

Публичное акционерное общество «СПБ Банк»

Обобщенная финансовая отчетность в соответствии с МСФО и заключение независимого аудитора

по состоянию на 31 декабря 2025 года

Москва | 2026



Аудиторское заключение независимого аудитора в отношении обобщенной финансовой отчетности

Акционерам
Публичного акционерного общества
«СПБ Банк»

Мнение

Прилагаемая обобщенная финансовая отчетность Публичного акционерного общества «СПБ Банк» (далее – ПАО «СПБ Банк»), состоящая из обобщенного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 года и обобщенных отчетов о совокупном доходе, изменениях в капитале за год, закончившийся на указанную дату, а также отдельных примечаний к обобщенной финансовой отчетности, включая основы подготовки отчетности, составлена на основе проаудированной финансовой отчетности ПАО «СПБ Банк» за год, закончившийся 31 декабря 2025 года.

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная финансовая отчетность ПАО «СПБ Банк» согласуется во всех существенных отношениях с указанной проаудированной финансовой отчетностью в соответствии с основой ее подготовки, описанной в примечании 3 «Основы представления отчетности» к обобщенной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года.

Обобщенная финансовая отчетность

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

Проаудированная финансовая отчетность и наше заключение о ней

Мы выразили немодифицированное аудиторское мнение в отношении проаудированной финансовой отчетности ПАО «СПБ Банк» в нашем заключении от 27 марта 2026 года. Данное заключение также включает сведения о ключевых вопросах аудита. Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период.

Ответственность руководства за обобщенную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку обобщенной финансовой отчетности в соответствии с основой ее подготовки, описанной в примечании 3 «Основы представления отчетности» к обобщенной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года.

Ответственность аудитора

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

Руководитель аудита,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение, действует от имени
аудиторской организации на основании
доверенности № 73/24 от 03 июня 2024 г.

Ольга Анатольевна Пироженко
ОРНЗ 22006023805



Дата аудиторского заключения
«27» марта 2026 года



Аудируемое лицо

Наименование:

Публичное акционерное общество «СПБ Банк»
(ПАО «СПБ Банк»).

Внесено в Единый государственный реестр
юридических лиц 03.10.1990 за основным
государственным регистрационным номером
1037700041323

Аудитор

Наименование:

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

Адрес юридического лица в пределах места
нахождения юридического лица:

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

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

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

Публичное акционерное общество «СПБ Банк»

Обобщенная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2025 года,

**Обобщенная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)**

Содержание

Обобщенный отчет о совокупном доходе	3
Обобщенный отчет о финансовом положении	4
Обобщенный отчет об изменениях в капитале	5
1. Основная деятельность.....	6
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	7
3. Основы представления отчетности	8
4. Основная информация об учетной политике	10
5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	16
6. Процентные доходы и расходы	17
7. Резервы на обесценение и прочие резервы	18
8. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами	20
9. (Расходы за вычетом доходов) / Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой, от переоценки счетов в иностранной валюте.....	21
10. Комиссионные доходы и расходы	21
11. Административные и прочие операционные расходы	22
12. Налог на прибыль	23
13. Денежные средства и их эквиваленты	26
14. Средства в финансовых учреждениях	27
15. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27
16. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	28
17. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, заложенные по договорам «РЕПО»	29
18. Дебиторская задолженность по финансовым активам	29
19. Основные средства и активы в форме права пользования	30
20. Нематериальные активы	31
21. Прочие активы	31
22. Средства банков и других кредитных организаций	32
23. Обязательства по производным финансовым инструментам и поставке ценных бумаг	32
24. Средства клиентов	33
25. Привлеченные средства от вышестоящих финансовых учреждений	33
26. Прочие обязательства	34
27. Уставный капитал	34
28. Управление рисками	35
29. Управление капиталом	47
30. Справедливая стоимость финансовых инструментов	49
31. Операции со связанными сторонами	52
32. Условные обязательства	54
33. События после отчетного периода	55

Публичное акционерное общество «СПБ Банк»

Отчет о совокупном доходе
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря	
		2025 года	2024 года
Процентные доходы	6	1 801 508	1 503 105
Процентные расходы	6	(215 596)	(268 151)
Чистые процентные доходы		1 585 912	1 234 954
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по активам, приносящим процентный доход	7	55 389	(299 952)
Чистые процентные доходы после изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки		1 641 301	935 002
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости (Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой, от переоценки счетов в иностранной валюте	8	96 807	73 332
Дивиденды полученные		3 918	11 654
Комиссионные доходы	10	335 770	299 858
Комиссионные расходы	10	(130 447)	(119 689)
Изменение резервов по дебиторской задолженности и прочим активам	7	21 514	36 165
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки по активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	25 010	18 753
Изменение оценочных обязательств	26	40 236	(98 776)
Прочие операционные доходы		7 528	25 913
Административные и прочие операционные расходы	11	(961 984)	(830 499)
Прибыль до налогообложения		827 108	677 675
Текущий налог на прибыль	12	(80 967)	(325 632)
Изменение в отложенных налогах в связи с возникновением и списанием временных разниц	12	(117 857)	261 711
Чистая прибыль		628 284	613 754
Прочий совокупный доход			
Прочий совокупный доход, который может быть в будущем переклассифицирован в состав прибыли или убытка			
Изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		586 555	(614 913)
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки по активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(25 010)	(18 753)
Накопленные расходы, перенесенные на счета прибылей и убытков в связи с выбытием, за вычетом налога		(160 305)	20 774
Изменение в отложенном налоге, относящемся к компонентам прочего совокупного дохода	12	(100 309)	145 356
Прочий совокупный доход / (расход) за период		300 930	(467 536)
Итого совокупный доход за период		929 214	146 218

Подписано 27 марта 2026 года




Демченко Н.Н.
Заместитель главного бухгалтера

Публичное акционерное общество «СПБ Банк»

Отчет о финансовом положении
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года (пересмотрено)	31 декабря 2023 года (Пересмотрено)
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	13	8 418 922	7 255 959	23 827 296
Обязательные резервы в Банке России		115 576	144 367	102 548
Средства в финансовых учреждениях	14	24 391 996	26 055 558	13 249 450
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15	1 513 027	463 307	45 593
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	16	6 351 637	4 130 486	4 419 759
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, заложенные по договорам «РЕПО»	17	-	85 615	-
Кредиты клиентам		19 004	-	285
Дебиторская задолженность по финансовым активам	18	32 308 198	34 540 654	53 101 711
Требование по текущему налогу на прибыль		-	-	189 107
Отложенный налоговый актив		275 126	493 292	86 225
Основные средства и активы в форме права пользования	19	151 423	158 591	200 174
Нематериальные активы	20	41 197	26 823	10 266
Прочие активы	21	683 912	869 720	900 834
Итого активов		74 270 018	74 224 372	96 133 248
Обязательства				
Средства банков и других кредитных организаций	22	4 722 558	4 169 304	13 508 197
Обязательства по производным финансовым инструментам и поставке ценных бумаг	23	2 352 035	-	13 710
Средства клиентов	24	9 337 152	11 988 739	3 836 261
Привлеченные средства от вышестоящих финансовых учреждений	25	26 175	31 838	93 615
Кредиторская задолженность по финансовым активам	18	47 306 078	48 470 379	53 794 659
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		13 483	2 367	-
Прочие обязательства	26	1 090 175	1 068 598	16 539 877
Итого обязательств		64 847 656	65 731 225	87 786 319
Собственные средства				
Уставный капитал	27	2 023 517	2 023 517	2 023 517
Эмиссионный доход		2 865 056	2 865 056	2 865 056
Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(40 738)	(341 668)	125 868
Нераспределенная прибыль		4 574 527	3 946 242	3 332 488
Итого собственных средств		9 422 362	8 493 147	8 346 929
Итого обязательств и собственных средств		74 270 018	74 224 372	96 133 248

Подписано 27 марта 2026 года

Янкина Н.Р.
Врио председателя правления



Демченко Н.Н.
Заместитель главного бухгалтера

Demchenko

Отчет об изменениях в капитале
(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	Итого собственных средств
Остаток на 31 декабря 2023 года	2 023 517	2 865 056	125 868	3 332 488	8 346 929
Совокупный доход за период	-	-	(467 536)	613 754	146 218
Остаток на 31 декабря 2024 года	2 023 517	2 865 056	(341 668)	3 946 242	8 493 147
Совокупный доход за период	-	-	300 930	628 285	929 215
Остаток на 31 декабря 2025 года	2 023 517	2 865 056	(40 738)	4 574 527	9 422 362

Подписано 27 марта 2026 года



Янкина Н.Р.
Врио председателя правления





Демченко Н.Н.
Заместитель главного бухгалтера

Отчет о движении денежных средств
(в тысячах российских рублей)

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2025 года	2024 года (пересмотрено)
<i>Денежные средства от операционной деятельности</i>		
Проценты полученные	1 842 580	1 429 480
Проценты уплаченные	(187 741)	(252 365)
Комиссии полученные	334 798	302 982
Комиссии уплаченные	(130 335)	(120 049)
Доходы за вычетом расходов / (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход	653 436	(570 599)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	1 170	69 950
Дивиденды полученные	788	391
Прочие операционные доходы	7 528	25 913
Уплаченные операционные расходы	(895 763)	(794 745)
Налог на прибыль уплаченный	(69 949)	(134 158)
Денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	1 556 512	(43 200)
<i>Денежные средства от инвестиционной деятельности</i>		
Чистое снижение / (прирост) по обязательным резервам в ЦБ РФ	28 791	(41 819)
Чистый (прирост) по средствам в финансовых учреждениях	(771 608)	(10 239 383)
Чистый (прирост) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 098 595)	(479 975)
Чистое (прирост) / снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(2 484 226)	202 631
Чистый (прирост) / снижение по кредитам клиентам	(18 000)	282
Чистое снижение требований по получению выплат по ценным бумагам	3 889	9 241
Чистое (прирост) / снижение прочих активов	(15 453)	126 994
Чистый прирост / (снижение) по счетам банков и других кредитных организаций	1 395 463	(9 825 433)
Чистый прирост по обязательствам по поставке ценных бумаг	2 351 870	-
Чистое (снижение) / прирост по средствам клиентов	(547 001)	7 098 964
Чистый прирост / (снижение) по привлеченным средствам от вышестоящего брокера	1 695	(65 390)
Чистый прирост обязательств по выплате доходов	657 656	13 329 824
Чистый прирост / (снижение) прочих обязательств	189 569	(16 995 345)
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности	1 250 563	(16 922 609)
<i>Денежные средства от инвестиционной деятельности</i>		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(30 601)	(36 429)
Чистые денежные средства, (использованные в) инвестиционной деятельности	(30 601)	(36 429)

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2025 года	2024 года (пересмотрено)
<i>Денежные средства от финансовой деятельности</i>		
Арендные платежи	(27 325)	(24 320)
Чистые денежные средства, (использованные в) финансовой деятельности	(27 325)	(24 320)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(29 019)	(5 006)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	1 163 618	(16 988 364)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	7 256 826	24 245 190
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	8 420 444	7 256 826

Подписано 27 марта 2026 года



 Янкина Н.Р.
 Врио председателя правления





 Демченко Н.Н.
 Заместитель главного бухгалтера

Примечания к обобщенной финансовой отчетности

1. Основная деятельность

ПАО «СПБ Банк (далее – Банк) осуществляет свою деятельность с 1990 года на основании действующего законодательства и выданных лицензий:

- лицензия Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ» или «Банк России») на осуществление банковских операций с физическими и юридическими лицами № 435 без ограничения срока действия;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 077-13818-010000 без ограничения срока действия;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 077-13817-100000 без ограничения срока действия;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 077-13860-000100 без ограничения срока действия.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Банк является членом Ассоциации банков России, Национальной ассоциации участников фондового рынка, Ассоциации участников финансового рынка «Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС», Некоммерческой организации Российской Национальной Ассоциации Участников Финансовых коммуникаций.

30 апреля 2025 г. национальное рейтинговое агентство (НРА) подтвердило кредитный рейтинг Банка на уровне «BBB+|ru|» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации прогноз по рейтингу «Стабильный».

По состоянию на конец 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года Банк не имел филиалов и дочерних предприятий.

Адрес, указанный в Едином государственном реестре юридических лиц: 123112, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Пресненский, проезд 1-й Красногвардейский, д. 15, помещ. 1/37. Фактический адрес: 123112, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Пресненский, проезд 1-й Красногвардейский, д. 15, помещ. 1/37.

Банк имеет внутреннее структурное подразделение - Дополнительный офис «Центральный», расположенный по адресу: 123112, г. Москва, 1-й Красногвардейский проезд, д. 15, 33 этаж, помещения 33.02, 33.03, 33.04, 33.05.

В соответствии с имеющимися лицензиями Банк осуществляет операции по следующим направлениям:

- брокерское и депозитарное обслуживание;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- конверсионные операции, как по поручению клиентов, так и за счет Банка;
- сделки РЕПО;
- операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами;
- аутсорсинг внутреннего учета профессиональных участников рынка ценных бумаг;
- кредитование юридических и физических лиц;
- операции по привлечению депозитов от корпоративных клиентов и частных вкладчиков.

Банк является участником торгов основных российских бирж.

Основным направлением деятельности Банка является предоставление брокерских и депозитарных услуг профессиональным участникам финансового рынка, включая услуги депозитарного обслуживания клиентов профессиональных участников рынка ценных бумаг, не имеющих лицензии на депозитарное обслуживание, а также иных услуг, в т.ч. в качестве технического организатора и консультанта по привлечению финансирования.

