

Обобщенная отдельная финансовая отчетность
АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)

за 2025 год

с аудиторским заключением независимого аудитора

Март 2026 г.

**Обобщенная отдельная
финансовая отчетность
АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Обобщенная отдельная финансовая отчетность	
Обобщенный отдельный отчет о финансовом положении	5
Обобщенный отдельный отчет о прибылях и убытках	6
Обобщенный отдельный отчет о совокупном доходе	7
Обобщенный отдельный отчет об изменениях в капитале	8
Примечания к обобщенной отдельной финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	9
2. Основа подготовки отчетности	9
3. Существенные положения учетной политики	11
4. Существенные учетные суждения и оценки	24
5. Информация по сегментам	25
6. Денежные средства и их эквиваленты	27
7. Торговые ценные бумаги	27
8. Средства в других банках	27
9. Кредиты клиентам	29
10. Инвестиционные ценные бумаги	41
11. Инвестиционная недвижимость	43
12. Основные средства и нематериальные активы	44
13. Прочие активы	45
14. Средства других банков	47
15. Средства клиентов	47
16. Выпущенные долговые ценные бумаги	48
17. Прочие обязательства	48
18. Капитал	49
19. Договорные и условные обязательства	50
20. Процентные доходы и расходы	52
21. Комиссионные доходы и расходы	52
22. Прочие доходы и расходы	53
23. Расходы на персонал, административные и прочие операционные расходы	53
24. Прочие резервы	54
25. Налогообложение	54
26. Управление рисками	55
27. Справедливая стоимость финансовых инструментов	73
28. Переданные финансовые активы и активы, предоставленные в качестве обеспечения	76
29. Анализ сроков погашения активов и обязательств	77
30. Операции со связанными сторонами	78
31. Изменение обязательств, обусловленных финансовой деятельностью	82
32. Достаточность капитала	82
33. События после отчетной даты	82

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету Директоров
АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)

Мнение

Прилагаемая обобщенная отдельная финансовая отчетность, состоящая из обобщенного отдельного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 г., обобщенного отдельного отчета о прибылях и убытках за 2025 год, обобщенного отдельного отчета о совокупном доходе за 2025 год и обобщенного отдельного отчета об изменениях в капитале за 2025 год, а также соответствующих примечаний, составлена на основе проаудированной отдельной финансовой отчетности АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) (далее – «Банк») за 2025 год, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «проаудированная отдельная финансовая отчетность»).

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная отдельная финансовая отчетность согласуется во всех существенных отношениях с указанной проаудированной отдельной финансовой отчетностью в соответствии с принципами, описанными в Примечании 2 «Основа подготовки отчетности».

Обобщенная отдельная финансовая отчетность

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

Проаудированная отдельная финансовая отчетность и наше заключение о данной отчетности

Мы выразили немодифицированное аудиторское мнение в отношении проаудированной отдельной финансовой отчетности в нашем заключении от 12 марта 2026 г. Данное заключение также включает сведения о ключевых вопросах аудита. Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период.



**НОВЫЕ ВЫЗОВЫ
НОВЫЕ РЕШЕНИЯ**

Ответственность руководства за обобщенную отдельную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку обобщенной отдельной финансовой отчетности в соответствии с принципами, описанными в Примечании 2 «Основа подготовки отчетности».

Ответственность аудитора

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

Сорокин Андрей Владимирович,
действующий от имени Общества с ограниченной ответственностью «Б1 – Аудит»
на основании доверенности б/н от 19 января 2026 г.,
руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение
(ОРНЗ 22006014805)

12 марта 2026 г.

Сведения об аудиторе

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Б1 – Аудит» (до 14 января 2026 г. Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги») Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 75.
Общество с ограниченной ответственностью «Б1 – Аудит» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). Общество с ограниченной ответственностью «Б1 – Аудит» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

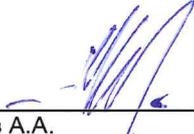
Сведения об аудируемом лице

Наименование: АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 12 июля 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 102700024560.
Местонахождение: 127051, Россия, г. Москва, Цветной б-р, д. 18.

Обобщенный отдельный отчет о финансовом положении**по состоянию на 31 декабря 2025 г.***(в миллионах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	16 444	15 048
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		883	844
Торговые ценные бумаги	7	469	448
Средства в других банках	8	15 550	16 731
Кредиты клиентам	9	238 945	189 784
Инвестиционные ценные бумаги	10	45 631	52 764
Инвестиции в дочерние компании		1 750	2 359
Инвестиционная недвижимость	11	361	403
Основные средства и активы в форме права пользования	12	2 416	2 603
Нематериальные активы	12	2 058	1 952
Отложенный актив по налогу на прибыль	25	516	516
Прочие финансовые активы	13	1 799	3 059
Прочие нефинансовые активы	13	2 731	2 682
Итого активы		329 553	289 193
Обязательства			
Средства других банков	14	14 838	6 102
Средства клиентов	15	254 651	230 704
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	4 415	881
Прочие финансовые обязательства	17	3 101	3 379
Прочие нефинансовые обязательства	17	2 366	2 144
Итого обязательства		279 371	243 210
Капитал			
Уставный капитал	18	10 002	10 002
Эмиссионный доход	18	32 491	32 491
Нераспределенная прибыль		8 527	6 706
Прочие резервы		(838)	(3 216)
Итого капитал		50 182	45 983
Итого капитал и обязательства		329 553	289 193

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления 12 марта 2026 г.


Шогенов А.А.
Председатель Правления




Пригорницкая О.Н.
Главный бухгалтер

Обобщенный отдельный отчет о прибылях и убытках**за 2025 год***(в миллионах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2025 год	2024 год
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	20	49 624	39 569
Прочие процентные доходы	20	89	70
Процентные расходы	20	(39 816)	(29 708)
Чистый процентный доход		9 897	9 931
Начисление резерва под обесценение кредитов	8, 9	(2 793)	(2 137)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов		7 104	7 794
Комиссионные доходы	21	4 375	5 012
Комиссионные расходы	21	(527)	(660)
Чистые доходы/(расходы) по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		27	(10)
Чистые (расходы)/доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(31)	2
Чистые (расходы)/доходы по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой, от переоценки валютных статей		(1 233)	998
Чистые доходы/(расходы) от прекращения признания и модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		28	(11)
Прочие доходы	22	128	56
Прочие расходы	22	(241)	(229)
Непроцентные доходы		2 526	5 158
Расходы на персонал	23	(4 685)	(4 235)
Административные и прочие операционные расходы	23	(2 950)	(2 742)
Чистое восстановление/(начисление) резерва под убытки по обязательствам кредитного характера	17, 19	23	(61)
Чистое восстановление/(начисление) резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг и прочих финансовых активов	10, 13, 24	873	(378)
Чистое восстановление/(начисление) прочих резервов	13, 17, 24	152	(123)
Непроцентные расходы		(6 587)	(7 539)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		3 043	5 413
Расходы по налогу на прибыль	25	(1 222)	(955)
Прибыль за год		1 821	4 458

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления 12 марта 2026 г.


Шогенов А.А.
Председатель Правления




Пригорницкая О.Н.
Главный бухгалтер

Обобщенный отдельный отчет о совокупном доходе**за 2025 год***(в миллионах российских рублей)*

	<u>2025 год</u>	<u>2024 год</u>
Прибыль за год	1 821	4 458
Прочий совокупный доход/(расход)		
<i>Прочий совокупный доход/(расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>		
Чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов	2 358	(2 223)
Чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переклассифицированное в состав прибыли или убытка, за вычетом налогов	31	(2)
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов	(11)	(92)
Итого прочий совокупный доход/(расход) за год, за вычетом налогов	2 378	(2 317)
Итого совокупный доход за год	4 199	2 141

Обобщенный отдельный отчет об изменениях в капитале**за 2025 год***(в миллионах российских рублей)*

	<i>Уставный капитал</i>	<i>Эмиссионный доход</i>	<i>Нераспределенная прибыль</i>	<i>Прочие резервы</i>	<i>Итого капитал</i>
31 декабря 2023 г.	10 002	32 491	2 248	(899)	43 842
Прибыль за год	-	-	4 458	-	4 458
Прочий совокупный расход за год	-	-	-	(2 317)	(2 317)
Итого совокупный доход/(расход) за год	-	-	4 458	(2 317)	2 141
31 декабря 2024 г.	10 002	32 491	6 706	(3 216)	45 983
Прибыль за год	-	-	1 821	-	1 821
Прочий совокупный доход за год	-	-	-	2 378	2 378
Итого совокупный доход за год	-	-	1 821	2 378	4 199
31 декабря 2025 г.	10 002	32 491	8 527	(838)	50 182

(в миллионах российских рублей)

1. Описание деятельности

Настоящая обобщенная отдельная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) (далее – «Банк»). Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах стоимости принадлежащих им акций, и был создан в соответствии с требованиями российского законодательства.

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»), с 1993 года. Банк участвует в государственной системе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 г. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (далее – «ГК «АСВ»). Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

Юридический адрес Банка: 127051, Российская Федерация, г. Москва, Цветной б-р, д. 18.

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая обобщенная отдельная финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2025 г. была составлена на основе отдельной финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») на 31 декабря 2025 г. и за год, закончившийся на указанную дату, путем копирования из нее без изменений:

- ▶ отдельного отчета о финансовом положении;
- ▶ отдельного отчета о прибылях и убытках;
- ▶ отдельного отчета о совокупном доходе;
- ▶ отдельного отчета об изменениях в капитале;
- ▶ отдельных примечаний.

