой применяются следующие основные инструменты:

- постоянное совершенствование систем автоматизации банковских технологий и защиты информации (использование проверенных технологических решений и внедрение тщательно проанализированных технологий, например, дублирования основных информационных массивов, путем разграничения прав доступа и контроля доступа пользователей информационной системы к защищаемым программным и информационным ресурсам);
- использование инструмента страхования для покрытия ряда операционных рисков (страхование зданий, находящихся в собственности, работников отдела перевозки ценностей от несчастных случаев, служебного транспорта);
- передача (аутсорсинг) рисков и их части третьим лицам;
- контроль соблюдения установленных лимитов на операции;
- разделение полномочий;
- другие меры и мероприятия, направленные, на снижение тяжести последствий и/или на снижение вероятности реализации событий операционного риска.

ООО «Б1 – Аудит»

Прошито и пронумеровано 89 листа(ов)