Банк является одним из ключевых участников биржевой инфраструктуры, выполняя как функции брокера для профессиональных участников рынка ценных бумаг, так и функции расчетного депозитария

для участников организованных торгов на рынке ценных бумаг ПАО «СПБ Биржа» и расчетной организации для участников рынка.

Банк последовательно реализует задачи принятой стратегии развития, сосредоточив внимание на сохранении и расширении достигнутых объемов сотрудничества с профессиональными участниками финансового рынка.

Рассматривая дальнейшие пути развития и улучшения сервиса, Банк на постоянной основе осваивает новые инструменты и технологии, предлагая клиентам полный пакет инновационных услуг с передовыми информационными решениями, позволяющими достигнуть максимальной экономической эффективности. Основной стратегической целью Банка остается обеспечение качественного уровня обслуживания клиентов при предоставлении банковских, брокерских и депозитарных услуг, а также обеспечение Банка технологиями, достаточными для устойчивости к стрессовым ситуациям и предоставляющими необходимый фундамент для дальнейшего развития, а также расширение перечня услуг, которые Банк потенциально может оказать клиентам, и получение дополнительной прибыли в результате этого. По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года Банк входил в состав Группы, образующей банковский холдинг.

Головной организацией холдинга является Публичное акционерное общество «СПБ Биржа».

Группа составляет консолидированную финансовую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и размещает ее на официальном сайте ПАО «СПБ Биржа» в сети Интернет (srbexchange.ru).

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, вследствие чего подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам.

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Кроме того, в связи с событиями на Украине, США и ряд других стран могут продолжать вводить новые санкции в отношении России, российского правительства, а также российских юридических и физических лиц, включая полностью блокирующие санкции в отношении некоторых российских государственных финансовых учреждений. Введены ограничения на открытие, ведение или осуществление операций с определенными корреспондентскими и прочими счетами в иностранных финансовых учреждениях, а также в отношении привлечения заимствований и инвестиций в капитал крупных государственных и частных компаний и в части российского суверенного долга. Великобритания ввела санкции по блокировке и заморозке активов некоторых российских банков, юридических и физических лиц, работающих в финансовом и оборонном секторах. Государства Евросоюза ввели санкции в отношении ряда российских должностных лиц, юридических лиц (включая российские банки), а также ряда физических лиц и ввели ограничения на рынки капитала, кредитов и займов, которые обслуживают российский суверенный долг. Существует вероятность введения дополнительных ограничений.

Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики с целью нивелирования последствий вышеуказанных факторов.

Представленная обобщенная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Российской Федерации на деятельность и финансовое положение Банка. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок руководства.

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

3. Основы представления отчетности

Основа представления

Настоящая обобщенная финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, содержит всю информацию, подлежащую раскрытию в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО, за исключением отчета о движении денежных средств, а также иных сведений, приведенных в Приложении 1 к решению Совета директоров Банка России от 19.12.2025 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2026 году» (далее – «Решение Совета Директоров Банка России от 19.12.2025»).

В соответствии с Решением Банк не публикует проаудированную финансовую отчетность Банка, подготовленную в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО и содержащую сведения, приведенные в Приложении 1 к Решению Совета Директоров Банка России от 19.12.2025, за 2025 год.

Данная обобщенная финансовая отчетность соответствует финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, из которой была составлена, за исключением сведений, которые кредитные организации не раскрывают в финансовой отчетности, приведенных в приложении 1 Решения Совета директоров Банка России от 19.12.2025 года.

Настоящая обобщенная финансовая отчетность подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности и не включает каких-либо корректировок балансовой стоимости и классификации активов, обязательств и отраженных в отчетности расходов, которые могут потребоваться в ином случае, если допущение о непрерывности деятельности не является обоснованным.

Включение ПАО «СПБ Биржа» и Банка в SDN-лист по решению Управления по контролю за иностранными активами Минфина США (OFAC) привело к приостановке торгов и к ограничениям возможностей Банка по расчетам в ряде иностранных валют. Руководство предпринимает все возможные действия для минимизации влияния указанного факта на деятельность Банка. С учетом наличия достаточной величины собственных средств (капитала) и достаточной ликвидности у руководства по-прежнему есть достаточные основания ожидать, что у Банка имеются необходимые ресурсы для продолжения деятельности в течение как минимум следующих 12 месяцев, и что допущение о непрерывности деятельности остается обоснованным.

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Обобщенная финансовая отчетность была подготовлена с учетом принципа непрерывности деятельности Банка.

Основные оценки и допущения

Определение справедливой стоимости финансовых инструментов. При оценке справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует наблюдаемые на рынке данные о котировках и ценах сделок в той мере, в какой они доступны. Если такие исходные данные отсутствуют, Банк использует внутренние модели оценки для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Обесценение основных средств и нематериальных активов. На каждую отчетную дату руководство осуществляет проверку балансовой стоимости материальных и нематериальных активов с тем, чтобы определить, имеются ли признаки, свидетельствующие о наличии какого-либо обесценения этих активов. Оценки убытков от обесценения носят субъективный характер.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки (Резерв ОКУ) по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости, и долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой

стоимости через прочий совокупный доход. На каждую отчетную дату руководство оценивает ожидаемые кредитные убытки. Наличие признаков обесценения по данным активам, рассчитывается как разница между всеми предусмотренными договором денежными потоками, причитающимися в соответствии с договором, и всеми денежными потоками, которые компания ожидает получить. Ожидаемые кредитные убытки определяются исходя из вероятности наступления дефолта контрагента (PD), примененной к стоимости актива, подверженной риску (EAD), и доли возможных потерь в случае дефолта контрагента (LGD) с учетом временной стоимости денег. Оценка вероятности дефолта, изменения кредитного риска, доли потерь в случае дефолта требует от руководства Банка профессионального суждения.

Ключевые суждения руководства

Налогообложение

Положения налогового законодательства Российской Федерации могут быть интерпретированы неоднозначно.

Интерпретация руководством Банка налогового законодательства применительно к его операциям и деятельности может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Налоговые органы могут занять более жесткую позицию при проверке налоговых расчетов, и предъявить претензии по тем сделкам и видам деятельности, по которым раньше они претензий не предъявляли. Как следствие, могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы.

Руководство считает, что интерпретация Банком налогового законодательства является правильной, и позиции в отношении налоговых вопросов не будут оспорены. Как правило, налоговые органы проводят проверку налоговой отчетности налогоплательщиков за последние три календарных года, предшествующих году, в котором проводится проверка. Однако завершение налоговой проверки не исключает возможности проведения повторной проверки вышестоящим налоговым органом.

Банк признает отложенные налоговые активы и обязательства как результат предполагаемых будущих налоговых последствий существования разниц между стоимостью активов и обязательств в финансовой отчетности и их налоговой базой, а также как результат использования в будущем убытков прошлых лет и предоставления налоговых кредитов с использованием ставок налога, которые предположительно будут действовать на момент погашения этих разниц.

Отложенные налоговые активы отражаются в финансовой отчетности при условии ожидаемой высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для использования данных отложенных налоговых активов.

Определение стоимости арендных обязательств и активов в форме права пользования объектами аренды. Банк определяет предполагаемый срок аренды с учетом планов руководства, которые могут отличаться от договорных обязательств. Приведенная стоимость арендных обязательств рассчитывается с применением ставок привлечения заемных средств.

Функциональная валюта и валюта представления

Функциональной валютой Банка и валютой представления обобщенной финансовой отчетности является национальная валюта Российской Федерации – российский рубль. Там, где не указано иное, показатели в финансовой отчетности представлены в тысячах российских рублей.

На конец 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

	На 31 декабря 2025 года	На 31 декабря 2024 года
Доллар США / рубль	78,2267	101,6797
Евро / рубль	92,0938	106,1028
Гонконгский доллар / рубль	10,0678	13,1225
Китайский юань / рубль	11,1592	13,4272

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным в финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, за исключением некоторых новых стандартов, интерпретаций и изменений существующих стандартов, перечисленных в финансовой отчетности Банка, которые стали обязательными с 1 января 2025 года. Появление новых стандартов, интерпретация и изменения существующих стандартов раскрыто в Примечании 5 обобщенной финансовой отчетности.

Изменение представления

Начиная с отчетности за 2025 год, Банк представляет в составе денежных средств и их эквивалентов все финансовые активы, предназначенные для урегулирования краткосрочных обязательств, без ограничений в использовании и со сроком погашения менее трех месяцев, которые свободно конвертируются в соответствующие суммы денежных средств, и риск изменения стоимости которых является незначительным (включая средства, размещенные по договорам обратного РЕПО).

Сопоставимые данные за сравнительный период были заново представлены в соответствии с представлением текущего периода. Руководство Банка полагает, что данное представление приведет к тому, что финансовая отчетность будет содержать надежную и более уместную информацию о влиянии операций на финансовое положение и денежные потоки Банка. В связи с данными изменениями Банк представил в финансовой отчетности отчет о финансовом положении на начало предшествующего периода.

Изменения касались исключительно представления и не оказали влияния на финансовые результаты Банка и капитал. Влияние изменений на основные показатели отчета о финансовом положении и отчета о движении денежных средств предшествующего периода представлено в таблицах ниже.

Влияние на отчет о финансовом положении	31 декабря 2024 года (до изменений)	Изменение	31 декабря 2024 года (пересмотрено)	31 декабря 2023 года (до изменений)	Изменение	31 декабря 2023 года (пересмотрено)
Денежные средства и их эквиваленты	812 681	6 443 278	7 255 959	10 540 963	13 286 333	23 827 296
Средства в финансовых учреждениях	32 498 836	(6 443 278)	26 055 558	26 535 783	(13 286 333)	13 249 450

4. Основная информация об учетной политике

Финансовые инструменты

4.1 Ключевые условия оценки

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости;
- по амортизированной стоимости.

4.2 Первоначальное признание и классификация финансовых активов

Банк классифицирует финансовые активы в соответствии с их характеристиками, связанными с предусмотренными договором денежными потоками, и на основании бизнес-модели управления соответствующей группой финансовых активов.

В зависимости от цели управления соответствующей группой финансовых активов Банк применяет следующие бизнес модели:

- удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, т.е. платежей, представляющих собой погашение основной суммы долга и выплату процентов на непогашенную часть основной суммы долга;
- удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи;
- удержание финансовых активов для прочих целей, включая продажу финансового актива.

Банк классифицирует финансовые активы в одну из трех категорий:

1. финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости;
2. финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее - ССПУ);
3. финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее - ССПСД).

Банк в редких случаях (например, если Банк приобрел, продал или прекратил деятельность направления бизнеса) может изменить бизнес-модель по управлению финансовыми активами.

Решение об изменении бизнес-модели принимает ключевой управленческий персонал.

4.3 Обесценение финансовых активов

Банк признает резерв под ожидаемые кредитные убытки (далее – ОКУ) по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов. Использование модели ОКУ носит оценочный характер и рассматривает данные доступные на момент формирования финансовой отчетности, окончательные убытки от обесценения финансовых активов могут отличаться от текущего уровня резервов.

Банк применяет модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания:

- финансовый актив, который не является обесцененным при первоначальном признании, в отношении которого в отчетном периоде не произошло существенного увеличения кредитного риска, по сравнению с уровнем, установленным в момент первоначального признания, а также актив, относимый на отчетную дату к низкорисковому портфелю классифицируется как относящийся к Стадии 1. Для финансовых активов Стадии 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ОКУ).
- если Банк выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Стадию 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ОКУ за весь срок).
- если Банк определяет, что финансовый актив является обесцененным: заемщику присвоен статус дефолт и одновременно кредит признан проблемным, актив переводится в Стадию 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

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

В Примечании 28 приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Банком прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков

Банк стремится не допускать, но не исключает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва под обесценение

4.4 Первоначальное признание и классификация финансовых обязательств

Банк признает финансовое обязательство в своем отчете о финансовом положении тогда, когда становится стороной по договору, определяющим условия финансового инструмента.

Банк классифицирует финансовые обязательства в соответствии с их характеристиками, связанными с предусмотренными договором денежными потоками.

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

К финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся производные инструменты, включая валютно-обменные контракты, а также торговые финансовые обязательства или «короткие» позиции, связанные с обязательствами по возврату ценных бумаг.

К финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, относят заемные средства. К заемным средствам относятся средства клиентов, средства финансовых институтов (включая Банк России), субординированные депозиты (кредиты), и прочие заемные средства.

4.5 Прекращение признания финансовых активов и финансовых обязательств

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда он передает

финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства в отчете о финансовом положении.

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

4.6 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают денежные средства в кассе, денежные средства на счетах типа «Ностро» в Банке России и в кредитных организациях, денежные средства на клиринговых счетах в кредитных организациях, депозиты овернайт и до востребования, размещенные в кредитных организациях.

Эквивалентами денежных средств признаются финансовые активы, предназначенные для урегулирования краткосрочных обязательств, без ограничений в использовании со сроком погашения менее трех месяцев, которые свободно конвертируются в соответствующие суммы денежных средств, и риск изменения стоимости которых является незначительным.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

4.7 Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные на счетах в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка.

4.8 Сделки продажи (покупки) торговых ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (подачи)

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (далее – «сделки «РЕПО»»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, отражаются в составе средств по договорам прямого «РЕПО» по статье «Средства банков и других кредитных организаций» или «Средства клиентов».

Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, не признаются в отчете о финансовом положении. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам (далее – «сделки «обратного РЕПО»»), отражаются в составе средств по сделкам обратного «РЕПО» по статье «Денежные средства и их эквиваленты». Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «обратного РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости, а финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в Отчете о совокупном доходе по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами/ обязательствами».