Обобщенная отдельная финансовая отчетность Банка содержит всю информацию, подлежащую раскрытию в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за исключением отдельного отчета о движении денежных средств, а также иных сведений, приведенных в Приложении 1 к решению Совета директоров Банка России «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2026 году» от 19 декабря 2025 г. (далее – «Решение»), а именно:

- ▶ о производных финансовых инструментах для целей хеджирования и их переоценке;
- ▶ об инвестициях в зависимые организации;
- ▶ о резервах на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и прочим возможным потерям по операциям с резидентами оффшорных зон;
- ▶ о собственных акциях (долях), выкупленных у акционеров;
- ▶ об операциях (объеме операций/средств) в иностранной валюте;
- ▶ о доходах и расходах (чистых доходах) от операций с иностранной валютой и ее переоценки;
- ▶ о доходах от участия в капитале других юридических лиц;
- ▶ об изменении фонда хеджирования денежных потоков;
- ▶ об инструментах базового, добавочного и дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащих третьим сторонам;
- ▶ о вложениях в инструменты базового, добавочного и дополнительного капитала финансовых организаций и иные инструменты финансовых организаций, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков;
- ▶ о нормативе финансового рычага;
- ▶ о нормативе краткосрочной ликвидности;
- ▶ о нормативе чистого стабильного фондирования;
- ▶ о нормативах концентрации;

(в миллионах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Общая часть (продолжение)

- ▶ о движении денежных средств за отчетные периоды 2025 и 2024 годов;
- ▶ о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (в составе сведений, предусмотренных приложением к Указанию № 4482-У);
- ▶ об акционерах (участниках), а также о лицах, контролирующих акционеров (участников);
- ▶ об аффилированных лицах;
- ▶ о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится кредитная организация;
- ▶ о дочерних организациях кредитной организации (банковской группы);
- ▶ о членах органов управления и иных должностных лицах кредитной организации и подконтрольных ей организаций;
- ▶ о контролирующих кредитную организацию лицах;
- ▶ об операциях (сделках) кредитной организации, ее контролирующих лиц и подконтрольных ей лиц;
- ▶ о контрагентах кредитной организации и об отраслевой и географической структуре операций (сделок) с ними;
- ▶ о заблокированных активах;
- ▶ о реорганизации кредитной организации (за исключением информации о факте принятия решения о реорганизации);
- ▶ о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации, реорганизуемой в форме слияния, присоединения и преобразования (за исключением фактов (событий, действий), указанных в пунктах 5 и 6 части восьмой статьи 23 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»).

В соответствии с указанным выше Решением Банк не публикует проаудированную отдельную финансовую отчетность Банка за 2025 год, подготовленную в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и содержащую сведения, приведенные в Приложении 1 к Решению.

Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее – «РПБУ»). Отдельная финансовая отчетность, на основе которой составлена данная обобщенная отдельная финансовая отчетность, основана на учетных данных и финансовой отчетности Банка, сформированных по РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Отдельная финансовая отчетность, на основе которой составлена данная обобщенная отдельная финансовая отчетность, подготовлена в соответствии с принципом учета по первоначальной стоимости, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики».

Настоящая обобщенная отдельная финансовая отчетность представлена в миллионах российских рублей (далее – «млн руб.»), если не указано иное.

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 г. считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «*Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции*». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что немонетарные статьи финансовой отчетности, включая статьи капитала, были пересчитаны в единицах измерения по состоянию на 31 декабря 2002 г. путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

(в миллионах российских рублей)

3. Существенные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

Банк впервые применил некоторые поправки к стандартам, которые вступили в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2025 г. или после этой даты. Банк не применял досрочно какие-либо стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.

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

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

Поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку Банк не осуществляет деятельность в условиях отсутствия возможности обмена валют.

Инвестиции в дочерние компании

Дочерние компании – это компании, в которых Банку принадлежит более половины голосующих акций или долей участия, или контроль над деятельностью которых Банк осуществляет на иных основаниях. В настоящей отдельной финансовой отчетности Банк не консолидировал свои доли участия и не отражал инвестиции по методу долевого участия. Инвестиции в дочерние компании учитываются в отдельной финансовой отчетности по фактической стоимости приобретения. Руководство регулярно производит оценку возмещаемой стоимости таких инвестиций для целей проверки на обесценение.

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Дата признания

Покупка или продажа финансовых активов и обязательств на стандартных условиях отражаются на дату заключения сделки, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива или обязательства. К покупке или продаже на стандартных условиях относятся покупка или продажа финансовых активов и обязательств в рамках договора, по условиям которого требуется поставка активов и обязательств в пределах срока, установленного правилами или соглашениями, принятыми на рынке.

Первоначальная оценка

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по ССПУ.

Категории оценки финансовых активов и обязательств

Начиная с 1 января 2018 г. Банк классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- ▶ амортизированной стоимости;
- ▶ справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- ▶ справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ).

Банк классифицирует и оценивает производные инструменты и инструменты, предназначенные для торговли, по ССПУ. Банк может по собственному усмотрению классифицировать финансовые инструменты как оцениваемые по ССПУ, если такая классификация позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность применения принципов оценки или признания.

Финансовые обязательства, кроме обязательств по предоставлению займов и финансовых гарантий, оцениваются по амортизированной стоимости или по ССПУ, если они являются предназначенными для торговли и производными инструментами, либо по усмотрению организации классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости.

(в миллионах российских рублей)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Средства в кредитных организациях, кредиты клиентам, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Банк оценивает средства в кредитных организациях, кредиты клиентам и прочие финансовые инвестиции по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

- ▶ финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- ▶ договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI).

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

Оценка бизнес-модели

Банк определяет бизнес-модель на уровне, который лучше всего отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми активами для достижения определенной цели бизнеса.

Бизнес-модель Банка оценивается не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования портфелей и основана на наблюдаемых факторах, таких как:

- ▶ каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу организации;
- ▶ риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками;
- ▶ каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором);
- ▶ ожидаемая частота, объем и сроки продаж также являются важными аспектами при оценке бизнес-модели Банка.

Оценка бизнес-модели основана на сценариях, возникновение которых обоснованно ожидается, без учета т.н. «наихудшего» или «стрессового» сценариев. Если денежные потоки после первоначального признания реализованы способом, отличным от ожиданий Банка, Банк не изменяет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в рамках данной бизнес-модели, но в дальнейшем принимает такую информацию во внимание при оценке недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов.

Тест «исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI)

В рамках второго этапа процесса классификации Банк оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (т.н. тест SPPI).

Для целей данного теста «основная сумма долга» представляет собой справедливую стоимость финансового актива при первоначальном признании, и она может изменяться на протяжении срока действия данного финансового актива (например, если имеют место выплаты в счет погашения основной суммы долга или амортизация премии/дисконта).

Наиболее значительными элементами процентов в рамках кредитного договора обычно являются возмещение за временную стоимость денег и возмещение за кредитный риск. Для проведения теста SPPI Банк применяет суждение и анализирует уместные факторы, например, в какой валюте выражен финансовый актив, и период, на который установлена процентная ставка.

(в миллионах российских рублей)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

В то же время договорные условия, которые оказывают более чем пренебрежимо малое влияние на подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанных с базовым кредитным соглашением, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по ССПУ.

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД

Банк оценивает долговые инструменты по ССПСД, если выполняются оба следующих условия:

- ▶ инструмент удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;
- ▶ договорные условия финансового актива соблюдают критерии теста SPPI.

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, а прибыли или убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в составе ПСД. Процентная выручка и прибыли или убытки от изменения валютных курсов признаются в составе прибыли или убытка таким же образом, как и в случае финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. При прекращении признания накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе ПСД, реклассифицируются из состава ПСД в состав прибыли или убытка.

ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД, не уменьшают балансовую стоимость этих финансовых активов в отчете о финансовом положении, которые продолжают оцениваться по справедливой стоимости. Вместо этого сумма, равная оценочному резерву под ожидаемые убытки, который был бы создан при оценке актива по амортизированной стоимости, признается в составе ПСД в качестве накопленной суммы обесценения с признанием соответствующих сумм в составе прибыли или убытка. Накопленная сумма убытков, признанных в составе ПСД, реклассифицируется в состав прибыли или убытка при прекращении признания актива.

Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД

Иногда Банк при первоначальном признании некоторых инвестиций в долевые инструменты принимает решение, без права его последующей отмены, классифицировать их как долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, если они отвечают определению долевого инструмента согласно МСФО (IAS) 32 «*Финансовые инструменты: представление*» и не предназначены для торговли. Решение о такой классификации принимается по каждому инструменту в отдельности.

Прибыли и убытки по таким долевым инструментам никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка в качестве прочего дохода, когда право на получение дивидендов установлено, кроме случаев, когда Банк получает выгоду от таких поступлений в качестве возмещения части первоначальной стоимости такого инструмента. В таком случае прибыль признается в составе ПСД. Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, не подлежат оценке на предмет обесценения. При выбытии таких инструментов накопленный резерв по переоценке переносится в состав нераспределенной прибыли.

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов

Банк выпускает финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов.

Финансовые гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости, в сумме полученной премии. После первоначального признания Банк оценивает свое обязательство по каждой гарантии по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в отдельном отчете о прибылях и убытках, и оценочного резерва под ОКУ.

Обязательства по предоставлению кредитов и аккредитивы являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Банк обязан предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях. Как и в случае с договорами финансовой гарантии, в отношении таких обязательств применяются требования к оценке ОКУ.

(в миллионах российских рублей)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Гарантии исполнения

Гарантии исполнения – это договоры, предоставляющие компенсацию, если другая сторона не выполняет предусмотренную договором обязанность. Риском по договору с гарантией является возможность невыполнения предусмотренной договором обязанности другой стороной. Если договор предусматривает отсутствие у выпустившей гарантию стороны право регресса, то есть договорного права на возмещение клиентом уплаченных сумм, то гарантия исполнения учитывается в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». Иначе право регресса предусмотрено в силу закона, и гарантии исполнения могут учитываться аналогично учету условных обязательств кредитного характера в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Реклассификация финансовых активов и обязательств

Банк не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Банк изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются. В 2025 году Банк не реклассифицировал финансовые активы и обязательства.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному риску изменения стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов), средства на корреспондентских счетах в других банках, расчетные счета в торговых системах и депозиты «овернайт», не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка, следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Величина обязательных резервов зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств.

Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги – это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение периода от одного до трех месяцев. Торговые ценные бумаги не подлежат отнесению к другой категории, даже если в дальнейшем намерения Банка изменятся, за исключением редких случаев.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в отдельном отчете о прибылях и убытках в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются в отдельном отчете о прибылях и убытках в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы, возникшие в связи с прекращением признания актива, отражаются в отдельном отчете о прибылях и убытках как чистые доходы по операциям с ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

(в миллионах российских рублей)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости базовых финансовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в отдельном отчете о прибылях и убытках.

Взаимозачет финансовых активов

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением чистого сальдо в отдельном отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Право на проведение зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

- ▶ в ходе обычной деятельности;
- ▶ в случае неисполнения обязательства;
- ▶ в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отдельном отчете о финансовом положении в полной сумме.

Реструктуризация кредитов

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежей и согласовывать новые условия кредитования.

Начиная с 1 января 2018 г. Банк прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом.

При оценке того, следует ли прекращать признание кредита клиенту, Банк, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

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

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Банк признает прибыль или убыток от модификации, которые представляются в составе процентной выручки, рассчитанной с использованием эффективной процентной ставки в отдельном отчете о прибылях и убытках, до того, как признан убыток от обесценения.

В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Банк также повторно оценивает наличие значительного увеличения кредитного риска или необходимости классификации активов в качестве кредитно-обесцененных. После классификации актива в качестве кредитно-обесцененного в результате модификации он останется в составе Этапа 3 как минимум на протяжении 6-месячного испытательного периода. Для перевода реструктурированного займа из Этапа 3 необходимы регулярные платежи более чем незначительных суммы основного долга или процентов в течение как минимум половины испытательного периода в соответствии с модифицированным графиком платежей.

(в миллионах российских рублей)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Банк прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил «транзитное» соглашение о перечислении полученных денежных потоков, и при этом (i) также передал по существу все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил по существу все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль над активом сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без дополнительных ограничений на продажу.

Финансовые обязательства

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

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в отдельном отчете о прибылях и убытках.

Секьюритизация

В рамках осуществления операционной деятельности Банк проводит секьюритизацию финансовых активов, как правило, посредством продажи этих активов компаниям специального назначения, которые выпускают ценные бумаги для инвесторов. Переданные активы могут удовлетворять критериям полного или частичного прекращения признания. Доли участия в секьюритизированных финансовых активах могут сохраняться за Банком; они первоначально классифицируются как кредиты и дебиторская задолженность. Доходы и расходы от секьюритизации определяются на основании балансовой стоимости финансовых активов, признание которых было прекращено, и оставшейся доли участия на основании соотношения их справедливой стоимости на дату передачи.

Определение справедливой стоимости

Банк оценивает финансовые инструменты, отражаемые по ССПУ и ССПСД по справедливой стоимости на каждую отчетную дату.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- ▶ либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- ▶ либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих наилучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Банк использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

*(в миллионах российских рублей)***3. Существенные положения учетной политики (продолжение)****Определение справедливой стоимости (продолжение)**

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии оценок справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

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

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, Банк определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной с учетом эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 г. для активов, приобретенных до 1 января 2003 г., за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Затраты на незначительный ремонт и техническое обслуживание относятся на расходы по мере их возникновения. Затраты на замену крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

В случае обесценения основных средств они списываются до наибольшего из значений стоимости, получаемой в результате использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости относится на счета прибылей и убытков. Убыток от обесценения, отраженный в отношении какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости от использования актива или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убыток от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в составе отдельного отчета о прибылях и убытках.

Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерное списание первоначальной стоимости до ликвидационной стоимости в течение срока полезного использования актива с применением следующих норм амортизации:

	<u>% в год</u>
Здания	2-3%
Транспортные средства	7-25%
Оборудование	3-33%
Неотделимые улучшения арендованного имущества	В течение срока действия соответствующего договора аренды

(в миллионах российских рублей)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Основные средства (продолжение)

Ликвидационная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Если Банк намерен использовать актив до конца физического срока его эксплуатации, то ликвидационная стоимость актива равна нулю. Ликвидационная стоимость активов и сроки их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

Нематериальные активы

Все нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и, в основном, представляют собой капитализированное программное обеспечение, а также клиентскую базу. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных для приобретения и внедрения данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым программным обеспечением, контролируемым Банком, отражаются как нематериальные активы, если существует вероятность того, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты.

Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и стоимость услуг, полученных в связи с его разработкой. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются как расходы по мере их возникновения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 года до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Инвестиционная недвижимость

Недвижимость, удерживаемая для получения дохода от сдачи в аренду или для увеличения стоимости, а также не предназначенная для продажи в ходе обычной деятельности, классифицируется в качестве инвестиционной недвижимости. Инвестиционная недвижимость признается только в том случае, если существует вероятность притока в компанию будущих экономических выгод от данного актива, а также, если его стоимость поддается достоверной оценке.

Инвестиционная недвижимость изначально оценивается по первоначальной стоимости, включая затраты по сделке. Инвестиционная недвижимость впоследствии оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Данный актив амортизируется на основе линейного метода начисления амортизации в течение срока использования рассматриваемой инвестиционной недвижимости (т.е. 3% в год для недвижимости). Арендные активы амортизируются в соответствии со стандартной политикой, применяемой в отношении аналогичных активов. Последующие затраты, связанные с учтенной ранее инвестиционной недвижимостью, прибавляются к балансовой стоимости инвестиционной недвижимости в случае, если существует вероятность притока в компанию будущих экономических выгод, связанных с этими затратами. Все прочие последующие затраты учитываются в составе расходов в том периоде, в котором они были понесены.

Аренда

Банк в качестве арендатора

Банк применяет единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Банк признает обязательства по аренде в отношении осуществления арендных платежей и активы в форме права пользования, которые представляют собой право на использование базовых активов.

(в миллионах российских рублей)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

Банк отражает активы в форме права пользования с даты начала аренды (т.е. с даты, когда базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации с учетом переоценки обязательств по аренде. Стоимость активов в форме права пользования включает в себя сумму отраженных обязательств по аренде и арендных платежей, совершенных на дату начала аренды или до этой даты, за вычетом полученных стимулирующих платежей. При отсутствии достаточной уверенности в том, что Банк получит право владения арендованным активом в конце срока аренды, признанные активы в форме права пользования амортизируются линейным методом в течение наименьшего из двух сроков: предполагаемого срока полезного использования актива и срока действия аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

На дату начала аренды Банк отражает обязательства по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые подлежат осуществлению в течение срока аренды. Арендные платежи включают в себя фиксированные платежи (включая прямые фиксированные платежи) за вычетом стимулирующих платежей к получению, переменных арендных платежей, которые зависят от индекса или ставки, и сумм, ожидаемых к уплате по гарантии ликвидационной стоимости. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются как расходы в том периоде, когда происходит событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей. При расчете приведенной стоимости арендных платежей Банк использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды сумма обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения произведенных арендных платежей. Кроме того, балансовая стоимость обязательств по аренде переоценивается в случае модификации договора, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки для целей приобретения базового актива.

Активы в форме права пользования раскрываются по строке «Основные средства и активы в форме права пользования» в отдельном отчете о финансовом положении, обязательства по аренде раскрываются по строке «Прочие финансовые обязательства» в отдельном отчете о финансовом положении. Финансовые расходы раскрываются по строке «Процентные расходы» в отдельном отчете о прибылях и убытках, амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке «Административные и прочие операционные расходы» в отдельном отчете о прибылях и убытках.

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Банк применяет исключение в отношении признания краткосрочной аренды к своим краткосрочным договорам аренды помещений, земли, офисного и компьютерного оборудования (т.е. к договорам аренды, срок которых истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения и которые не предусматривают опцион на покупку). Банк также применяет исключение в отношении признания активов с низкой стоимостью к аренде помещений, земли, офисного и компьютерного оборудования, которые считаются активами с низкой стоимостью. Платежи по договорам краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе административных и прочих операционных расходов.

Операционная аренда – Банк в качестве арендодателя

Аренда, по которой Банк не передает практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируется как операционная аренда. Возникающий доход от аренды учитывается линейным методом на протяжении срока аренды и включается в состав выручки в отчете о прибылях и убытках ввиду своего операционного характера. Первоначальные прямые затраты, понесенные в процессе согласования и заключения договоров операционной аренды, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются на протяжении срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условные арендные платежи признаются в качестве выручки в том периоде, в котором они были получены.

Финансовая аренда – Банк в качестве арендодателя

Банк отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

(в миллионах российских рублей)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

Банк классифицирует внеоборотные активы в качестве предназначенных для продажи, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки реализации, а не в ходе их использования. Для этого внеоборотные активы должны быть доступны для немедленной продажи в их нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов, при этом их продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности. Высокая вероятность продажи предполагает твердое намерение руководства Банка следовать плану реализации внеоборотного актива; при этом необходимо, чтобы была начата программа активных действий по поиску покупателя и выполнению такого плана. Помимо этого, внеоборотный актив должен активно предлагаться к реализации по цене, являющейся обоснованной с учетом его текущей справедливой стоимости, и, кроме этого, отражение продажи в качестве завершенной сделки должно ожидаться в течение одного года с даты классификации внеоборотного актива в качестве предназначенного для продажи.

Банк оценивает активы, классифицируемые как предназначенные для продажи, по наименьшему из двух значений: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже. В случае наступления событий или изменения обстоятельств, указывающих на возможное обесценение балансовой стоимости активов (или выбывающей группы), Банк отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Оценочные обязательства

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

Средства других банков

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

Средства клиентов

Средства клиентов представляют собой непроизводные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и облигации, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отдельного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой отражается в отдельном отчете о прибылях и убытках.