4.9 Средства в финансовых учреждениях

По строке «Средства в финансовых учреждениях» отчета о финансовом положении Банк отражает выданные кредиты и размещенные депозиты в других кредитных организациях и финансовых институтах, остатки по корреспондентским счетам ностро (включая корреспондентский счет типа С), а также остатки на брокерских счетах, не приравненные к эквивалентам денежных средств.

Средства в финансовых учреждениях отражаются по амортизированной стоимости.

4.10 Основные средства

Основные средства отражаются по фактической стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли (убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в составе прибыли или убытков в момент их совершения.

4.11 Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

В соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда» Банк, как арендатор, признает аренду в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив доступен для использования Банком. При первоначальном признании актив в форме права пользования оценивается на основании денежных потоков договора аренды.

Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение более короткого из сроков, срока полезного использования актива или срока аренды.

Для расчета обязательства по аренде и соответствующего актива в форме права пользования Банк осуществляет дисконтирование будущих арендных платежей с надлежащей ставкой дисконтирования.

Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, подразумеваемой в договоре, или, если она не доступна, по доступной ставке привлечения дополнительных заемных средств Банком, представляющей собой ставку, которую Банк должен заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями.

При определении срока аренды учитывается не подлежащий отмене период, установленный в договоре, в течение которого Банк имеет право использовать базовый актив с учетом возможных вариантов продления, если Банк имеет достаточную уверенность в возобновлении. В частности, в отношении тех договоров, которые позволяют Банку по умолчанию продлевать договор аренды по истечении первого набора лет, срок аренды определяется с учетом таких факторов, как продолжительность первого периода, наличие планов прекращения использования арендованного актива и любые другие обстоятельства, указывающие на разумную уверенность в продлении.

Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются Банком с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, кроме того производится корректировка на переоценку обязательства по аренде.

Обязательства по аренде переоцениваются в качестве корректировки актива в форме права требования путем дисконтирования арендных платежей в одном из следующих случаев:

- изменение срока аренды (определяются пересмотренные арендные платежи на основе пересмотренного срока аренды);
- изменение оценки права на покупку арендованного актива.

В отношении арендованных активов в виде объектов недвижимости Банк принимает решение о применении упрощения практического характера не выделять коммунальные услуги в качестве отдельного компонента договора аренды, а учитывать их в составе компонента аренды.

Банк не применяет положения МСФО (IFRS) 16 «Аренда», как позволяет данный стандарт, в отношении:

- краткосрочной аренды сроком менее 12 месяцев;
- аренды активов с низкой стоимостью (не более 300 тыс. рублей, таких как компьютеры, мебель и т.д.).

Платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка.

4.12 Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования. Амортизация начисляется с даты, когда объект становится доступен для использования, а для объектов основных средств, возведенных

хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации.

4.13 Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования.

4.14 Обесценение нефинансовых активов

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования.

Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов (за исключением активов, учитываемых по переоцененной стоимости, убыток от обесценения, которых не превышает остаток прироста стоимости данных объектов) отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости.

Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором возросшая балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

4.15 Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

4.16 Акционерный капитал и дивиденды

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на конец 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

Привилегированные акции, которые не подлежат выкупу и по которым не обязательна выплата дивидендов, отражаются в составе капитала.

Возможность Банком объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации и осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности.

Дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления. Дивиденды, объявленные после даты составления финансовой отчетности, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода.

Дивиденды отражаются при их утверждении Общим собранием акционеров (Общим собранием участников).

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

4.17 Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по операциям предоставления (размещения) денежных средств, по приобретенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, по операциям займа ценных бумаг, а также доходы от предоставления за плату во временное пользование (временное владение и пользование) отражаются с учетом комиссионных расходов и затрат по сделке, уменьшающих процентные доходы.

Комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка в течение периода по факту предоставления услуг, когда клиент одновременно получает и использует выгоды от услуг, предоставленных Банком, как правило, на линейной основе.

Чистая прибыль по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включает прибыли и убытки от продажи и изменения справедливой стоимости соответствующих финансовых активов и обязательств.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

4.18 Налогообложение

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о совокупном доходе за год включают сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

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

Размер отложенного налога определяется в зависимости от способа, которым Банк предполагает реализовать или погасить балансовую стоимость своих активов или обязательств, с использованием тех ставок налога, которые, как ожидается, будут применяться в периоде реализации актива или погашения обязательства.

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, переносимых на будущие периоды налоговых убытков и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

4.19 Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, включают в себя валютно-обменные контракты с датами исполнения T+3 и более дней, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты (включая сделки покупки-продажи ценных бумаг T+).

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

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

Встроенные производные финансовые инструменты не выделяются из основного договора по финансовому активу.

Банк не проводит сделок, которые согласно МСФО 9 «Финансовые инструменты» определены как хеджирующие.

4.20 Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты, если существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Банк впервые применил некоторые стандарты и поправки, которые вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 г. или после этой даты (если не указано иное).

Невозможность обмена валют (Поправки к МСФО (IAS) 21)

Указанные выше поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность.

Ниже приведены новые и измененные стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату формирования финансовой отчетности. Банк намерен принять эти новые и измененные стандарты и интерпретации, если это применимо, когда они вступят в силу.

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

МСФО (IFRS) 18 заменит МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и будет применяться в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты. Новый стандарт вводит следующие ключевые новые требования:

- Предприятия обязаны классифицировать все доходы и расходы по категориям операционная, инвестиционная, финансовая и прекращенная деятельности, а также налог на прибыль. Предприятия также должны представлять промежуточный итог по операционной прибыли, который был определен согласно новым требованиям. Чистая прибыль компаний не изменится.
- Определяемые руководством показатели результатов деятельности раскрываются в отдельном примечании к финансовой отчетности.
- В стандарте содержится расширенное руководство по агрегированию и дезагрегированию информации в финансовой отчетности.

Кроме того, все предприятия обязаны использовать промежуточный итог операционной прибыли в качестве отправной точки для составления отчета о движении денежных средств при представлении операционных денежных потоков косвенным методом.

Банк находится в процессе оценки влияния нового стандарта, в частности в отношении структуры отчета о совокупном доходе, отчета о движении денежных средств и дополнительных раскрытий, требуемых в отношении определяемых руководством показателей результатов деятельности. Банк также оценивает влияние на порядок группировки информации в финансовой отчетности.

Поправки, касающиеся классификации и оценки финансовых инструментов (Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7).

Поправки, касающиеся договоров, содержащих условие привязки к зависящей от природных условий электроэнергии (Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7).

Ежегодные усовершенствования стандартов финансовой отчетности МСФО – Поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 7, выпуск 11 (выпущены 18 июля 2024 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 г. или после этой даты).

Ожидается, что указанные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

6. Процентные доходы и расходы

	2025 год	2024 год
<i>Процентные доходы по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости</i>		
По сделкам «РЕПО»	1 305 957	1 033 004
По размещенным депозитам в Банке России	12 025	139 078
По корреспондентским счетам в других банках	7 516	23 601
По кредитам клиентам, физическим лицам	2 404	9
По кредитам клиентам, юридическим лицам	-	12 293
Итого процентных доходов по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	1 327 902	1 207 985
<i>Процентные доходы по активам, оцениваемым по справедливой стоимости</i>		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	469 481	292 009
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 125	3 111
Итого процентных доходов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости	473 606	295 120
Итого процентные доходы	1 801 508	1 503 105
<i>Процентные расходы по обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости</i>		
По счетам и депозитам клиентов, юридических лиц	(157 603)	(210 018)
По сделкам «РЕПО»	(40 990)	(33 331)
По депозитам клиентов, физических лиц	(590)	(554)
По привлеченным средствам от кредитных организаций	(25)	(8 354)
Прочее	(1 586)	(197)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(200 794)	(252 454)
Процентные расходы по обязательствам по аренде	(14 802)	(15 697)
Итого процентные расходы	(215 596)	(268 151)
Чистые процентные доходы	1 585 912	1 234 954

7. Резервы на обесценение и прочие резервы

Ниже представлены изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки и прочих резервов за 2025 год:

	Остаток на 31 декабря 2024 года	12 месячные ОКУ	ОКУ за весь срок жизни – не обесцененные активы	ОКУ за весь срок жизни - обесцененные активы	Списание за счет резерва	Чистое изменение резерва под ОКУ	Остаток на 31 декабря 2025 года
<i>По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости</i>							
По денежным средствам и их эквивалентам кроме средств в Банке России	867	655	-	-	-	655	1 522
По средствам в финансовых учреждениях	481 089	(74)	(54 219)	(1 750)	-	(56 043)	425 046
Финансовые активы, заложенные по договорам «РЕПО»	1	-	(1)	-	-	(1)	-
<i>По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости</i>							
По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	25 100	(531)	(685)	(23 794)	-	(25 010)	90
Всего изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам	507 057	50	(54 905)	(25 544)	-	(80 399)	426 658
По дебиторской задолженности по финансовым активам	188 955	-	(24 179)	-	-	(24 179)	164 776
Изменение резервов по прочим активам	9 212	5 467	(475)	(2 543)	(5 467)	(3 017)	6 195
Всего изменение резерва под ОКУ и прочие резервы	705 224	5 517	(79 559)	(28 086)	(5 467)	(107 595)	597 629

Ниже представлены изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки и прочих резервов за 2024 год:

	Остаток на 31 декабря 2023 года	12 месячные ОКУ	ОКУ за весь срок жизни – не обесцененные активы	ОКУ за весь срок жизни - обесцененные активы	Списание за счет резерва	Зачет резерва	Чистое изменение резерва под ОКУ	Остаток на 31 декабря 2024 года
<i>По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости</i>								
По денежным средствам и их эквивалентам кроме средств в Банке России	50 732	(4 270)	(45 595)	-	-	-	(49 865)	867
По средствам в финансовых учреждениях	548 949	(101 933)	449 542	2 207	-	(417 676)	(67 860)	481 089
Финансовые активы, заложенные по договорам «РЕПО»	-	-	1	-	-	-	1	1
<i>По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости</i>								
По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	43 853	(4 013)	119	(14 859)	-	-	(18 753)	25 100
Всего изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам	643 534	(110 216)	404 067	(12 652)	-	(417 676)	(136 477)	507 057
По дебиторской задолженности по финансовым активам	226 359	-	(38 641)	1 237	-	-	(37 404)	188 955
Изменение резервов по прочим активам	7 829	119	(1 688)	3 119	(167)	-	1 383	9 212
Всего изменение резерва под ОКУ и прочие резервы	877 722	(110 097)	363 738	(8 296)	(167)	(417 676)	(172 498)	705 224

8. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами

	2025 год			2024 год		
	(Расходы) от переоценки	Реализованные (расходы) / доходы от перепродажи и погашения	Всего	(Расходы) от переоценки	Реализованные (расходы) / доходы от перепродажи и погашения	Всего
Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(27 956)	(18 268)	(46 224)	(77 944)	168 357	90 413
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	143 031	143 031	-	(17 081)	(17 081)
Всего (Расходы за вычетом расходов) / Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами	(27 956)	124 763	96 807	(77 944)	151 276	73 332

9. (Расходы за вычетом доходов) / Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой, от переоценки счетов в иностранной валюте

	2025 год	2024 год
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от операций с производными финансовыми инструментами	505 587	(266 968)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от операций с производными финансовыми инструментами, базовым (базисным) активом которых является иностранная валюта	x	x
<i>свопы</i>	x	x
<i>фьючерсы</i>	x	x
<i>прочие производные финансовые инструменты</i>	x	x
(Расходы за вычетом доходов) от операций с производными финансовыми инструментами, базовым (базисным) активом которых являются ценные бумаги	(120 487)	(1 488)
<i>прочие производные финансовые инструменты</i>	(120 487)	(1 488)
Доходы за вычетом от операций с валютой	x	x
Доходы за вычетом расходов от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	x	x
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	x	x
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	x	x
Всего (расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой, от переоценки счетов в иностранной валюте	(252 545)	325 962

10. Комиссионные доходы и расходы

	2025 год	2024 год
<i>Комиссионный доход</i>		
Услуги расчетного депозитария	116 180	118 594
Брокерские операции	115 754	120 442
Депозитарные операции	50 927	45 873
Информационные услуги по организации эмиссий	41 339	9 973
Обслуживание и ведение банковских счетов	3 017	2 656
Ведение внутреннего учета	3 272	1 830
Услуги маркет-мейкера	3 932	227
Прочий комиссионный доход	1 349	263
Итого комиссионный доход	335 770	299 858

	2025 год	2024 год
<i>Комиссионный расход</i>		
Депозитарные операции	(79 159)	(65 129)
Брокерские операции	(39 744)	(42 488)
Расчетные операции	(9 388)	(10 019)
Прочий комиссионный расход	(2 156)	(2 053)
Итого комиссионный расход	(130 447)	(119 689)
Всего комиссионные доходы	205 323	180 169

11. Административные и прочие операционные расходы

	2025 год	2024 год
Расходы на заработную плату	374 771	320 316
Обязательные страховые взносы во внебюджетные фонды	103 015	86 001
Прочие выплаты	19 004	18 247
Итого затраты на персонал	496 790	424 564
Расходы на краткосрочную аренду, в том числе услуги по предоставлению рабочих мест	130 674	114 850
Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль	49 310	39 543
Амортизация	40 792	37 185
Услуги по сопровождению и обслуживанию программного обеспечения, в том числе по защите информации	39 884	31 551
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	38 858	31 436
Прочие информационные услуги	32 411	20 559
Расходы на рекламу	30 984	35 498
Расходы по информационным услугам по организации эмиссий	19 800	-
Юридические услуги	16 762	48 925
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	14 849	8 944
Услуги сервисных организаций	7 487	-
Профессиональные услуги	6 536	3 068
Расходы по основным средствам (содержание, ремонт, реализация)	5 398	2 789
Материальные затраты	5 310	2 510
Транспортные расходы	1 151	1 041
Неустойки, штрафы, пени	21	94
Прочие операционные расходы	24 967	27 942
Прочие административные и операционные расходы	465 194	405 935
Всего административных и прочих операционных расходов	961 984	830 499