Налогообложение

В отдельной финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, которое действует или по существу вступило в силу на отчетную дату. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в отдельном отчете о прибылях и убытках, если только они не должны быть отражены в составе капитала в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе капитала.

Текущие суммы налога рассчитываются на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

(в миллионах российских рублей)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или, по существу, вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда будут восстановлены временные разницы.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы.

Помимо этого, в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Обыкновенные акции отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения компаний, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как эмиссионный доход в составе капитала.

Активы, находящиеся на хранении

Активы, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отдельном отчете о финансовом положении. В целях раскрытия информации деятельность по ответственному хранению не включает безопасное хранение. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

Сегментная отчетность

Сегментная отчетность Банка основана на следующих операционных сегментах: Розничные банковские операции, Корпоративные банковские операции и Операции на финансовых рынках.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отдельном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отдельном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Процентная и аналогичная выручка и расходы

Банк рассчитывает процентную выручку по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССПСД, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов. Эффективная процентная ставка – это ставка, при дисконтировании по которой расчетные будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентная выручка или расходы.

(в миллионах российских рублей)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

В случае финансового актива, который становится кредитно-обесцененным, Банк рассчитывает процентную выручку, применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидируется, и он больше не является кредитно-обесцененным, Банк возвращается к расчету процентной выручки на основе валовой стоимости.

В случае приобретенных или созданных кредитно-обесцененных (ПСКО) финансовых активов Банк рассчитывает процентную выручку с применением эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива. Эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, – это ставка, которая при первоначальном признании дисконтирует расчетные будущие денежные потоки (включая кредитные убытки) до амортизированной стоимости ПСКО активов.

Процентная выручка по всем финансовым активам, оцениваемым по ССПУ, признается с использованием договорной процентной ставки в составе статьи «Прочие процентные доходы» в отдельном отчете о прибылях и убытках.

Комиссионные доходы

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода по мере выполнения соответствующих обязанностей к исполнению. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с дополнительными затратами) и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, когда обязанностью Банка к исполнению является заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа бизнесов, признаются после завершения такой операции. Комиссионные (или часть комиссионных), связанные с определенными обязанностями к исполнению, признаются после выполнения соответствующих критериев. Если договор предусматривает переменное возмещение, комиссионные доходы признаются только в той степени, в которой в высшей степени вероятно, что при последующем разрешении неопределенности, присущей переменному возмещению, не произойдет значительного уменьшения суммы признанной накопительным итогом выручки.

Пересчет иностранных валют

Функциональной валютой Банка является валюта основной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Монетарные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой компании по официальному курсу ЦБ РФ на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по таким операциям и от пересчета монетарных активов и обязательств в функциональную валюту каждой компании по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в составе прибыли или убытка. Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к немонетарным статьям, включая долевые инструменты. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

(в миллионах российских рублей)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)**Изменение учетной политики в будущем****Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу**

Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации отдельной финансовой отчетности Банка. Банк планирует применить эти стандарты после их вступления в силу.

Стандарты, не вступившие в силу в отношении годового отчетного периода, закончившегося 31 декабря 2025 г.	Применяются к годовым отчетным периодам, начинающимся с
<ul style="list-style-type: none"> ▶ Поправки к МСФО (IFRS) 7 и МСФО (IFRS) 9 – «Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов» ▶ Поправки к стандартам МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 – «Договоры, связанные с природозависимой электроэнергией» ▶ «Ежегодные усовершенствования стандартов финансовой отчетности МСФО – том 11»: <ul style="list-style-type: none"> ▶ поправки к МСФО (IAS) 7 – «Учет по первоначальной стоимости»; ▶ поправки к МСФО (IFRS) 9 – «Прекращение признания обязательств по аренде»; ▶ поправки к МСФО (IFRS) 10 – «Определение «агента де-факто»; ▶ поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 – «Раскрытие информации об отложенной разнице между справедливой стоимостью и ценой сделки»; ▶ поправки к МСФО (IFRS) 7 – «Прибыль или убыток при прекращении признания»; ▶ поправки к МСФО (IFRS) 1 – «Учет хеджирования организацией, впервые применяющей МСФО»; ▶ поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 – «Введение»; ▶ поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 – «Раскрытие информации о кредитном риске»; ▶ поправки к МСФО (IFRS) 9 – «Цена сделки» ▶ МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности» ▶ МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без обязательства отчитываться публично: раскрытие информации» 	<p>1 января 2026 г.</p> <p>1 января 2026 г.</p> <p>1 января 2026 г.</p> <p>1 января 2027 г.</p> <p>1 января 2027 г.</p>

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

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

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

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

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

(в миллионах российских рублей)

4. Существенные учетные суждения и оценки

Банк применяет оценки и использует допущения, которые влияют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются и основываются на опыте руководства и других факторах, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует суждения и оценки. Суждения, которые оказывают наиболее существенное влияние на суммы, отражаемые в отдельной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отдельном отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

Ожидаемые кредитные убытки

Оценка убытков от обесценения по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ / убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков, и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Расчеты ОКУ Банка являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- ▶ система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Банком для определения вероятности дефолта (PD);
- ▶ критерии, используемые Банком для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- ▶ разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- ▶ определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, например, уровнем безработицы и стоимостью обеспечения, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- ▶ выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Инвестиционная недвижимость

Банк проводит тестирование инвестиционной недвижимости на предмет обесценения на регулярной основе. При определении возмещаемой стоимости Банк анализирует справедливую стоимость объектов недвижимости. Оценка справедливой стоимости инвестиционной недвижимости проводится путем их сравнения с рыночной стоимостью аналогичных объектов и с помощью других методов.

Отложенный налог

При определении суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в отдельной финансовой отчетности руководство Банка оценивает вероятность использования имеющегося отложенного налогового актива. Использование отложенного налогового актива зависит от получения налогооблагаемой прибыли в периодах, в которых временные разницы могут быть зачтены против нее. При осуществлении данной оценки руководство учитывает будущую прогнозную налогооблагаемую прибыль, а также стратегии налогового планирования.

Основываясь на исторических данных об уровне налога на прибыль, а также прогнозах будущей налогооблагаемой прибыли в периоды, в которых временные разницы могут быть зачтены против нее, руководство Банка считает высоко вероятным использование отложенного налогового актива, отраженного в отдельной финансовой отчетности.

(в миллионах российских рублей)

5. Информация по сегментам

Для целей управления деятельность Банка организована в следующие три операционных сегмента, исходя из продуктов и услуг:

- ▶ Розничные банковские операции – включают розничные услуги по открытию и ведению расчетных счетов, привлечению средств от открытия вкладов, обслуживанию дебетовых и кредитных банковских карт, кредитованию и операциям с иностранной валютой для физических лиц, документарные операции (гарантии на участие в тендере, гарантии на исполнение контракта и прочие). Отдельные направления розничных банковских операций представлены единым отчетным сегментом, поскольку обладают аналогичными экономическими характеристиками и показателями.
- ▶ Корпоративные банковские операции – включают услуги по кредитованию корпоративных заемщиков, индивидуальных предпринимателей и компаний среднего и малого бизнеса, в том числе договоры обратного «репо», привлечение депозитов юридических лиц и продажа собственных векселей корпоративным клиентам, операции торгового финансирования, брокерские и лизинговые услуги, выпуск гарантий, операции с иностранной валютой и другие операции с корпоративными клиентами, индивидуальными предпринимателями и компаниями среднего и малого бизнеса.
- ▶ Операции на финансовых рынках – включают торговые операции с ценными бумагами, услуги рынка заемного капитала (межбанковские и прочие заимствования, размещение векселей и облигаций на денежных рынках, привлечение средств на счета лоро), операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами на фондовой бирже и внебиржевом рынке.

Руководство осуществляет контроль результатов операционной деятельности каждого сегмента отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности. Результаты деятельности сегментов определяются иначе, чем в обобщенной отдельной финансовой отчетности.

Банк распределяет доходы и расходы между сегментами в зависимости от контрагента по договору и вида операции.

Во внутренней управленческой отчетности Банк распределяет основную часть активов и обязательств, а также доходов и расходов Банка между сегментами. Отдельные виды активов и обязательств, такие как, основные средства, нематериальные активы, инвестиционная недвижимость, инвестиции в дочерние компании и капитал Банка не были распределены между сегментами и представлены в графе «Нераспределенные статьи».

Строка Обязательства Сегмента, используемая для анализа руководством Банка, включает в себя капитал, отраженный в графе «Нераспределенные статьи».

«Доходы/(расходы) от других сегментов» определяются на основании политики в области трансфертного ценообразования. В соответствии с существующей системой трансфертного ценообразования, утвержденной руководством, перевод средств между сегментами осуществляется по исторической рыночной ставке. Выбор рыночной ставки для каждого процентного актива или обязательства зависит от договорного срока погашения соответствующего актива или обязательства.

Финансовые результаты сегментов определяются на основе прямых и распределенных доходов и расходов, относящихся к активам и обязательствам соответствующего сегмента.

Банк распределяет расходы на привлечение и обслуживание клиентов/продуктов банка, связанные с центрами затрат, деятельность которых четко соответствует деятельности сегмента. Банк также распределяет остальные статьи затрат (общекорпоративные расходы), представляющие собой расходы, связанные с управлением, содержанием и обслуживанием банковской инфраструктуры, по операционным сегментам.

Поскольку деятельность Банка происходит преимущественно в Российской Федерации и основную долю выручки и финансовых результатов Банк получает на территории Российской Федерации, Банк не раскрывает отдельную информацию по географическим сегментам.

В 2025 или 2024 годах у Банка не было выручки от операций с одним внешним клиентом или контрагентом, которая составила бы 10 или более процентов от его общей выручки.