12. Налог на прибыль

Налог на прибыль включает в себя следующие компоненты:

	2025 год	2024 год
Текущие расходы по налогу на прибыль	(80 967)	(325 632)
Изменение в отложенных налогах в связи возникновением и списанием временных разниц	(218 166)	407 067
Итого (расходы)/доходы по налогу на прибыль, в том числе	(299 133)	81 435
Расход по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	(100 309)	145 356
Расходы по налогу на прибыль	(198 824)	(63 921)

Результаты сверки расхода по налогу и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога представлены в следующей таблице:

	2025 год	2024 год
Прибыль до налогообложения	827 108	677 675
Теоретические расходы по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2025 год: 25%; 2024 год: 20%)	(206 777)	(135 535)
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета	(12 139)	(6 447)
Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	20 092	2 211
Воздействие изменения ставки налога на прибыль	-	75 881
Итого расход по текущему налогу на прибыль	(198 824)	(63 921)

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на конец 31 декабря 2025 и 31 декабря 2024 года представлен следующим образом:

	31 декабря 2024 года	Изменение, отраженное в составе прибыли и убытков	Изменение, отраженное в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2025 года
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</i>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	75 375	(67 535)	-	7 840
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через ПСД	120 165	-	(106 563)	13 602
Резерв по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через ПСД	6 275	(6 253)	-	22
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через ПСД	65 592	(58 904)	-	6 688
Основные средства	3 803	(63)	-	3 740
Аренда	8 014	2 818	-	10 832
Денежные средства и их эквиваленты	216	165	-	381
Средства в финансовых учреждениях	119 613	(13 352)	-	106 261
Дебиторская задолженность по финансовым активам	45 986	(6 271)	-	39 715
Прочие обязательства	52 371	(7 451)	-	44 920
Прочие активы	2 606	(701)	-	1 905
Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам	-	39 596	-	39 596
Общая сумма отложенного налогового актива	500 016	(117 951)	(106 563)	275 502
<i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</i>				
Нематериальные активы	449	(94)	-	355
Резерв по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через ПСД	6 275	-	(6 254)	21
Общая сумма отложенного налогового обязательства	6 724	(94)	(6 254)	376
Итого чистая сумма отложенного налогового актива (обязательства)	493 292	(117 857)	(100 309)	275 126

	31 декабря 2023 года	Изменение, отраженное в составе прибыли и убытков	Изменение, отраженное в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2024 года
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</i>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 061	70 314	-	75 375
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через ПСД	-	-	120 165	120 165
Резерв по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через ПСД	8 771	(2 496)	-	6 275
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через ПСД	-	65 592	-	65 592
Основные средства	3 322	481	-	3 803
Аренда	3 431	4 583	-	8 014
Денежные средства и их эквиваленты	10 146	(9 930)	-	216
Средства в финансовых учреждениях	82 234	37 379	-	119 613
Дебиторская задолженность по финансовым активам	45 272	714	-	45 986
Прочие обязательства	24 938	27 433	-	52 371
Прочие активы	1 870	736	-	2 606
Общая сумма отложенного налогового актива	185 045	194 806	120 165	500 016
<i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</i>				
Нематериальные активы	-	449	-	449
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через ПСД	22 696	-	(22 696)	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через ПСД	67 354	(67 354)	-	-
Резерв по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через ПСД	8 770	-	(2 495)	6 275
Общая сумма отложенного налогового обязательства	98 820	(66 905)	(25 191)	6 724
Итого чистая сумма отложенного налогового актива (обязательства)	86 225	261 711	145 356	493 292

13. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года (пересмотрено)
Наличные денежные средства	56 150	33 741
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	1 647 117	119 914
Средства, переданные по договорам обратного РЕПО	4 501 189	6 443 278
Средства в кредитных организациях	2 215 988	659 893
Всего денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под ОКУ	8 420 444	7 256 826
Резерв под ОКУ	(1 522)	(867)
Всего денежные средства и их эквиваленты	8 418 922	7 255 959

По состоянию на конец 31 декабря 2025 г. и на 31 декабря 2024 г. отсутствуют денежные средства, ограниченные к использованию.

Движение резерва под ОКУ по денежным средствам и их эквивалентам раскрыто в Примечании 7. Оценочная справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов приблизительно соответствует их балансовой стоимости. Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, срокам до погашения и стадиям кредитного риска представлен в Примечании 28.

Далее приводится информация о структуре средств по сделкам обратного «РЕПО» по состоянию на конец дня конец 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года:

	31 декабря 2025 года		31 декабря 2024 года	
	Справедливая стоимость принятых активов	Сумма требований	Справедливая стоимость принятых активов	Сумма требований
Корпоративные облигации и еврооблигации	158 768	137 867	3 936 738	3 445 562
Акции корпоративных компаний	4 639	3 915	2 921 037	2 207 379
Облигации и еврооблигации Российской Федерации	663 224	588 391	632 810	577 516
Муниципальные облигации	-	-	229 425	200 807
Акции кредитных организаций	1 917 127	1 560 852	14 099	12 014
Биржевые паевые инвестиционные фонды	2 360 250	2 210 164	-	-
Итого	5 104 008	4 501 189	7 734 109	6 443 278
Резерв под ОКУ		-		-
Итого средства по сделкам обратного «РЕПО»		4 501 189		6 443 278

По состоянию на конец 31 декабря 2025 г. Банк продал обеспечение, полученное по сделкам обратного «РЕПО» в виде биржевых паевых инвестиционных фондов. Справедливая стоимость проданного обеспечения составляет 2 351 870 тыс. руб. Банк признал обязательство по возврату ценных бумаг, полученных в обеспечение в составе финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 2 351 870 тыс. руб. (Примечание 23).

14. Средства в финансовых учреждениях

Далее приводится информация о структуре средств в финансовых учреждениях по состоянию на конец 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года (пересмотрено)
Брокерские счета	15 504 804	16 033 506
Средства в кредитных организациях	9 311 357	10 502 260
Прочие	881	881
Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под ОКУ	24 817 042	26 536 647
Резерв под ОКУ	(425 046)	(481 089)
Всего средства в финансовых учреждениях	24 391 996	26 055 558

Движение резерва под ОКУ по средствам в финансовых учреждениях раскрыто в Примечании 7. Оценочная справедливая стоимость средств в финансовых учреждениях приблизительно соответствует их балансовой стоимости. Анализ средств в финансовых учреждениях по структуре валют, срокам до погашения и стадиям кредитного риска представлен в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

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

Справедливая стоимость ценных бумаг представлена в таблице далее по состоянию на конец 31 декабря 2025 года и на конец 31 декабря 2024 года.

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Паевые фонды	1 431 842	78 759
Акции компаний	42 251	325 384
Облигации и еврооблигации кредитных организаций	32 732	31 271
Корпоративные облигации и еврооблигации	2 171	818
Акции кредитных организаций	-	123
Всего ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 508 996	436 355

Справедливая стоимость форвардов, свопов и опционов по валютным контрактам и контрактам на ценные бумаги, заключенным Банком, представлена в таблице далее по состоянию на конец 31 декабря 2025 года и на конец 31 декабря 2024 года.

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Фьючерсы и свопы на иностранную валюту	x	x
Контракты на ценные бумаги	213	-
Итого требования по производным финансовым инструментам	4 031	26 952

По состоянию на конец 31 декабря 2025 года в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включена облигация, выпущенная нерезидентом, по которой эмитент в 2022 году объявил дефолт. Справедливая стоимость данного инструмента составляет 2 171 тыс. рублей (по состоянию на конец 31 декабря 2024 года составляет 818 тыс. рублей).

Оценочная справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена в Примечании 30. Анализ финансовых активов, оцениваемых

по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 28.

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

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Облигации и еврооблигации Российской Федерации	6 062 486	3 921 442
Корпоративные облигации и еврооблигации	263 740	121
Иностраннные государственные и муниципальные	25 411	87 130
Всего финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 351 637	4 130 486

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на конец 31 декабря 2025 года.

	Облигации и еврооблигации Российской Федерации	Корпоративные облигации и еврооблигации	Иностраннные государственные и муниципальные еврооблигации	Итого
Долговые ценные бумаги, выпущенные резидентами, в том числе компаниями SPV				
АКРА/Эксперт РА				
- с рейтингом ruAAA	-	263 690	-	263 690
- с рейтингом от ruAA- до ruAA+	-	50	-	50
- государственные ценные бумаги (ОФЗ)	6 062 486	-	-	6 062 486
Итого	6 062 486	263 740	-	6 326 226
Долговые ценные бумаги, выпущенные нерезидентами, Moody's/S&P/Fitch				
- с рейтингом от BBB- до BBB	-	-	6 978	6 978
- с рейтингом от BB- до BB+	-	-	12 400	12 400
- с рейтингом от B- до B+	-	-	6 033	6 033
Итого	-	-	25 411	25 411
Всего финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 062 486	263 740	25 411	6 351 637

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на конец 31 декабря 2024 года.

	Облигации и еврооблигации Российской Федерации	Корпоративные облигации и еврооблигации	Иностраннные государственные и муниципальные еврооблигации	Итого
Долговые ценные бумаги, выпущенные резидентами, в том числе компаниями SPV				
АКРА/Эксперт РА				
- с рейтингом ruAAA	-	81 518	-	81 518
- с рейтингом от ruAA- до ruAA+	-	5 989	-	5 989
- государственные ценные бумаги (ОФЗ)	3 921 442	-	-	3 921 442
Итого	3 921 442	87 507	-	4 008 949
Долговые ценные бумаги, выпущенные нерезидентами, Moody's/S&P/Fitch				
- с рейтингом от BBB- до BBB	-	-	8 421	8 421

- с рейтингом от BB- до BB+	-	5 670	53 613	59 283
- с рейтингом от B- до B+	-	-	16 103	16 103
- с рейтингом от CCC- до CCC+	-	-	6 636	6 636
- с рейтингом от C- до C+	-	-	2 357	2 357
- не имеющие рейтинга	-	28 737	-	28 737
Итого	-	34 407	87 130	121 537
Всего финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 921 442	121 914	87 130	4 130 486

По состоянию на конец 31 декабря 2025 года в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отсутствовали бумаги, по которым эмитентом объявлен дефолт (по состоянию на конец 31 декабря 2024 года – 1 366 тыс. рублей).

Информация о справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлена в Примечании 30. Анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по структуре валют, срокам до погашения и стадиям кредитного риска представлен в Примечании 28.

17. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, заложенные по договорам «РЕПО»

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>		
Облигационные займы Российской Федерации	-	71 511
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>		
Акции компаний	-	14 105
Всего финансовые активы, заложенные по договорам «РЕПО» до вычета резерва под ОКУ	-	85 616
Резерв под ОКУ	-	(1)
Всего финансовые активы, заложенные по договорам «РЕПО»	-	85 615

Информация о справедливой стоимости финансовых активов, заложенных по договорам «РЕПО», представлена в Примечании 30. Анализ финансовых активов, заложенных по договорам «РЕПО», по структуре валют, срокам до погашения и стадиям кредитного риска представлен в Примечании 28.

18. Дебиторская задолженность по финансовым активам

Дебиторская задолженность по финансовым активам оценивается по амортизированной стоимости.

Движение резерва под ОКУ по дебиторской задолженности по финансовым активам раскрыто в Примечании 7. Анализ по структуре валют, срокам до погашения и стадиям кредитного риска дебиторской задолженности по финансовым активам представлен в Примечании 28.

19. Основные средства и активы в форме права пользования

	Компьютерное и офисное оборудование	Мебель и оборудование	Права пользования арендованными активами	Итого
Стоимость				
31 декабря 2023 года	34 761	707	212 235	247 703
Поступления	14 954	-	-	14 954
Выбытия	(295)	-	-	(295)
Переоценка	-	-	(24 270)	(24 270)
31 декабря 2024 года	49 420	707	187 965	238 092
Поступления	7 663	165	-	7 828
Выбытия	(43)	(123)	-	(166)
Переоценка	-	-	17 396	17 396
31 декабря 2025 года	57 040	749	205 361	263 150
Накопленная амортизация				
31 декабря 2023 года	(23 621)	(295)	(23 613)	(47 529)
Начисленная амортизация за период	(8 916)	(35)	(23 316)	(32 267)
Списано при выбытии	295	-	-	295
31 декабря 2024 года	(32 242)	(330)	(46 929)	(79 501)
Начисленная амортизация за период	(8 825)	(59)	(23 508)	(32 392)
Списано при выбытии	43	123	-	166
31 декабря 2025 года	(41 024)	(266)	(70 437)	(111 727)
Чистая балансовая стоимость				
31 декабря 2025 года	16 016	483	134 924	151 423
31 декабря 2024 года	17 178	377	141 036	158 591

Сроки полезного использования различных объектов основных средств и прав пользования арендованными активами представлены следующим образом:

	Срок полезного использования
Мебель и оборудование	от 5 до 20 лет
Компьютеры и офисное оборудование	от 2 до 5 лет
Права пользования арендованными активами	от 2 до 10 лет

По состоянию на конец 31 декабря 2025 года первоначальная стоимость полностью самортизированных основных средств составляет 30 739 тыс. рублей (по состоянию на конец 31 декабря 2024 года – 21 048 тыс. рублей).