(в миллионах российских рублей)

5. Информация по сегментам (продолжение)

В таблице ниже представлена информация об активах и обязательствах операционных сегментов Банка по состоянию на 31 декабря 2025 г.:

	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Корпора- тивные банковские операции</i>	<i>Операции на финансовых рынках</i>	<i>Нераспре- деленные статьи</i>	<i>Итого</i>
Активы Сегмента	157 291	92 561	72 669	7 032	329 553
Обязательства Сегмента, включая капитал	131 720	123 515	20 870	53 448	329 553

В таблице ниже представлена информация об активах и обязательствах операционных сегментов Банка по состоянию на 31 декабря 2024 г.:

	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Корпора- тивные банковские операции</i>	<i>Операции на финансовых рынках</i>	<i>Нераспре- деленные статьи</i>	<i>Итого</i>
Активы Сегмента	130 266	73 255	74 192	11 480	289 193
Обязательства Сегмента, включая капитал	118 738	102 402	8 507	59 546	289 193

В таблице ниже представлена информация по распределению доходов и расходов Банка между операционными сегментами за год, закончившийся 31 декабря 2025 г.:

	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Корпора- тивные банковские операции</i>	<i>Операции на финансовых рынках</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	23 129	15 400	11 095	49 624
Прочие процентные доходы	–	–	89	89
Процентные расходы	(21 491)	(14 659)	(3 666)	(39 816)
Доходы/(расходы) от других сегментов	5 621	3 704	(9 325)	–
Чистый процентный доход/(расход)	7 259	4 445	(1 807)	9 897
Комиссионный и торговый доход/(расход)	517	2 988	(979)	2 526
Операционные доходы/(расходы)	7 776	7 433	(2 786)	12 423
Операционные расходы	(4 092)	(2 899)	(644)	(7 635)
Прибыль/(убыток) до резервов и налогообложения	3 684	4 534	(3 430)	4 788
Резервы под обесценение финансовых активов и прочие резервы	(1 214)	(1 569)	1 038	(1 745)
Налог на прибыль	(7)	(5)	(1 210)	(1 222)
Прибыль/(убыток)	2 463	2 960	(3 602)	1 821

(в миллионах российских рублей)

5. Информация по сегментам (продолжение)

В таблице ниже представлена информация по распределению доходов и расходов Банка между операционными сегментами за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.:

	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Корпора- тивные банковские операции</i>	<i>Операции на финансовых рынках</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	16 869	14 238	8 462	39 569
Прочие процентные доходы	–	–	70	70
Процентные расходы	(15 162)	(12 126)	(2 420)	(29 708)
Доходы/(расходы) от других сегментов	4 371	2 749	(7 120)	–
Чистый процентный доход/(расход)	6 078	4 861	(1 008)	9 931
Комиссионный и торговый доход	1 109	3 738	311	5 158
Операционные доходы/(расходы)	7 187	8 599	(697)	15 089
Операционные расходы	(3 948)	(2 386)	(643)	(6 977)
Прибыль/(убыток) до резервов и налогообложения	3 239	6 213	(1 340)	8 112
Резервы под обесценение финансовых активов и прочие резервы	(813)	(1 915)	29	(2 699)
Налог на прибыль	(90)	(68)	(797)	(955)
Прибыль/(убыток)	2 336	4 230	(2 108)	4 458

6. Денежные средства и их эквиваленты

	<i>31 декабря 2025 г.</i>	<i>31 декабря 2024 г.</i>
Наличные денежные средства	2 562	3 006
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	10 101	8 446
Остатки средств на текущих счетах в других банках	3 541	3 592
Расчетные счета в торговых системах	240	4
Итого денежные средства и их эквиваленты	16 444	15 048

7. Торговые ценные бумаги

	<i>31 декабря 2025 г.</i>	<i>31 декабря 2024 г.</i>
Государственные облигации	469	448
Итого торговые ценные бумаги	469	448

Государственные облигации представлены облигациями федерального займа (ОФЗ), выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях.

8. Средства в других банках

	<i>31 декабря 2025 г.</i>	<i>31 декабря 2024 г.</i>
Срочные депозиты в других банках	15 455	14 820
Договоры обратного «репо» с банками	–	1 815
Прочие средства	100	100
Итого средства в других банках	15 555	16 735
Резерв под обесценение	(5)	(4)
Итого средства в других банках за вычетом резерва под обесценение	15 550	16 731

(в миллионах российских рублей)

8. Средства в других банках (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2025 г. срочные депозиты в других банках включали в себя средства в сумме 14 155 млн руб. или 91,00% от общего размера средств в других банках, размещенные в одном банке-контрагенте (31 декабря 2024 г.: 14 419 млн руб. или 86,16% от общего размера средств в других банках).

По состоянию на 31 декабря 2025 г. договоры обратного «репо» с банками отсутствуют. По состоянию на 31 декабря 2024 г. договоры обратного «репо» с банками были представлены договором, который был обеспечен государственными долговыми бумагами РФ и клиринговыми сертификатами участия справедливой стоимостью 1 818 млн руб.

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 гг. сумма обеспечения по отдельным сделкам равна или превышает сумму требований по сделке.

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ средств в других банках за 2025 год:

	Этап 1	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2025 г.	16 735	16 735
Новые созданные или приобретенные активы	15 455	15 455
Активы, которые были погашены	(16 635)	(16 635)
На 31 декабря 2025 г.	15 555	15 555
Резерв под ОКУ на 1 января 2025 г.	4	4
Новые созданные или приобретенные активы	5	5
Активы, которые были погашены	(4)	(4)
На 31 декабря 2025 г.	5	5

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ средств в других банках за 2024 год:

	Этап 1	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 г.	19 567	19 567
Новые созданные или приобретенные активы	16 735	16 735
Активы, которые были погашены	(19 566)	(19 566)
Чистое изменение валовой балансовой стоимости	(1)	(1)
На 31 декабря 2024 г.	16 735	16 735
Резерв под ОКУ на 1 января 2024 г.	2	2
Новые созданные или приобретенные активы	4	4
Активы, которые были погашены	(2)	(2)
На 31 декабря 2024 г.	4	4

(в миллионах российских рублей)

9. Кредиты клиентам

	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Кредиты юридическим лицам		
Корпоративные кредиты	108 434	86 386
Торговое финансирование	1 394	1 850
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса («МСБ»)	525	807
Прочие кредиты	25	25
Итого кредиты юридическим лицам	110 378	89 068
Кредиты физическим лицам		
Ипотечные кредиты	133 754	106 866
Автокредиты	13 850	10 938
Потребительские кредиты и кредиты наличными	633	792
Кредитные карты	130	126
Кредиты физическим лицам, относящимся к МСБ	3	7
Итого кредиты физическим лицам	148 370	118 729
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	258 748	207 797
Резерв под обесценение	(23 981)	(22 265)
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под обесценение	234 767	185 532
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПСД		
Ипотечные кредиты, оцениваемые по ССПСД	4 003	3 847
Автокредиты, оцениваемые по ССПСД	175	405
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по ССПСД	4 178	4 252
Итого кредиты клиентам	238 945	189 784

В составе ипотечных кредитов представлены кредиты, переданные структурированным компаниям с целью привлечения финансирования. По состоянию на 31 декабря 2025 г. балансовая стоимость переданных кредитов составляла 1 034 млн руб. (31 декабря 2024 г.: балансовая стоимость переданных кредитов составляла 1 230 млн руб.). Банк сохранил все существенные риски и выгоды, связанные с этими кредитами.

По состоянию на 31 декабря 2025 г. концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим независимым заемщикам, составляла 48 088 млн руб. или 18,29% от совокупного кредитного портфеля (31 декабря 2024 г.: 33 090 млн руб. или 15,60% от совокупного кредитного портфеля). По этим кредитам был создан резерв в размере 4 063 млн руб. (31 декабря 2024 г.: 4 098 млн руб.).

(в миллионах российских рублей)

9. Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ за 2025 год по кредитам юридическим лицам, оцениваемым по амортизированной стоимости, с разбивкой по соответствующим категориям:

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Корпоративные кредиты				
Валовая балансовая стоимость				
на 1 января 2025 г.	66 204	2 580	17 602	86 386
Новые созданные или приобретенные активы	94 453	5 137	-	99 590
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(56 896)	(2 478)	(57)	(59 431)
Переводы в Этап 2	(525)	525	-	-
Переводы в Этап 3	(2 053)	(225)	2 278	-
Прочее изменение валовой балансовой стоимости	(18 239)	772	435	(17 032)
Продажа кредитов	-	-	(109)	(109)
Списанные суммы	-	-	(970)	(970)
На 31 декабря 2025 г.	82 944	6 311	19 179	108 434
Корпоративные кредиты				
Резерв под ОКУ на 1 января 2025 г.	381	108	17 123	17 612
Новые созданные или приобретенные активы	532	103	-	635
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(260)	(31)	(57)	(348)
Переводы в Этап 2	(4)	4	-	-
Переводы в Этап 3	(33)	(146)	179	-
Чистая переоценка резерва под ОКУ	(245)	68	1 894	1 717
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	-	-	76	76
Списанные суммы	-	-	(970)	(970)
На 31 декабря 2025 г.	371	106	18 245	18 722
Торговое финансирование				
Валовая балансовая стоимость				
на 1 января 2025 г.	781	314	755	1 850
Новые созданные или приобретенные активы	731	4	-	735
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(780)	(314)	-	(1 094)
Прочее изменение валовой балансовой стоимости	10	-	(107)	(97)
На 31 декабря 2025 г.	742	4	648	1 394
Торговое финансирование				
Резерв под ОКУ на 1 января 2025 г.	4	2	729	735
Новые созданные или приобретенные активы	7	-	-	7
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(4)	(2)	-	(6)
Чистая переоценка резерва под ОКУ	-	-	(108)	(108)
На 31 декабря 2025 г.	7	-	621	628

(в миллионах российских рублей)

9. Кредиты клиентам (продолжение)