20. Нематериальные активы

	Программное обеспечение
31 декабря 2023 года	47 222
Поступления	21 475
Выбытие	(1 202)
31 декабря 2024 года	67 495
Поступления	22 773
31 декабря 2025 года	90 269
Накопленная амортизация	
31 декабря 2023 года	(36 956)
Начисленная амортизация	(4 918)
Списание амортизации при выбытии	1 202
31 декабря 2024 года	(40 672)
Начисленная амортизация	(8 400)
31 декабря 2025 года	(49 072)
Остаточная стоимость	
31 декабря 2025 года	41 197
31 декабря 2024 года	26 823

По состоянию на конец 31 декабря 2025 года первоначальная стоимость полностью самортизированных нематериальных активов составляет 34 877 тыс. рублей (по состоянию на конец 31 декабря 2024 года – 31 558 тыс. рублей).

Нематериальные активы Банка, имеют определенный срок полезного использования, составляющий от 5 до 10 лет.

21. Прочие активы

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Прочие активы (финансовые)		
Средства в расчетах	628 042	820 745
Расчеты с прочими дебиторами	21 917	28 684
Резерв под ОКУ	(6 195)	(9 212)
Итого прочие активы (финансовые) за вычетом резерва под ОКУ	643 764	840 217
Прочие активы (нефинансовые)		
Авансовые платежи за товары и услуги	28 516	24 093
Прочие нефинансовые активы	12 168	6 425
Расчеты и предоплата по налогам	889	195
Резерв под обесценение	(1 425)	(1 210)
Итого прочие активы (нефинансовые) за вычетом резерва под обесценение	40 148	29 503
Итого прочие активы за вычетом резерва	683 912	869 720

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих нефинансовых активов:

	12 месяцев, закончившиеся 31.12.2025 года	12 месяцев, закончившиеся 31.12.2024 года
Остаток на 1 января	1 210	1 521
Создание / (восстановление) резерва в течение отчетного периода	215	(311)
Остаток на 31 декабря	1 425	1 210

Движение резерва под ОКУ по прочим активам раскрыто в Примечании 7. Оценочная справедливая стоимость прочих активов приблизительно соответствовала их балансовой стоимости. Анализ по структуре валют, срокам до погашения и стадиям кредитного риска прочих активов представлен в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

22. Средства банков и других кредитных организаций

Средства банков и других кредитных организаций оцениваются по амортизированной стоимости.

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Клиринговые счета	4 645 367	3 829 138
Счета кредитных организаций	75 340	75 932
Средства по договорам прямого «РЕПО» с кредитными организациями	1 851	264 234
Всего средства банков и других кредитных организаций	4 722 558	4 169 304

Средства банков и других кредитных организаций оцениваются по амортизированной стоимости.

Далее приводится информация о структуре средств по договорам прямого «РЕПО» с кредитными организациями по состоянию на конец дня 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года:

	31 декабря 2025 года		31 декабря 2024 года	
	Справедливая стоимость переданных активов	Сумма обяза- тельств	Справедливая стоимость переданных активов	Сумма обяза- тельств
Облигации и еврооблигации Российской Федерации	-	-	162 408	157 116
Корпоративные облигации и еврооблигации	-	-	96 131	93 644
Акции компаний	2 622	1 851	21 327	13 474
Итого средства по договорам прямого «РЕПО» с кредитными организациями	2 622	1 851	279 866	264 234

Оценочная справедливая стоимость средств банков и других кредитных организаций приблизительно соответствует их балансовой стоимости. Анализ по структуре валют средств банков и других кредитных организаций представлен в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

23. Обязательства по производным финансовым инструментам и поставке ценных бумаг

Обязательства по производным финансовым инструментам и поставке ценных бумаг, представленные биржевыми ПИФ оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Обязательства по поставке ценных бумаг	2 351 870	-
Обязательства по производным финансовым инструментам	165	-
Итого обязательства по производным финансовым инструментам и поставке ценных бумаг	2 352 035	-

Оценочная справедливая стоимость обязательств по производным финансовым инструментам и поставке ценных бумаг представлена в Примечании 30. Анализ обязательств по производным финансовым инструментам и по поставке ценных бумаг по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 28.

24. Средства клиентов

Средства клиентов оцениваются по амортизированной стоимости

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
<i>Средства юридических лиц</i>		
Текущие и расчетные счета негосударственных	7 002 988	9 083 726
Срочные депозиты негосударственных организаций	1 240 842	1 049 000
Всего средства негосударственных юридических лиц	8 243 830	10 132 726
<i>Средства физических лиц</i>		
Текущие счета	10 646	11 756
Срочные депозиты	8 716	12 413
Всего средства физических лиц	19 362	24 169
<i>Брокерские счета</i>	1 073 960	1 831 844
Всего брокерские счета и прочие привлеченные средства	1 073 960	1 831 844
Всего средства клиентов	9 337 152	11 988 739

Оценочная справедливая стоимость средств клиентов приблизительно соответствует их балансовой стоимости. Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

25. Привлеченные средства от вышестоящих финансовых учреждений

Привлеченные средства от вышестоящих финансовых учреждений оцениваются по амортизированной стоимости.

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Привлеченные средства от вышестоящего брокера	24 495	31 838
Привлеченные средства от кредитных организаций нерезидентов	1 680	-
Всего привлеченные средства от вышестоящих финансовых учреждений	26 175	31 838

Оценочная справедливая стоимость привлеченных средств от вышестоящего брокера приблизительно соответствует их балансовой стоимости. Анализ привлеченных средства от вышестоящего брокера по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 28.

26. Прочие обязательства

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Прочие обязательства (финансовые)		
Обязательства по выплате доходов по ценным бумагам	40 000	52 022
Кредиторская задолженность	41 944	36 279
Обязательства по правам аренды	176 031	171 158
Итого прочие обязательства (финансовые)	257 975	259 459
Прочие обязательства (нефинансовые)		
Налог на доход конечных получателей, подлежащий уплате Банком	647 456	596 298
Оценочные обязательства	129 608	169 844
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	40 727	30 854
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	11 614	8 785
Задолженность по налогам (кроме налога на прибыль)	2 795	3 358
Итого прочие обязательства (нефинансовые)	832 200	809 139
Итого прочие обязательства	1 090 175	1 068 598

Анализ прочих обязательств по структуре валют представлен в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

Далее приводится информация об изменении оценочного обязательства некредитного характера по налогу на доход конечных получателей, подлежащий уплате Банком, в течение года, закончившегося 31 декабря 2025 и 31 декабря 2024:

	2025 год	2024 год
Остаток на 1 января	169 844	71 068
(Восстановление) / создание резерва в течение отчетного периода	(40 236)	98 776
Остаток на 31 декабря	129 608	169 844

27. Уставный капитал

	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Номинальная стоимость привилегированных акций	Инфляционная корректировка уставного капитала	Итого уставный капитал
31 декабря 2024 года	1 885 655	100	137 762	2 023 517
31 декабря 2025 года	1 885 655	100	137 762	2 023 517

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций. По состоянию на 31 декабря 2025 года эмиссионный доход Банка (скорректированный с учетом инфляции) составил 2 865 056 тысяч рублей (2024 г.: 2 865 056 тысяч рублей).

28. Управление рисками

Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

В 2025 году управление рисками в Банке осуществлялось в соответствии с масштабом и характером деятельности Банка, а также с учетом рекомендаций Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору, в рамках выстроенной системы управления рисками и капиталом.

Установленные процедуры и методы управления значимыми рисками и капиталом являются важнейшим элементом стратегии и ключевой частью системы принятия управленческих решений в Банке.

Подходы к организации системы управления рисками и капиталом определены в принятой и утвержденной Советом директоров «Стратегии управления рисками и капиталом ПАО «СПБ Банк» на 2025 год».

Порядок управления рисками регламентируется принятой «Политикой управления банковскими рисками и капиталом ПАО «СПБ Банк», которая устанавливает принципы организации системы управления рисками и закрепляет единые стандарты управления.

В целях выявления потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк и рисков присущих деятельности Банка, на регулярной основе производится процедура идентификации значимых для Банка рисков. По итогам идентификации рисков Банк группирует выявленные риски по степени существенности влияния на финансовую стабильность Банка и в зависимости от этого выстраивает процессы управления значимыми рисками на индивидуальном и агрегированном уровне, а также устанавливает требования к капиталу на их покрытие.

К значимым рискам Банка с количественной оценкой относятся:

- Риск ликвидности
- Кредитный риск;
- Рыночный риск;
- Процентный риск;
- Операционный риск;
- Риск концентрации.

К значимым рискам Банка с качественной оценкой относятся:

- Страновой риск.

Разделение полномочий и ответственности в процессе управления рисками банковской деятельности

В целях эффективного управления рисками, особое внимание в Банке уделено распределению полномочий и ответственности между структурными подразделениями (сотрудниками Банка) и органами управления Банка по управлению банковскими рисками.

Одним из принципов формирования организационной структуры Банка является обеспечение непрерывного контроля проведения банковских операций и процесса управления рисками. Контроль банковских рисков является одним из направлений системы внутреннего контроля Банка.

В организационной структуре Банка выделяется три уровня управления рисками:

- Руководство Банка;
- Ответственное подразделение по управлению рисками;
- Структурные подразделения и должностные лица.

Совет директоров осуществляет стратегическое управление Банком, определяет основные принципы и подходы к организации в Банке системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов, а также реализует иные ключевые функции в соответствии с Уставом и внутренними документами Банка.

К компетенции Правления Банка относятся вопросы реализации стратегии и политики в области управления рисками и капиталом, утвержденных Советом директоров Банка и другие вопросы, в рамках системы управления рисками и капиталом.

Правление Банка вправе делегировать вопросы по управлению рисками, отнесенные к его компетенции, на рассмотрение Коллегиальных рабочих органов (комитетов Банка).

С целью реализации процесса регулирования рисков и реализации принципов управления рисками Банка созданы следующие комитеты:

- Кредитный комитет.
- Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП).

Основной целью деятельности Кредитного комитета является разработка рекомендаций по кредитной политике Банка и снижению кредитных рисков.

Основной целью деятельности Комитета по управлению активами и пассивами является определение политики Банка в области управления и контроля за банковской ликвидностью и снижением банковских рисков.

Для эффективного выполнения Советом директоров организационных и контрольных функций в части управления банковскими рисками в Банке создано структурное подразделение – Служба управления рисками, ответственное за координацию управления банковскими рисками.

Структурные подразделения Банка отвечают за задачи идентификации рисков, возникающих в процессе проведения операций, являющихся профильными для подразделения. Все структурные подразделения Банка осуществляют контроль за уровнем рисков банковской деятельности, возникающих в процессе выполнения поставленных перед ними целей и задач. Контроль над уровнем банковских рисков в структурных подразделениях Банка направлен на их ограничение и минимизацию, а также на обеспечение порядка осуществления функций сотрудниками Банка, при соблюдении требований действующего законодательства, нормативных актов Банка России, стандартов профессиональной деятельности, правил деловых обычаев и внутренних регулирующих документов.

Информация в отношении отдельных видов значимых рисков

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банк управляет кредитным риском посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством действующих Кредитного Комитета и КУАП, в функции которых входят принятие решений по регулированию кредитного риска, а также контроль выполнения внутренних лимитов и нормативов.

Ключевыми элементами эффективного управления кредитным риском являлись развитые кредитная политика и процедуры, управление портфелем, эффективный контроль за кредитами.

При управлении кредитным риском, Банк ориентируется на принятые «Кредитную политику ПАО «СПБ Банк» и «Процедуры управления рисками и оценки достаточности капитала ПАО «СПБ Банк», в рамках которых Банк:

- выявляет кредитные риски, присущие деятельности Банка;
- выявляет потенциальные кредитные риски, которым может быть подвержен Банк;
- осуществляет оценку кредитных рисков;
- осуществляет контроль за объемами значимых для Банка рисков (в.т.ч. кредитного);
- обеспечивает выполнение установленных Банком России значений обязательных нормативов, а также контроль за уровнем кредитного риска.

Принятая в Банке Кредитная политика регулирует проведение Банком кредитных и иных операций, содержащих кредитный риск, которые осуществляются с розничными и корпоративными клиентами, включая различные виды краткосрочного и долгосрочного кредитования.

Процедуры по управлению кредитным риском определены во внутренних документах Банка и включают:

- порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче;
- методики определения и порядок установления лимитов (лимита риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков), лимита риска по видам экономической деятельности заемщиков, прочих лимитов);
- методологию оценки риска на контрагента (то есть риска дефолта контрагента до завершения расчетов по сделке), в том числе методологию оценки финансового положения контрагентов (заемщиков), качества ссуд, определения размера требований к собственным средствам (капиталу);
- требования, предъявляемые к обеспечению исполнения обязательств контрагентов (заемщиков), и методологию его оценки.

В Банке используются следующие методы управления кредитным риском:

- анализ и оценка кредитного риска по конкретным кредитным продуктам;
- неприятие кредитного риска, на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;
- внедрение единых процессов оценки и идентификации рисков;
- планирование уровня кредитного риска через оценку уровня ожидаемых потерь;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов и/или ограничения риска, а также ограничение полномочий;
- формирование резервов для покрытия возможных потерь по ссудам;
- управление обеспечением по кредитным продуктам;
- работа с проблемной задолженностью;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика и иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом.

Банк оценивает и признает ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по амортизированной стоимости. Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания финансового актива.

Оценка оценочного резерва осуществляется Банком на каждую отчетную дату составления финансовой отчетности.