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты МСБ				
Валовая балансовая стоимость				
на 1 января 2025 г.	434	39	334	807
Новые созданные или приобретенные активы	140	7	-	147
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(136)	(4)	(22)	(162)
Переводы в Этап 2	(30)	30	-	-
Переводы в Этап 3	(152)	(22)	174	-
Прочее изменение валовой балансовой стоимости	(166)	(29)	(42)	(237)
Списанные суммы	-	-	(30)	(30)
На 31 декабря 2025 г.	90	21	414	525
Кредиты МСБ				
Резерв под ОКУ на 1 января 2025 г.	24	9	289	322
Новые созданные или приобретенные активы	15	4	-	19
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(6)	-	(22)	(28)
Переводы в Этап 2	(2)	2	-	-
Переводы в Этап 3	(17)	(12)	29	-
Чистая переоценка резерва под ОКУ	(11)	(1)	114	102
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	-	-	8	8
Списанные суммы	-	-	(30)	(30)
На 31 декабря 2025 г.	3	2	388	393
Прочие кредиты				
Валовая балансовая стоимость				
на 1 января 2025 г.	-	-	25	25
На 31 декабря 2025 г.	-	-	25	25
Прочие кредиты				
Резерв под ОКУ на 1 января 2025 г.	-	-	25	25
На 31 декабря 2025 г.	-	-	25	25

(в миллионах российских рублей)

9. Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ за 2025 год по кредитам физическим лицам, оцениваемым по амортизированной стоимости, с разбивкой по соответствующим категориям:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Ипотечные кредиты				
Валовая балансовая стоимость				
на 1 января 2025 г.	90 018	12 933	3 915	106 866
Новые созданные или приобретенные активы	37 889	–	–	37 889
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(2 869)	(677)	(316)	(3 862)
Переводы в Этап 1	4 687	(4 470)	(217)	–
Переводы в Этап 2	(4 013)	4 854	(841)	–
Переводы в Этап 3	(693)	(1 728)	2 421	–
Прочее изменение валовой балансовой стоимости	(6 200)	(491)	(332)	(7 023)
Списанные суммы	–	(26)	(90)	(116)
На 31 декабря 2025 г.	118 819	10 395	4 540	133 754
Ипотечные кредиты				
Резерв под ОКУ на 1 января 2025 г.	128	671	1 887	2 686
Новые созданные или приобретенные активы	52	–	–	52
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(3)	(35)	(159)	(197)
Переводы в Этап 1	201	(141)	(60)	–
Переводы в Этап 2	(8)	256	(248)	–
Переводы в Этап 3	1	(146)	145	–
Чистая переоценка резерва под ОКУ	(169)	156	519	506
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	77	77
Списанные суммы	–	(26)	(80)	(106)
На 31 декабря 2025 г.	202	735	2 081	3 018
Автокредиты				
Валовая балансовая стоимость				
на 1 января 2025 г.	9 998	359	581	10 938
Новые созданные или приобретенные активы	6 249	–	–	6 249
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(1 037)	(43)	(29)	(1 109)
Переводы в Этап 1	93	(81)	(12)	–
Переводы в Этап 2	(509)	517	(8)	–
Переводы в Этап 3	(525)	(127)	652	–
Прочее изменение валовой балансовой стоимости	(1 859)	(49)	(163)	(2 071)
Списанные суммы	–	(2)	(155)	(157)
На 31 декабря 2025 г.	12 410	574	866	13 850
Автокредиты				
Резерв под ОКУ на 1 января 2025 г.	153	87	485	725
Новые созданные или приобретенные активы	98	–	–	98
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(15)	(11)	(22)	(48)
Переводы в Этап 1	18	(10)	(8)	–
Переводы в Этап 2	(12)	17	(5)	–
Переводы в Этап 3	(11)	(35)	46	–
Чистая переоценка резерва под ОКУ	(18)	97	309	388
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	20	20
Списанные суммы	–	(2)	(155)	(157)
На 31 декабря 2025 г.	213	143	670	1 026

(в миллионах российских рублей)

9. Кредиты клиентам (продолжение)

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Потребительские кредиты и кредиты наличными				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2025 г.	770	5	17	792
Новые созданные или приобретенные активы	5	-	-	5
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(20)	-	(1)	(21)
Переводы в Этап 2	(157)	157	-	-
Переводы в Этап 3	(5)	(5)	10	-
Прочее изменение валовой балансовой стоимости	(122)	(18)	(1)	(141)
Списанные суммы	-	-	(2)	(2)
На 31 декабря 2025 г.	471	139	23	633
Потребительские кредиты и кредиты наличными				
Резерв под ОКУ на 1 января 2025 г.	35	1	17	53
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(1)	-	-	(1)
Переводы в Этап 2	(9)	9	-	-
Переводы в Этап 3	-	(1)	1	-
Чистая переоценка резерва под ОКУ	(3)	7	5	9
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	-	-	2	2
Списанные суммы	-	-	(2)	(2)
На 31 декабря 2025 г.	22	16	23	61
Кредитные карты				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2025 г.	26	1	99	126
Новые созданные или приобретенные активы	3	-	-	3
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(1)	-	(3)	(4)
Переводы в Этап 3	(3)	-	3	-
Прочее изменение валовой балансовой стоимости	1	-	5	6
Списанные суммы	-	-	(1)	(1)
На 31 декабря 2025 г.	26	1	103	130
Кредитные карты				
Резерв под ОКУ на 1 января 2025 г.	1	1	99	101
Новые созданные или приобретенные активы	2	-	-	2
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	-	-	(2)	(2)
Переводы в Этап 3	(2)	-	2	-
Чистая переоценка резерва под ОКУ	-	-	4	4
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	-	-	1	1
Списанные суммы	-	-	(1)	(1)
На 31 декабря 2025 г.	1	1	103	105

(в миллионах российских рублей)

9. Кредиты клиентам (продолжение)

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты физическим лицам, относящимся к МСБ				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2025 г.	1	-	6	7
Новые созданные или приобретенные активы	2	-	-	2
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(1)	-	-	(1)
Переводы в Этап 3	(2)	-	2	-
Прочее изменение валовой балансовой стоимости	-	-	(1)	(1)
Списанные суммы	-	-	(4)	(4)
На 31 декабря 2025 г.	-	-	3	3
Кредиты физическим лицам, относящимся к МСБ				
Резерв под ОКУ на 1 января 2025 г.	-	-	6	6
Списанные суммы	-	-	(3)	(3)
На 31 декабря 2025 г.	-	-	3	3

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ за 2025 год по кредитам физическим лицам, оцениваемым по ССПСД:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Ипотечные кредиты, оцениваемые по ССПСД				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2025 г.	2 528	964	355	3 847
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(106)	(40)	(30)	(176)
Переводы в Этап 1	280	(266)	(14)	-
Переводы в Этап 2	(172)	302	(130)	-
Переводы в Этап 3	(50)	(133)	183	-
Прочее изменение валовой балансовой стоимости	278	79	(9)	348
Списанные суммы	-	(3)	(13)	(16)
На 31 декабря 2025 г.	2 758	903	342	4 003
Ипотечные кредиты, оцениваемые по ССПСД				
Резерв под ОКУ на 1 января 2025 г.	4	86	243	333
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	-	(3)	(49)	(52)
Переводы в Этап 1	21	(15)	(6)	-
Переводы в Этап 2	(1)	53	(52)	-
Переводы в Этап 3	-	(17)	17	-
Чистая переоценка резерва под ОКУ	(20)	(12)	85	53
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	-	-	12	12
Списанные суммы	-	(3)	(13)	(16)
На 31 декабря 2025 г.	4	89	237	330

(в миллионах российских рублей)

9. Кредиты клиентам (продолжение)

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Автокредиты, оцениваемые по ССПСД				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2025 г.	385	15	5	405
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(63)	(2)	(2)	(67)
Переводы в Этап 1	7	(7)	-	-
Переводы в Этап 2	(11)	11	-	-
Переводы в Этап 3	(7)	(3)	10	-
Прочее изменение валовой балансовой стоимости	(148)	(6)	3	(151)
Списанные суммы	-	-	(12)	(12)
На 31 декабря 2025 г.	163	8	4	175
Автокредиты, оцениваемые по ССПСД				
Резерв под ОКУ на 1 января 2025 г.	5	4	37	46
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(1)	(1)	(5)	(7)
Переводы в Этап 1	1	(1)	-	-
Переводы в Этап 3	-	(1)	1	-
Чистая переоценка резерва под ОКУ	(4)	-	1	(3)
Списанные суммы	-	-	(10)	(10)
На 31 декабря 2025 г.	1	1	24	26

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ за 2024 год по кредитам юридическим лицам, оцениваемым по амортизированной стоимости, с разбивкой по соответствующим категориям:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Корпоративные кредиты				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 г.	62 436	3 409	15 991	81 836
Новые созданные или приобретенные активы	50 440	-	-	50 440
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(36 402)	(2 012)	(25)	(38 439)
Переводы в Этап 2	(2 059)	2 059	-	-
Переводы в Этап 3	(710)	(607)	1 317	-
Прочее изменение валовой балансовой стоимости	(7 501)	(269)	1 324	(6 446)
Продажа кредитов	-	-	(2)	(2)
Списанные суммы	-	-	(1 003)	(1 003)
На 31 декабря 2024 г.	66 204	2 580	17 602	86 386
Корпоративные кредиты				
Резерв под ОКУ на 1 января 2024 г.	386	241	15 238	15 865
Новые созданные или приобретенные активы	293	-	-	293
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(168)	(71)	(26)	(265)
Переводы в Этап 2	(82)	82	-	-
Переводы в Этап 3	(1)	(161)	162	-
Чистая переоценка резерва под ОКУ	(47)	17	1 953	1 923
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	-	-	48	48
Продажа кредитов	-	-	(1)	(1)
Списанные суммы	-	-	(251)	(251)
На 31 декабря 2024 г.	381	108	17 123	17 612

(в миллионах российских рублей)

9. Кредиты клиентам (продолжение)

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Торговое финансирование				
Валовая балансовая стоимость				
на 1 января 2024 г.	1 010	313	700	2 023
Новые созданные или приобретенные активы	1 095	-	-	1 095
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(1 010)	(313)	-	(1 323)
Переводы в Этап 2	(314)	314	-	-
Прочее изменение валовой балансовой стоимости	-	-	55	55
На 31 декабря 2024 г.	781	314	755	1 850
Торговое финансирование				
Резерв под ОКУ на 1 января 2024 г.	8	1	672	681
Новые созданные или приобретенные активы	6	-	-	6
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(8)	(1)	-	(9)
Переводы в Этап 2	(2)	2	-	-
Чистая переоценка резерва под ОКУ	-	-	57	57
На 31 декабря 2024 г.	4	2	729	735
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты МСБ				
Валовая балансовая стоимость				
на 1 января 2024 г.	880	49	148	1 077
Новые созданные или приобретенные активы	496	-	-	496
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(418)	(16)	(2)	(436)
Переводы в Этап 2	(61)	61	-	-
Переводы в Этап 3	(212)	(33)	245	-
Прочее изменение валовой балансовой стоимости	(251)	(22)	(57)	(330)
На 31 декабря 2024 г.	434	39	334	807
Кредиты МСБ				
Резерв под ОКУ на 1 января 2024 г.	47	3	147	197
Новые созданные или приобретенные активы	24	-	-	24
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(21)	(1)	(1)	(23)
Переводы в Этап 2	(3)	3	-	-
Переводы в Этап 3	(6)	(2)	8	-
Чистая переоценка резерва под ОКУ	(17)	6	134	123
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	-	-	1	1
На 31 декабря 2024 г.	24	9	289	322
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Прочие кредиты				
Валовая балансовая стоимость				
на 1 января 2024 г.	-	-	25	25
На 31 декабря 2024 г.	-	-	25	25
Прочие кредиты				
Резерв под ОКУ на 1 января 2024 г.	-	-	25	25
На 31 декабря 2024 г.	-	-	25	25

(в миллионах российских рублей)

9. Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ валовой балансовой стоимости за 2024 год по кредитам физическим лицам, оцениваемым по амортизированной стоимости, с разбивкой по соответствующим категориям:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Ипотечные кредиты				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 г.	74 328	11 397	3 136	88 861
Новые созданные или приобретенные активы	28 210	–	–	28 210
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(3 671)	(525)	(357)	(4 553)
Переводы в Этап 1	840	(810)	(30)	–
Переводы в Этап 2	(4 370)	4 568	(198)	–
Переводы в Этап 3	(448)	(1 068)	1 516	–
Прочее изменение валовой балансовой стоимости	(4 736)	(624)	(102)	(5 462)
Продажа кредитов	(135)	–	(3)	(138)
Списанные суммы	–	(5)	(47)	(52)
На 31 декабря 2024 г.	90 018	12 933	3 915	106 866
Ипотечные кредиты				
Резерв под ОКУ на 1 января 2024 г.	114	821	1 653	2 588
Новые созданные или приобретенные активы	66	–	–	66
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(6)	(38)	(176)	(220)
Переводы в Этап 1	55	(45)	(10)	–
Переводы в Этап 2	(20)	86	(66)	–
Переводы в Этап 3	5	(107)	102	–
Чистая переоценка резерва под ОКУ	(86)	(46)	359	227
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	65	65
Списанные суммы	–	–	(40)	(40)
На 31 декабря 2024 г.	128	671	1 887	2 686
Автокредиты				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 г.	9 238	351	607	10 196
Новые созданные или приобретенные активы	3 575	–	–	3 575
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(954)	(48)	(59)	(1 061)
Переводы в Этап 1	109	(95)	(14)	–
Переводы в Этап 2	(275)	275	–	–
Переводы в Этап 3	(222)	(89)	311	–
Прочее изменение валовой балансовой стоимости	(1 473)	(32)	(198)	(1 703)
Продажа кредитов	–	–	(1)	(1)
Списанные суммы	–	(3)	(65)	(68)
На 31 декабря 2024 г.	9 998	359	581	10 938
Автокредиты				
Резерв под ОКУ на 1 января 2024 г.	170	95	484	749
Новые созданные или приобретенные активы	82	–	–	82
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(16)	(15)	(46)	(77)
Переводы в Этап 1	32	(23)	(9)	–
Переводы в Этап 2	(29)	29	–	–
Переводы в Этап 3	(6)	(32)	38	–
Чистая переоценка резерва под ОКУ	(80)	33	68	21
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	6	6
Списанные суммы	–	–	(56)	(56)
На 31 декабря 2024 г.	153	87	485	725

(в миллионах российских рублей)

9. Кредиты клиентам (продолжение)

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Потребительские кредиты и кредиты наличными				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 г.	886	1	15	902
Новые созданные или приобретенные активы	53	-	-	53
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(17)	-	(1)	(18)
Переводы в Этап 2	(5)	5	-	-
Переводы в Этап 3	(7)	(1)	8	-
Прочее изменение валовой балансовой стоимости	(140)	-	(1)	(141)
Списанные суммы	-	-	(4)	(4)
На 31 декабря 2024 г.	770	5	17	792
Потребительские кредиты и кредиты наличными				
Резерв под ОКУ на 1 января 2024 г.	42	-	15	57
Новые созданные или приобретенные активы	2	-	-	2
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	-	-	(1)	(1)
Переводы в Этап 2	(1)	1	-	-
Чистая переоценка резерва под ОКУ	(8)	-	6	(2)
Списанные суммы	-	-	(3)	(3)
На 31 декабря 2024 г.	35	1	17	53
Кредитные карты				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 г.	25	1	141	167
Новые созданные или приобретенные активы	3	-	-	3
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(2)	-	(3)	(5)
Переводы в Этап 2	(1)	1	-	-
Переводы в Этап 3	(2)	(1)	3	-
Прочее изменение валовой балансовой стоимости	3	-	10	13
Списанные суммы	-	-	(52)	(52)
На 31 декабря 2024 г.	2	1	99	126
Кредитные карты				
Резерв под ОКУ на 1 января 2024 г.	1	1	141	143
Новые созданные или приобретенные активы	1	-	-	1
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	-	-	(3)	(3)
Переводы в Этап 2	(1)	1	-	-
Переводы в Этап 3	-	(1)	1	-
Чистая переоценка резерва под ОКУ	-	1	10	11
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	-	-	2	2
Списанные суммы	-	(1)	(52)	(53)
На 31 декабря 2024 г.	1	1	99	101

(в миллионах российских рублей)

9. Кредиты клиентам (продолжение)

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты физическим лицам, относящимся к МСБ				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 г.	19	-	6	25
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(15)	-	-	(15)
Прочее изменение валовой балансовой стоимости	(13)	-	-	(3)
На 31 декабря 2024 г.	1	-	6	7
Кредиты физическим лицам, относящимся к МСБ				
Резерв под ОКУ на 1 января 2024 г.	1	-	6	7
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(1)	-	-	(1)
Чистая переоценка резерва под ОКУ	-	-	-	-
На 31 декабря 2024 г.	-	-	6	6

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва за 2024 год по кредитам физическим лицам, оцениваемым по ССПСД:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Ипотечные кредиты, оцениваемые по ССПСД				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 г.	5 156	1 344	357	6 857
Новые созданные или приобретенные активы	2 570	-	-	2 570
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(173)	(40)	(41)	(254)
Переводы в Этап 1	94	(87)	(7)	-
Переводы в Этап 2	(300)	346	(46)	-
Переводы в Этап 3	(42)	(131)	173	-
Прочее изменение валовой балансовой стоимости	(1 071)	(465)	(74)	(1 610)
Продажа кредитов	(3 706)	-	(2)	(3 708)
Списанные суммы	-	(3)	(5)	(8)
На 31 декабря 2024 г.	2 528	964	355	3 847
Ипотечные кредиты, оцениваемые по ССПСД				
Резерв под ОКУ на 1 января 2024 г.	9	126	276	411
Новые созданные или приобретенные активы	13	-	-	13
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	-	(3)	(56)	(59)
Переводы в Этап 1	11	(8)	(3)	-
Переводы в Этап 2	(1)	23	(22)	-
Переводы в Этап 3	(6)	(17)	23	-
Чистая переоценка резерва под ОКУ	(12)	(34)	10	(36)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	-	-	13	13
Продажа кредитов	(10)	-	7	(3)
Списанные суммы	-	(1)	(5)	(6)
На 31 декабря 2024 г.	4	86	243	333

(в миллионах российских рублей)

9. Кредиты клиентам (продолжение)

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Автокредиты, оцениваемые по ССПСД				
Валовая балансовая стоимость				
на 1 января 2024 г.	703	28	9	740
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(113)	(8)	(3)	(124)
Переводы в Этап 1	8	(8)	-	-
Переводы в Этап 2	(11)	11	-	-
Переводы в Этап 3	(11)	(1)	12	-
Прочее изменение валовой балансовой стоимости	(191)	(7)	(10)	(208)
Списанные суммы	-	-	(3)	(3)
На 31 декабря 2024 г.	385	15	5	405
Автокредиты, оцениваемые по ССПСД				
Резерв под ОКУ на 1 января 2024 г.	14	9	44	67
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(2)	(3)	(10)	(15)
Переводы в Этап 1	3	(3)	-	-
Переводы в Этап 2	(1)	1	-	-
Переводы в Этап 3	-	(1)	1	-
Чистая переоценка резерва под ОКУ	(9)	1	5	(3)
Списанные суммы	-	-	(3)	(3)
На 31 декабря 2024 г.	5	4	37	46

Кредиты выдаются преимущественно клиентам в РФ, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Физические лица	152 548	122 981
Производство	50 906	26 151
Финансовые услуги	23 850	19 637
Строительство	16 901	14 765
Торговля	9 520	18 339
Услуги	7 534	6 345
Сельское хозяйство	1 039	1 169
Недвижимость	336	353
Прочее	292	2 309
Итого кредиты клиентам	262 926	212 049

Модифицированные и реструктурированные займы

Банк прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что, по сути, он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Банк признает прибыль или убыток от модификации до того, как признан убыток от обесценения.