Для расчета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (expected credit loss (ECL) на отчетную дату Банк оценивает следующие компоненты:

- cash flow (CF) - потоки денежных средств;
- probability of default (PD) – вероятность дефолта, которая определяется на основании оценки риск-сегмента (в т.ч. с учетом кредитного рейтинга контрагента, присвоенного рейтинговыми агентствами) и внутреннего рейтинга (или группы просрочки) контрагента для соответствующего периода – 12 месяцев или весь срок жизни инструмента (Lifetime PD);
- loss given default (LGD) – уровень потерь при дефолте, определяемый как доля потерь в величине актива на момент дефолта;
- exposure at default (EAD) – величина актива, подверженного риску дефолта;
- inner rate (IR) – внутренняя ставка доходности;
- recovery rate (RR) – доля возмещения в случае дефолта.

Оценка ожидаемых кредитных убытков Банка отражает непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, и временную стоимость денег

При оценке Банк использует обоснованную и подтвержденную информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на дату проведения оценки без чрезмерных затрат и усилий.

Банк утвердил политику оценки существенного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания путем анализа изменений риска дефолта, возникающего в течение оставшегося срока жизни финансового инструмента.

При первоначальном признании финансового актива Банк оценивает обесценение финансового актива в размере 12-месячных ожидаемых кредитных убытков. В отношении обязательств Банка по предоставлению ссудных средств заемщикам без права последующей отмены, датой первоначального признания для целей применения требований, касающихся обесценения, является дата заключения соответствующего договора.

Банк определяет изменение кредитного риска как значительное в случае изменений одного или нескольких параметров из нижеперечисленных:

- изменения индикаторов внешнего рынка;
- изменения рыночных условий по аналогичным договорам;
- изменения в отношении подхода Банка по работе с эмитентом/ заемщиком;
- ухудшение операционных результатов деятельности эмитента/ заемщика;

- просрочка предусмотренных договором платежей более чем на 30 дней;
- изменение правовых, регуляторных или технологических условий бизнеса;
- изменение внутреннего или внешнего кредитного рейтинга;
- реструктуризация задолженности (произошедшая или ожидаемая);
- получение информации в отношении просроченной задолженности;
- получение информации об обеспечении, гарантии или финансовой поддержки, если они влияют на вероятность дефолта;
- ухудшение ковенант эмитентом/заемщиком.

Признаками значительного увеличения кредитного риска также являются:

- значительное изменение внешних рыночных показателей кредитного риска (процентных ставок, курсов валют);
- существующее или прогнозируемое неблагоприятное изменение технологических, коммерческих, правовых, финансовых или экономических условий, которые могут повлиять на заемщика (рост безработицы, увеличение процентных ставок, рост инфляции, изменение налогового законодательства);
- значительное или ожидаемое изменение результатов операционной деятельности заемщика;
- значительное изменение величины предоставленного обеспечения.

При оценке критериев отнесения изменения кредитного риска к «значительным» Банк также оценивает относительность изменений и их взаимосвязь с другими показателями.

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении активов по состоянию на отчетную дату представлен следующим образом:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года (пересмотрено)
АКТИВЫ, ПОДВЕРЖЕННЫЕ КРЕДИТНОМУ РИСКУ		
Денежные средства и их эквиваленты	8 362 772	7 222 218
Средства в финансовых учреждениях	24 391 996	26 055 558
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 351 637	4 130 486
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, заложенные по договорам «РЕПО»	-	85 615
Кредиты клиентам	19 004	-
Дебиторская задолженность по финансовым активам	32 308 198	34 540 654
Прочие активы (финансовые)	643 764	840 217
Итого активов, подверженных кредитному риску	72 077 371	72 874 748

По состоянию на конец 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года в кредитном портфеле Банка отсутствовала просроченная ссудная задолженность.

По состоянию на конец 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года реструктурированная задолженность отсутствовала.

Далее в таблице представлена информация о валовой балансовой стоимости по стадиям кредитного риска по состоянию на конец 31 декабря 2025 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Денежные средства и их эквиваленты	8 364 294	-	-	8 364 294
Средства в финансовых учреждениях	4 300	24 806 570	6 172	24 817 042
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 328 222	23 415	-	6 351 637
Кредиты клиентам	19 004	-	-	19 004

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Дебиторская задолженность по финансовым активам	-	32 471 737	1 237	32 472 974
Прочие активы (финансовые)	259	644 107	5 593	649 959
Итого балансовая стоимость активов	14 716 079	57 945 829	13 002	72 674 910
Резервы под ОКУ				
Денежные средства и их эквиваленты	(1 522)	-	-	(1 522)
Средства в финансовых учреждениях	(162)	(418 712)	(6 172)	(425 046)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(90)	-	-	(90)
Дебиторская задолженность по финансовым активам	-	(163 538)	(1 238)	(164 776)
Прочие активы	-	(603)	(5 592)	(6 195)
Резервы под ОКУ	(1 774)	(582 853)	(13 002)	(597 629)
Итого активов	14 714 305	57 362 976	-	72 077 281

Далее в таблице представлена информация о валовой балансовой стоимости по стадиям кредитного риска по состоянию на конец 31 декабря 2024 года (пересмотрено):

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Денежные средства и их эквиваленты	7 223 085	-	-	7 223 085
Средства в финансовых учреждениях	23 432	26 505 293	7 921	26 536 646
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 041 274	65 418	23 794	4 130 486
Финансовые активы, заложенные по договорам «РЕПО»	71 511	14 105	-	85 616
Дебиторская задолженность по финансовым активам	-	34 728 372	1 237	34 729 609
Прочие активы (финансовые)	-	841 293	8 136	849 429
Итого балансовая стоимость активов	11 359 300	62 154 482	41 088	73 554 870
Резервы под ОКУ				
Денежные средства и их эквиваленты	(867)	-	-	(867)
Средства в финансовых учреждениях	(239)	(472 928)	(7 922)	(481 089)
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(621)	(685)	(23 794)	(25 100)
Финансовые активы, заложенные по договорам «РЕПО»	-	(1)	-	(1)
Дебиторская задолженность по финансовым активам	-	(187 718)	(1 237)	(188 955)
Прочие активы	-	(1 077)	(8 135)	(9 212)
Резервы под ОКУ	(1 726)	(662 410)	(41 088)	(705 224)
Итого активов	11 357 574	61 492 072	-	72 849 646

В 2024 году в отношении Банка введены блокирующие санкции ОФАК США (внесен в SDN List 23.02.2024), в связи с чем ряд контрагентов ограничил использование активов Банка. Ожидаемые кредитные убытки и соответствующие резервы в отношении ограниченных к использованию активов оценивались с учетом данных ограничений.

Отсутствуют обстоятельства, при которых Банк не располагает обоснованной и подтверждаемой информацией, которая без чрезмерных затрат или усилий доступна для оценки ожидаемых кредитных убытков за весь срок по отдельному инструменту.

Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Рыночный риск включает в себя процентный риск, фондовый, валютный и товарный риски.

При управлении рыночным риском, Банком решаются следующие задачи:

- организация контроля за диверсификацией торговых портфелей;
- поддержание открытых позиций Банка на уровне, не угрожающем его финансовому положению.

Методы управления рыночным риском зависят от характера возникающих рисков и подразделяются на общие и специальные.

К общим методам управления рыночным риском относятся:

- система сбора и анализа информации о рынках и контрагентах;
- система установления и контроля лимитов;
- система текущего мониторинга изменения рыночных цен;
- система хеджирования.

Управление рыночным риском осуществляется в рамках внутреннего документа «Положение об управлении рыночным риском ПАО «СПБ Банк» и определяет основные цели, задачи и принципы управления рыночными рисками, процедуры оценки, мониторинга и контроля рыночного риска, систему отчетности, полномочий, порядок взаимодействия органов управления и структурных подразделений при управлении рыночным риском.

- Департамент управления активами и пассивами осуществляет:
- управление активами и обязательствами Банка с целью поддержания рыночного риска в пределах установленных лимитов и нормативов;
- управление портфелем ценных бумаг Банка, и составление плана изменений состава портфеля;
- обеспечение контроля за текущей торговой позицией путем операций на открытом рынке;
- оперативный контроль размера рыночного риска;
- мониторинг открытой валютной позиции;
- обеспечение соблюдения лимитов открытой валютной позиции;
- организация регулирования валютной структуры баланса Банка.

Служба управления рисками осуществляет:

- разработку, внедрение, реализацию и совершенствование системы управления рисками Банка в соответствии с требованиями Банка России и внутренних нормативных документов Банка, в том числе рыночного риска;
- проведение оценки и мониторинга банковских рисков, в том числе рыночного риска;
- контроль установленных лимитов и сигнальных значений по рыночному риску, контроль лимитов и сигнальных значений ОВП;
- анализ валютных активов и обязательств по договорам (сделкам), включая срочные сделки на предмет наличия по ним повышенного риска притворности или повышенного риска неисполнения в соответствии с Приложением № 1 и № 2 соответственно, к Инструкции Банка России № 213-И;
- формирование управленческой отчетности по рыночному риску в рамках ВПОДК;
- выработку рекомендаций, направленных на минимизацию рыночного риска;
- своевременное информирование органов управления Банка о текущих и прогнозируемых уровнях рисков;
- осуществление на постоянной основе оценки потенциальных потерь Банка (стресс - тестирования), а также доведение ее результатов до сведения органов управления Банка.

Банк оценивает как общий уровень рыночного риска, так и индивидуальные уровни его основных составляющих: валютного риска, процентного риска, фондового и товарного рисков в соответствии со стандартизированным подходом, установленном в Положении Банка России № 511-П.

Не реже одного раза в год Служба управления рисками проводит оценку Положения об управлении рыночным риском ПАО «СПБ Банк», включающего методики оценки на необходимость внесения в него изменений. В отчетном периоде изменения в методику оценки рыночного риска не вносились.

Процентный риск

Процентный риск - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке. Управление процентным риском является частью системы управления рисками и капиталом Банка.

Управление процентным риском осуществляется в соответствии с Положением по управлению процентным риском ПАО «СПБ Банк».

Процедуры по управлению процентным риском включают перечень активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок.

Количественные параметры приемлемого (допустимого) уровня процентного риска, и другие элементы (составляющие) системы управления процентным риском определены во внутренних документах Банка.

Соответствие фактических данных количественным параметрам приемлемого (допустимого) уровня процентного риска, принятым в Банке, определяется на основании управленческой отчетности, исходя из данных GAP-анализа.

Выявление процентного риска предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов риска, который может проводиться на нескольких уровнях:

- анализ влияния изменения процентных ставок на отдельные сделки;
- анализ влияния изменения процентных ставок на отдельные виды инструментов (продуктов);
- анализ степени корреляции процентных ставок Банка на разных сроках по активным и пассивным статьям баланса (определение GAP-разрывов).

В рамках установленной системы полномочий,

Департамент управления активами и пассивами осуществляет:

- ведение ежедневной операционной позиции Банка по активным и пассивным операциям с целью их сбалансированности по срокам и объемам, контроль за открытыми валютными позициями Банка;
- размещение средств Банка в рыночные инструменты и инструменты межбанковского рынка в соответствии с установленными лимитами;
- подготовка предложений на КУАП по базовым процентным ставкам для целей привлечения свободных денежных средств клиентов в инструменты Банка;
- контроль и регулирование остатков на корреспондентских счетах НОСТРО Банка;
- изучение конъюнктуры денежного и финансового рынка и текущих тенденций, формирование рекомендаций и прогнозов для проведения активных операций Банка.

Служба управления рисками осуществляет:

- мониторинг признаков возникновения процентного риска и его влияния на финансовое состояние Банка;
- разработку, внедрение, реализации и совершенствование методологии управления процентным риском Банка в соответствии с требованиями внутренних документов Банка, с требованиями и рекомендациями Банка России;

- инициирование внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня процентного риска и установление их пограничного значения (лимитов);
- организацию процесса идентификации, оценки, мониторинга и контроля процентного риска;
- разработку мер по минимизации процентного риска;
- проведение процедур стресс-тестирования по процентному риску;
- составление и предоставление отчетов совету директоров, правлению, руководителям структурных подразделений Банка (по запросу), внешним контролирующим органам (по запросу), установленных Положением по управлению процентным риском ПАО «СПБ Банк».

Оценка процентного риска в Банке методом ГЭП-анализа осуществляется на основе отчета по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», подготовленного в соответствии с требованиями Указания Банка России № 6406-У и методом Дюрации.

Проводимый в Банке GAP-анализ имеет цель показать количественную оценку влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход (процентную маржу). При этом особо пристальное внимание уделяется анализу риска, связанного с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок, которые оказывают существенное влияние на совокупную позицию Банка, подверженную процентному риску.

После расчета GAP-а (итого активов минус итога обязательств), в рамках данного анализа, производится расчет возможного изменения чистого процентного дохода посредством применения стресс-тестирования (на 400 базисных пунктов) и по состоянию на середину каждого из четырех временных интервалов (по итогам года).

Ниже приводится анализ чувствительности процентного риска Банка, связанного с изменением процентных ставок, на конец 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года.

	На 31 декабря 2025 года	На 31 декабря 2024 года
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов сторону уменьшения ставок	(247 406)	(271 483)
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов сторону увеличения ставок	247 406	271 483

Величина процентного риска, рассчитанная с учетом стресс - сценария при применении метода GAP-анализа, на конец 31 декабря 2025 года составляет 2,61% от собственных средств (капитала) Банка (по состоянию на конец 31 декабря 2024 – 3,11%), что не является критической, поскольку возможное снижение чистого процентного дохода Банка составит не более 20 % от величины собственных средств (капитала).

Не реже одного раза в год Служба управления рисками проводит оценку Положения об управлении процентным риском ПАО «СПБ Банк», включающего методики оценки на необходимость внесения в него изменений. В отчетном периоде изменения в методику оценки риска не вносились.

Валютный риск

Валютный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах.

Валютный риск оценивается в составе рыночного риска в рамках Положения об управлении рыночным риском ПАО «СПБ Банк».

Банк оценивает валютный риск в соответствии со стандартизированным подходом, установленным Инструкцией Банка России № 213-И.

Департамент управления активами и пассивами осуществляет:

- оперативный контроль размера рыночного риска;
- мониторинг открытой валютной позиции;
- обеспечение соблюдения лимитов открытой валютной позиции;
- организация регулирования валютной структуры баланса Банка.

Служба управления рисками осуществляет:

- разработку, внедрение, реализацию и совершенствование системы управления рисками Банка в соответствии с требованиями Банка России и внутренних нормативных документов Банка, в том числе рыночного риска;
- проведение оценки и мониторинга банковских рисков, в том числе рыночного риска;
- контроль установленных лимитов и сигнальных значений по рыночному риску, контроль лимитов и сигнальных значений ОВП;
- анализ валютных активов и обязательств по договорам (сделкам), включая срочные сделки на предмет наличия по ним повышенного риска притворности или повышенного риска неисполнения в соответствии с Приложением № 1 и № 2 соответственно, к Инструкции Банка России № 213-И;
- формирование управленческой отчетности по рыночному риску в рамках ВПОДК;
- выработку рекомендаций, направленных на минимизацию рыночного риска;
- своевременное информирование органов управления Банка о текущих и прогнозируемых уровнях рисков;
- осуществление на постоянной основе оценки потенциальных потерь Банка (стресс - тестирования), а также доведение ее результатов до сведения органов управления Банка.

Для контроля за уровнем валютного риска Комитетом по управлению активами и пассивами установлены лимиты, ограничивающие ОВП. В отчетном периоде лимиты и сигнальные значения, установленные к ним, соблюдались (Протокол б/н от 06.12.2024г.).

Не реже одного раза в год Служба управления рисками проводит оценку Положения об управлении рыночным риском ПАО «СПБ Банк», включающего методики оценки на необходимость внесения в него изменений. В отчетном периоде изменения в методику оценки рыночного риска не вносились.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск, выражающийся в неспособности кредитной организации финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения, поддерживая диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

К основным внешним факторам, определяющим ликвидность Банка, относятся:

- резкие изменения в экономической и политической ситуации в стране;
- стабильность банковской системы;
- состояние денежного рынка и рынка ценных бумаг.

К внутренним факторам, оказывающим влияние на ликвидность Банка, относятся:

- несоответствие величин активов и обязательств по срочности;
- несбалансированность доходов и расходов;
- высокая неопределенность будущих платежей;
- риск неплатежеспособности заемщиков.

Процедуры управления риском ликвидности, методы оценки и управления ликвидностью, порядок предоставления отчетности и обмена информацией в процессе управления изложены во внутреннем документе Банка.

Принятые в Банке методы управления риском ликвидности, охватывают его различные формы:

- риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);

- риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов;
- риск оперативной ликвидности, возникающий ввиду невозможности Банка своевременно выполнить свои текущие обязательства из-за сложившейся структуры текущих поступлений и списаний денежных средств;
- риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов Банка.

Для оценки, анализа и планирования риска ликвидности Банк использует следующие методы:

- Метод коэффициентов;
- Метод анализа разрывов ликвидности;
- Метод прогнозирования.

Метод коэффициентов основан на оценке и анализе значений обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России (Н2, Н3, Н4). Исходя из значений коэффициентов, рассчитывается величина свободного ресурса ликвидных активов (снижение на размер которой не приведет к выходу значений нормативов ликвидности за установленные уровни).

Метод разрывов ликвидности позволяет оценивать и анализировать риск текущей и долгосрочной ликвидности. Данный метод заключается в анализе разрывов активов и обязательств по срокам погашения, составленном с использованием рекомендованной Банком России формы (письмо ЦБ РФ от 27.07.2000 года № 139-Т), и расчете абсолютного и относительного разрыва между потоками активов и пассивов в соответствующем сроке.

Метод анализа разрывов ликвидности позволяет выявить периоды, когда у Банка возникает дефицит денежных ресурсов, способный привести к реализации риска ликвидности.

Прогноз состояния ликвидности Банка по срокам погашения активов/пассивов учитывает возможный риск изменения срочности требований и обязательств, в том числе в случае непредвиденного досрочного отзыва вкладов и депозитов. Прогноз ликвидности позволяет заранее принимать решения о распределении ликвидных активов и обязательств по срокам.

Основным инструментом анализа риска ликвидности является метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств - *GAP*-анализ.

Система управления риском ликвидности и контроля за состоянием ликвидности включает следующие элементы:

- общая организация эффективного управления ликвидностью и контроля за ее состоянием возложены на Правление и Совет директоров Банка;
- органом, ответственным за разработку и проведение политики управления ликвидностью, принятие решений по управлению ликвидностью, за обеспечение эффективного управления ликвидностью и организацию контроля за ее состоянием и выполнением соответствующих решений, является Комитет по управлению активами и пассивами;
- подразделение, ответственное за проведение анализа состояния ликвидности, - Служба управления рисками;
- подразделение, несущее ответственность за оперативное управление и текущий прогноз ликвидности – Департамент управления активами и пассивами;
- подразделение, предоставляющее информацию о поступлениях и платежах клиентов, – Дополнительный офис Банка;
- совокупность внутренних документов Банка, регулирующих уровень ликвидности Банка и предусматривающих меры по ее поддержанию, – документы, определяющие порядок проведения анализа состояния ликвидности, решения органов управления по мобилизации активов, по введению новых «банковских продуктов» привлечения дополнительных ресурсов и прочее;
- система предоставления периодической и оперативной информации и отчетности о состоянии ликвидности Банка органам управления;
- контроль за соблюдением процедур и механизмов управления ликвидностью осуществляет Служба внутреннего аудита.

Банк на ежедневной основе осуществляет расчет обязательных нормативов ликвидности в соответствии с порядком, установленным нормативными документами Банка России, и проводится оценка их соответствия значениям, установленным Банком России и Комитетом по управлению активами и пассивами Банка.

Не реже одного раза в год Служба управления рисками проводит оценку Положения об управлении риском ликвидности ПАО «СПБ Банк», включающего методики оценки на необходимость внесения в него изменений. В отчетном периоде изменения в методику оценки риска не вносились.

Анализ недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам по состоянию на конец 31 декабря 2025 года представлен в таблице:

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Всего
Средства банков и других кредитных организаций	1 777 885	-	-	2 944 673	4 722 558
Обязательства по производным финансовым инструментам и поставке ценных бумаг	2 352 035	-	-	-	2 352 035
Средства клиентов	1 116 674	90 214	1 295 923	7 044 560	9 547 371
Привлеченные средства от вышестоящего брокера	-	-	-	26 175	26 175
Кредиторская задолженность по финансовым активам	-	-	-	47 306 078	47 306 078
Прочие обязательства	2 284	12 885	16 985	203 470	235 624
Итого обязательств	5 248 878	103 099	1 312 908	57 524 956	64 189 841

Анализ недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам по состоянию на конец 31 декабря 2024 года представлен в таблице:

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Всего
Средства банков и других кредитных организаций	382 555	-	-	3 786 749	4 169 304
Средства клиентов	1 858 665	1 044 062	4 355	9 144 450	12 051 532
Привлеченные средства от вышестоящего брокера	-	-	-	31 838	31 838
Кредиторская задолженность по финансовым активам	-	-	-	48 470 379	48 470 379
Прочие обязательства	2 007	11 310	14 893	235 624	263 834
Итого обязательств	2 243 227	1 055 372	19 248	61 669 040	64 986 887

Анализ ликвидности для активов и обязательств по состоянию на конец 31 декабря 2025 года представлен в таблице ниже:

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	8 418 922	-	-	-	8 418 922
Обязательные резервы в ЦБ РФ	115 576	-	-	-	115 576
Средства в финансовых учреждениях	1 172	-	-	24 390 824	24 391 996
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 491 652	-	-	21 375	1 513 027
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в т.ч. активы, заложенные по договорам «РЕПО»	6 305 231	-	-	46 406	6 351 637
Кредиты клиентам	-	-	-	19 004	19 004
Дебиторская задолженность по финансовым активам	-	-	-	32 308 198	32 308 198
Прочие активы	15 911	-	-	627 853	643 764
Итого активов	16 348 503	-	-	57 413 660	73 762 163
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков и других кредитных организаций	1 777 885	-	-	2 944 673	4 722 558
Обязательства по производным финансовым инструментам и поставке ценных бумаг	2 352 035	-	-	-	2 352 035
Средства клиентов	2 292 592	-	-	7 044 560	9 337 152
Привлеченные средства от вышестоящего брокера	-	-	-	26 175	26 175
Кредиторская задолженность по финансовым активам	-	-	-	47 306 078	47 306 078
Прочие обязательства	81 944	5 859	10 966	159 206	257 975
Итого обязательств	6 504 456	5 859	10 966	57 480 692	64 001 973
Чистая балансовая позиция на конец 31 декабря 2025	9 844 008	(5 859)	(10 966)	(67 032)	9 760 151
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом на конец 31 декабря 2025	9 844 008	9 838 149	9 827 183	9 760 151	
Требования по производным финансовым активам	5 266 868	-	-	-	-
Обязательства по производным финансовым активам	5 288 733	-	-	-	-
Чистая внебалансовая позиция на конец 31 декабря 2025	(21 865)	-	-	-	-
Итого чистая позиция баланса и внебаланса на конец 31 декабря 2025	9 822 143	(5 859)	(10 966)	(67 032)	-

Анализ ликвидности для активов и обязательств по состоянию на конец 31 декабря 2024 года представлен в таблице ниже (пересмотрено):

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	7 255 959	-	-	-	7 255 959
Обязательные резервы в ЦБ РФ	144 367	-	-	-	144 367
Средства в финансовых учреждениях	898	-	-	26 054 659	26 055 557
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	75 572	-	-	387 735	463 307
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в т.ч. активы, заложенные по договорам «РЕПО»	4 096 921	-	-	119 180	4 216 102
Дебиторская задолженность по финансовым активам	-	-	-	34 540 654	34 540 654
Прочие активы	24 129	-	-	816 088	840 217
Итого активов	11 597 847	-	-	61 918 316	73 516 163
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков и других кредитных организаций	382 555	-	-	3 786 749	4 169 304
Средства клиентов	1 838 436	1 001 500	4 353	9 144 450	11 988 739
Привлеченные средства от вышестоящего брокера	-	-	-	31 838	31 838
Кредиторская задолженность по финансовым активам	-	-	-	48 470 379	48 470 379
Прочие обязательства	119 155	4 570	8 342	158 246	290 313
Итого обязательств	2 340 146	1 006 070	12 695	61 591 662	64 950 573
Чистая балансовая позиция на конец 31 декабря 2024	9 257 701	(1 006 070)	(12 695)	326 654	8 565 590
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом на конец 31 декабря 2024	9 257 701	8 251 631	8 238 936	8 565 590	
Требования по производным финансовым активам	6 073 286	-	-	-	
Обязательства по производным финансовым активам	5 884 831	-	-	-	

29. Управление капиталом

В 2025 году управление капиталом Банка осуществлялось в соответствии с принятой «Политикой по управлению банковскими рисками и капиталом Банка», определяющей цели и задачи по управлению рисками и капиталом.

Главной целью управления достаточностью капитала является обеспечение способности Банка выполнять цели по стратегическому развитию при безусловном соблюдении требований к достаточности капитала.

В соответствии с внутренним нормативным документом Банка к основным процедурам управления капиталом в Банке относятся:

- планирование достаточности капитала в составе общего бизнес-планирования Банка;
- обеспечение выполнения установленных Банком России значений обязательных нормативов достаточности капитала и Стратегий управления рисками и капиталом ПАО «СПБ Банк»;
- разработка системы лимитов по распределению капитала по бизнес-подразделениям, генерирующим риски;

- разработка плана по управлению достаточностью капитала в неблагоприятной ситуации.

Расчет плановых нормативов достаточности капитала является неотъемлемой частью формирования целевых показателей по развитию бизнеса в процессе бизнес-планирования и стратегического планирования.

Оценка капитала осуществляется по результатам оценок показателей достаточности собственных средств (капитала) и оценки качества капитала Банка.

Банком рассчитываются нормативы достаточности капитала в соответствии с Инструкцией Банка России № 220-И.

Банк определил для себя плановый (целевой) уровень достаточности капитала в отношении совокупного и основного капитала:

- плановый (целевой) уровень достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) >11%;
- плановый (целевой) уровень достаточности базового капитала (Н1.1) \geq 8.5%;
- плановый (целевой) уровень достаточности основного капитала (Н1.2) \geq 8.5%.

Процедуры соотнесения совокупного объема необходимого Банку капитала и объема имеющегося в распоряжении Банка капитала, включая методику оценки доступности дополнительных источников капитала, применяются на постоянной основе и позволяют осуществлять контроль за плановым (целевым) уровнем достаточности капитала и соблюдением обязательных нормативов, включая нормативы достаточности капитала, в том числе с учетом минимально допустимых значений надбавок, установленных на дату оценки Инструкцией Банка России №220-И.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков.

Указанные процедуры позволяют Банку контролировать соблюдение обязательных нормативов.

При определении дополнительных источников состава капитала и его размера, Банк исходит из принятой внутренней методологии оценки рисков, применяемой концепции оценки достаточности капитала при управлении риском потери ликвидности, степени устойчивости и доступности источников капитала для покрытия всех банковских рисков.

Банк рассчитывает нормативы достаточности капитала по финализированному подходу в соответствии с требованиями главы 3 Инструкции Банка России № 220-И.

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала осуществляется на ежедневной основе Службой управления рисками.

В процессе оценки необходимого капитала Банком принимались во внимание склонность к риску по показателям регулятивной достаточности собственных средств (капитала) (базового, основного и дополнительного капитала), определяемые в соответствии с Положением Банка России №646-П¹, а также минимальные требования к объему располагаемого капитала, установленные Банком России, которые в свою очередь, определяются минимально допустимыми значениями нормативов достаточности капитала, ограничивающими минимальный объем различных видов располагаемого капитала по отношению к активам Банка, взвешенным по уровню риска.

Банк осуществляет постоянный контроль за выполнением нормативов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с требованиями Банка России.

Внесение Банка в SDN-лист по решению Управления по контролю за иностранными активами Минфина США (OFAC) привели к отказу в приеме и исполнении поручений Банка на вывод денежных средств из вышестоящих иностранных контрагентов, на проведение конверсионных операций с денежными

¹ Положение Банка России от 04.07.2018 г. № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)»

средствами, на перевод ценных бумаг, на их продажу, на направление инструкций по корпоративным действиям, по причине введенных ограничительных мер.

По состоянию на конец 31 декабря 2025 г. норматив достаточности капитала Банка соответствовал установленному Банком России уровню.

Ниже представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
<i>Собственный капитал</i>		
<i>Капитал 1-го уровня</i>		
Уставный капитал	2 023 517	2 023 517
Эмиссионный доход	2 865 056	2 865 056
Фонд переоценки активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(40 738)	(341 668)
Нераспределенная прибыль	4 574 527	3 946 242
<i>Капитал 2-го уровня</i>		
<i>Компоненты, уменьшающие собственный капитал</i>		
Нематериальные активы	(41 197)	(26 823)
Всего собственный капитал	9 381 165	8 466 324

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму компенсации при сделке с активом или обязательством между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

Банк использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов в зависимости от методик оценки:

- Уровень 1: котированные (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;
- Уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;
- Уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке.

Оценка справедливой стоимости финансовых активов осуществляется Департаментом активных операций Банка на основании внутренних документов.

Оценка осуществляется главным образом исходя из доступных на рынке данных о котировках и ценах сделок с идентичными либо аналогичными активами.

В случае, если финансовый актив обращается на основном либо наиболее выгодном доступном рынке и такой рынок квалифицируется как активный, то для оценки справедливой стоимости используется соответствующая нескорректированная котировка (первый уровень иерархии оценки справедливой стоимости).

В случае отсутствия активного рынка для оценки справедливой стоимости финансового инструмента используются иные доступные ценовые данные: котировки на рынках, не признаваемых активными, котировки аналогичных активов, актуальные данные о ценах сделок на внебиржевых рынках (over-the-counter), индикативные цены. При необходимости к ценовой информации применяются корректировки, обеспечивающие соответствие тем характеристикам активов, которые участники рынка принимали бы во внимание при осуществлении сделки в отношении данного актива. В зависимости от характера использованных ценовых данных, а также от наличия, характеристик и существенности применяемых к ним корректировок Банк квалифицирует такие оценки как относящиеся ко второму либо третьему уровню иерархии оценки справедливой стоимости.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости.

Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых признается в составе прибыли или убытка, включая ценные бумаги, отнесенные к категории «Финансовые активы, заложенные по договорам «РЕПО», производные финансовые инструменты и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен. Денежные средства и их эквиваленты, кредиты клиентам отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Средства в финансовых учреждениях, оцениваемых по амортизированной стоимости и справедливой стоимости через прибыль или убыток

По оценке руководства, справедливая стоимость средств в финансовых учреждениях существенно не отличалась от их соответствующей балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения рыночных условий. Соответственно, все средства размещены под процентные ставки, приближенные к рыночным процентным ставкам.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения.

Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию»), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Производные финансовые инструменты

Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной.

По биржевым ПФИ, расчеты по которым осуществляются на основе перечисления вариационной маржи, справедливая стоимость определяется биржей в размере вариационной маржи.

По биржевым ПФИ, по которым не происходит перечисления вариационной маржи, справедливая стоимость определяется на основе расчетных цен (значения нереализованной прибыли/убытка по открытым позициям и иных параметров ценообразования), публикуемых биржей после окончания каждого торгового дня.

По сделкам покупки-продажи иностранной валюты с датами исполнения T+3 и более дней (по которым не происходит перечисления вариационной маржи) справедливая стоимость подлежащего получению актива (или передаваемого обязательства) определяется как разница между рублевым эквивалентом актива (обязательства), рассчитанного по курсу сделки, и рублевым эквивалентом актива (обязательства), рассчитанного по официальному курсу Банка России на дату переоценки. По сделкам по покупке одной валюты за другую валюту с датами исполнения T+3 и более дней (по которым не происходит перечисления вариационной маржи) справедливая стоимость определяется как разница между кросс-курсом, установленным договором, и кросс-курсом, определенным исходя из официальных курсов иностранных валют.

В таблице ниже представлен анализ активов, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на конец 31 декабря 2025 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	58 165	1 433 486	21 376	1 513 027
<i>Инвестиционные паи</i>	-	1 429 455	2 387	1 431 842

Публичное акционерное общество «СПБ Банк»

Корпоративные облигации и еврооблигации	-	-	2 171	2 171
Облигации и еврооблигации кредитных организаций	32 732	-	-	32 732
Акции корпоративных компаний	25 433	-	16 818	42 251
Форварды и свопы	-	3 818	-	3 818
Контракты на ценные бумаги	-	213	-	213
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 305 231	6 352	40 054	6 351 637
Облигации и еврооблигации Российской Федерации	6 062 486	-	-	6 062 486
Корпоративные облигации и еврооблигации	242 745	-	20 995	263 740
Иностранные государственные и муниципальные еврооблигации	-	6 352	19 059	25 411
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	6 363 396	1 439 838	61 430	7 864 664

В таблице ниже представлен анализ активов, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на конец 31 декабря 2024 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	41 398	26 952	394 957	463 307
Инвестиционные паи	-	-	78 759	78 759
Корпоративные облигации и еврооблигации	-	-	818	818
Акции кредитных организаций	-	-	123	123
Облигации и еврооблигации кредитных организаций	31 271	-	-	31 271
Акции корпоративных компаний	10 127	-	315 257	325 384
Форварды и свопы	-	26 952	-	26 952
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 008 949	31 111	90 426	4 130 486
Облигации и еврооблигации Российской Федерации	3 921 442	-	-	3 921 442
Корпоративные облигации и еврооблигации	87 506	-	34 408	121 914
Облигации и еврооблигации кредитных организаций	-	-	6 636	6 636
Иностранные государственные и муниципальные еврооблигации	6 637	31 111	49 382	87 130
Финансовые активы, заложенные по договорам «РЕПО»	85 615	-	-	85 615
Акции корпоративных компаний	14 105	-	-	14 105
Облигационные займы Российской Федерации	71 511	-	-	71 511
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	4 135 963	58 063	485 383	4 679 409

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 1 в Уровень 3, в случае если данные инструменты перестают быть торгуемыми на активном рынке, ликвидность рынка по данным инструментам является недостаточной для того, чтобы использовать рыночные котировки для их оценки, в результате чего справедливая стоимость определяется с использованием методик, принятых во внутреннем документе Банка.

Переводы между Уровнями иерархий оценки по справедливой стоимости финансовых активов в 2025 году отсутствовали.

В таблице ниже представлена информация о переводах между Уровнями иерархий оценки по справедливой стоимости финансовых активов, произошедшие в 2024 году:

	Переводы между уровнями
	<u>Из Уровня 2 в Уровень 3</u>
Финансовые активы	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	47 025
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	818
Итого переводов финансовых активов	<u>47 843</u>

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 2 и Уровня 3 в Уровень 1, в случае если по данным инструментам появился активный рынок, в результате чего справедливая стоимость по ним может быть определена на основании рыночных котировок на активном рынке.

По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, амортизированная стоимость на конец 31 декабря 2025 года и на конец 31 декабря 2024 года оценивается как примерно соответствующая балансовой, к таким финансовым активам относятся следующие активы: денежные средства и их эквиваленты, обязательные резервы в ЦБ РФ, средства в финансовых учреждениях, дебиторская задолженность по финансовым активам, прочие активы (финансовые).

По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, амортизированная стоимость на конец 31 декабря 2025 года и на конец 31 декабря 2024 года оценивается как примерно соответствующая балансовой, к таким финансовым обязательствам относятся следующие обязательства: средства банков и других кредитных организаций, средства клиентов, привлеченные средства от вышестоящего брокера, кредиторская задолженность по финансовым активам, прочие обязательства (финансовые).

31. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной обобщенной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Наиболее существенными (по объему операций) связанными сторонами Банка являются материнская компания и прочие связанные стороны.

Ниже приведены данные по операциям со связанными сторонами, сгруппированные по статьям отчета о финансовом положении по состоянию на конец 31 декабря 2025 года, статьям доходов и расходов за 2025 год:

	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	x	-	1 716 297
Средства в финансовых учреждениях	x	-	1 979
Кредиты клиентам	x	19 004	-
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	x	-	-

Прочие активы	x	-	10 677
Итого активов	x	19 004	1 728 953

	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Обязательства			
Средства банков и других кредитных организаций	x	-	4 654 560
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	x	-	16 376
Средства клиентов физических лиц	x	3 388	-
Прочие обязательства	x	12 244	55
Итого обязательств	x	15 632	4 670 991

	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	x	2 404	1 199
Процентные расходы	x	493	364
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости	x	-	(4)
Доходы за вычетом расходов от операций с валютой	x	-	2 262
Комиссионный доход	x	6	177 686
Комиссионный расход	x	-	5 181
Прочий операционный доход	x	-	540
Операционные расходы	x	74 379	-

Ниже приведены данные по операциям со связанными сторонами, сгруппированные по статьям отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года, статьям доходов и расходов за 2024 год:

	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	x	-	729 955
Средства в финансовых учреждениях	x	-	1 979
Финансовые активы, заложенные по договорам «РЕПО»	x	-	14 105
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	x	-	9 886
Прочие активы	x	-	10 057
Итого активов	x	-	756 096

	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Обязательства			
Средства банков и других кредитных организаций	x	-	3 845 388
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	x	-	879 524

Средства клиентов физических лиц	x	3 600	-
Прочие обязательства	x	8 269	11
Итого обязательств	x	11 869	4 724 923

	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	x	-	319
Процентные расходы	x	387	84 858
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости	x	-	164 847
Доходы за вычетом расходов от операций с валютой	x	-	43 823
Комиссионный доход	x	3	182 630
Комиссионный расход	x	-	669
Прочий операционный доход	x	-	523
Операционные расходы	x	65 831	12 223

Ключевой управленческий персонал Банка состоит из членов Совета директоров и Правления Банка, а также членов коллегиальных комитетов. Ниже представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за год, закончившийся 31 декабря 2025 года и год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

	2025 год	2024 год
<i>Краткосрочное вознаграждение ключевому управленческому персоналу</i>	73 999	65 728

32. Условные обязательства

Судебные иски

Периодически и в ходе обычной деятельности у клиентов и контрагентов могут возникать претензии к Банку. Руководство считает, что все нерешенные в настоящее время вопросы, когда они будут решены, не окажут существенного влияния на финансовую и операционную деятельность Банка. Также руководство считает, что такие претензии не могут оказать существенного влияния на финансово-хозяйственную деятельность, и что Банк не понесет существенных убытков, следовательно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

Налогообложение

Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового и валютного законодательства сформулирован не в полной мере однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к отдельным сделкам и операциям Банка, в том числе в отношении их экономической обоснованности, а также достаточности их документального подтверждения, может быть оспорена соответствующими государственными органами в любой момент в будущем. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем операциям и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы.

Интерпретация отдельных положений российского налогового законодательства в совокупности с последними тенденциями в правоприменительной практике указывают на то, что налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при применении законодательства и проверке налоговых расчетов. Определение сумм претензий по потенциальным, но не предъявленным искам, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода, не представляются возможными.

32. Условные обязательства

Судебные иски

Периодически и в ходе обычной деятельности у клиентов и контрагентов могут возникать претензии к Банку. Руководство считает, что все нерешенные в настоящее время вопросы, когда они будут решены, не окажут существенного влияния на финансовую и операционную деятельность Банка. Также руководство считает, что такие претензии не могут оказать существенного влияния на финансово-хозяйственную деятельность, и что Банк не понесет существенных убытков, следовательно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

Налогообложение

Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового и валютного законодательства сформулирован не в полной мере однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к отдельным сделкам и операциям Банка, в том числе в отношении их экономической обоснованности, а также достаточности их документального подтверждения, может быть оспорена соответствующими государственными органами в любой момент в будущем. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем операциям и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы.

Интерпретация отдельных положений российского налогового законодательства в совокупности с последними тенденциями в правоприменительной практике указывают на то, что налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при применении законодательства и проверке налоговых расчетов. Определение сумм претензий по потенциальным, но не предъявленным искам, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода, не представляются возможными.

Российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет российским налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость в отношении контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен. По мнению руководства Банка, Банком в полной мере соблюдаются правила трансфертного ценообразования, а цены в рамках контролируемых сделок соответствуют рыночным ценам.

33. События после отчетного периода

В период после отчетной даты не произошло событий, которые могли бы оказать существенное влияние на годовую финансовую отчетность.

Подписано 27 марта 2026 года

Янкина Н.Р.
Врио председателя правления



Демченко Н.Н.
Заместитель главного бухгалтера