В течение отчетного периода не было существенных активов, условия которых были пересмотрены и которые в результате учитываются как реструктурированные, с отражением соответствующих убытков от модификации, понесенных Банком.

(в миллионах российских рублей)

9. Кредиты клиентам (продолжение)**Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества**

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- ▶ при предоставлении ценных бумаг в заем и операциях обратного «репо» – денежные средства или ценные бумаги;
- ▶ при коммерческом кредитовании – залог недвижимости, запасов и дебиторской задолженности;
- ▶ при кредитовании физических лиц – залог жилья и транспортных средств.

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения и запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением в ходе проверки достаточности оценочного резерва под убытки от обесценения. В случае отсутствия обеспечения по кредитам, относящимся к Этапу 3, резерв под ОКУ был бы равен валовой балансовой стоимости данных кредитов.

10. Инвестиционные ценные бумаги

	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД		
Корпоративные облигации	24 213	16 291
Государственные облигации	7 409	13 662
Муниципальные облигации	593	–
	32 215	29 953
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД		
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Корпоративные облигации	12 476	21 446
Государственные облигации	955	1 381
За вычетом: резерва под обесценение	(15)	(16)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	13 416	22 811

По состоянию на 31 декабря 2025 г. корпоративные облигации были представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях и китайских юанях, выпущенными крупнейшими российскими компаниями и российскими банками (31 декабря 2024 г.: корпоративные облигации были представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, евро и китайских юанях, выпущенными крупнейшими российскими компаниями и российскими банками).

По состоянию на 31 декабря 2025 г. в составе долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, представлены ипотечные ценные бумаги на сумму 11 946 млн руб., обеспеченные ипотечными кредитами физическим лицам и гарантией (31 декабря 2024 г.: 13 664 млн руб.).

По состоянию на 31 декабря 2025 г. номинальная стоимость КСУ, полученных Банком в обмен на внесение в соответствующий имущественный пул инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, справедливой стоимостью 4 328 млн руб. (31 декабря 2024 г.: 7 680 млн руб.) составила 3 745 млн руб. (31 декабря 2024 г.: 6 677 млн руб.).

По состоянию на 31 декабря 2025 г. стоимость облигаций, выпущенных крупнейшим корпоративным эмитентом, в составе долговых ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, составила 5 413 млн руб. или 16,80% от общей стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД (31 декабря 2024 г.: 4 714 млн руб. или 15,74%).

(в миллионах российских рублей)

10. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ инвестиционных ценных бумаг за 2025 год:

	Этап 1	Итого
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД		
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2025 г.	29 953	29 953
Новые созданные или приобретенные активы	24 542	24 542
Активы, которые были погашены	(23 208)	(23 208)
Активы, которые были проданы	(4)	(4)
Чистое изменение валовой балансовой стоимости	932	932
На 31 декабря 2025 г.	32 215	32 215

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД		
Резерв под ОКУ на 1 января 2025 г.	26	26
Новые созданные или приобретенные активы	19	19
Чистая переоценка резерва под ОКУ	(7)	(7)
На 31 декабря 2025 г.	38	38

	Этап 1	Итого
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2025 г.	22 827	22 827
Активы, которые были погашены	(7 093)	(7 093)
Чистое изменение валовой балансовой стоимости	(2 303)	(2 303)
На 31 декабря 2025 г.	13 431	13 431

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Резерв под ОКУ на 1 января 2025 г.	16	16
Чистая переоценка резерва под ОКУ	(1)	(1)
На 31 декабря 2025 г.	15	15

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ инвестиционных ценных бумаг за 2024 год:

	Этап 1	Итого
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД		
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 г.	26 480	26 480
Новые созданные или приобретенные активы	11 249	11 249
Активы, которые были погашены	(10 667)	(10 667)
Активы, которые были проданы	(590)	(590)
Чистое изменение валовой балансовой стоимости	3 481	3 481
На 31 декабря 2024 г.	29 953	29 953

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД		
Резерв под ОКУ на 1 января 2024 г.	20	20
Новые созданные или приобретенные активы	11	11
Активы, которые были проданы	(5)	(5)
На 31 декабря 2024 г.	26	26

(в миллионах российских рублей)

10. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

	<u>Этап 1</u>	<u>Итого</u>
<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>		
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 г.	19 952	19 952
Новые созданные или приобретенные активы	4 871	4 871
Активы, которые были проданы	(157)	(157)
Чистое изменение валовой балансовой стоимости	(1 839)	(1 839)
На 31 декабря 2024 г.	22 827	22 827
<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>		
Резерв под ОКУ на 1 января 2024 г.	22	22
Новые созданные или приобретенные активы	4	4
Чистая переоценка резерва под ОКУ	(10)	(10)
На 31 декабря 2024 г.	16	16

11. Инвестиционная недвижимость

По состоянию на 31 декабря 2025 г. инвестиционная недвижимость включала земельные участки и здания балансовой стоимостью 361 млн руб. (31 декабря 2024 г.: 403 млн руб.). Справедливая стоимость объектов инвестиционной недвижимости по состоянию на 31 декабря 2025 г. составляет 604 млн руб. (31 декабря 2024 г.: 630 млн руб.).

Ниже представлено движение по инвестиционной недвижимости:

	<u>2025 год</u>	<u>2024 год</u>
Первоначальная стоимость		
1 января	749	749
Выбытие	(41)	-
31 декабря	708	749
Накопленная амортизация		
1 января	346	323
Амортизационные отчисления (Примечание 23)	22	23
Выбытие	(21)	-
31 декабря	347	346
Балансовая стоимость		
1 января	403	426
31 декабря	361	403

У Банка отсутствуют какие-либо ограничения на реализацию его инвестиционной недвижимости, а также какие-либо договорные обязательства по приобретению, сооружению или застройке объектов инвестиционной недвижимости, их ремонту, техническому обслуживанию или улучшению. За 2025 год доходы от аренды инвестиционной недвижимости составили 29 млн руб. (2024 год: 21 млн руб.).

(в миллионах российских рублей)

12. Основные средства и нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям основных средств за 2025 год:

	<i>Здания</i>	<i>Неотделимые улучшения арендованного имущества</i>	<i>Компьютеры и офисное оборудование</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Актив в форме права пользования</i>	<i>Итого основные средства и активы в форме права пользования</i>	<i>Нематериальные активы</i>
Первоначальная стоимость							
31 декабря 2024 г.	1 986	90	1 164	118	2 707	6 065	4 568
Поступление	-	-	72	23	81	176	538
Модификация и переоценка обязательств по аренде	-	-	-	-	78	78	-
Выбытие	-	-	(73)	(6)	(40)	(119)	(5)
31 декабря 2025 г.	1 986	90	1 163	135	2 826	6 200	5 101
Накопленная амортизация							
31 декабря 2024 г.	905	79	936	44	1 498	3 462	2 616
Амортизационные отчисления (Примечание 23)	52	3	84	15	276	430	432
Выбытие	-	-	(73)	(3)	(32)	(108)	(5)
31 декабря 2025 г.	957	82	947	56	1 742	3 784	3 043
Балансовая стоимость							
31 декабря 2024 г.	1 081	11	228	74	1 209	2 603	1 952
31 декабря 2025 г.	1 029	8	216	79	1 084	2 416	2 058

Ниже представлено движение по статьям основных средств за 2024 год:

	<i>Здания</i>	<i>Неотделимые улучшения арендованного имущества</i>	<i>Компьютеры и офисное оборудование</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Актив в форме права пользования</i>	<i>Итого основные средства и активы в форме права пользования</i>	<i>Нематериальные активы</i>
Первоначальная стоимость							
31 декабря 2023 г.	1 986	80	1 075	81	2 638	5 860	4 279
Поступление	-	10	102	43	75	230	656
Модификация и переоценка обязательств по аренде	-	-	-	-	29	29	-
Выбытие	-	-	(13)	(6)	(35)	(54)	(367)
31 декабря 2024 г.	1 986	90	1 164	118	2 707	6 065	4 568
Накопленная амортизация							
31 декабря 2023 г.	853	77	864	37	1 251	3 082	2 573
Амортизационные отчисления (Примечание 23)	52	2	85	10	256	405	401
Выбытие	-	-	(13)	(3)	(9)	(25)	(358)
31 декабря 2024 г.	905	79	936	44	1 498	3 462	2 616
Балансовая стоимость							
31 декабря 2023 г.	1 133	3	211	44	1 387	2 778	1 706
31 декабря 2024 г.	1 081	11	228	74	1 209	2 603	1 952

По состоянию на 31 декабря 2025 г. в состав основных средств и нематериальных активов входят полностью амортизированные активы на сумму 3 038 млн руб. (31 декабря 2024 г.: 2 838 млн руб.).

(в миллионах российских рублей)

12. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Ниже представлено движение по активам в форме права пользования в разрезе классов за 2025 год:

	Здания и земля	Транспортные средства	Итого
На 1 января 2025 г.	1 208	1	1 209
Поступления	81	–	81
Модификация и переоценка обязательств по аренде	78	–	78
Выбытие	(8)	–	(8)
Расходы по амортизации	(276)	–	(276)
На 31 декабря 2025 г.	1 083	1	1 084

Ниже представлено движение по активам в форме права пользования в разрезе классов за 2024 год:

	Здания и земля	Транспортные средства	Итого
На 1 января 2024 г.	1 385	2	1 387
Поступления	75	–	75
Модификация и переоценка обязательств по аренде	29	–	29
Выбытие	(26)	–	(26)
Расходы по амортизации	(255)	(1)	(256)
На 31 декабря 2024 г.	1 208	1	1 209

13. Прочие активы

	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Прочие финансовые активы		
Расчеты по брокерским и прочим операциям	5 185	7 394
Денежные средства с ограниченным правом использования	33	38
Производные финансовые активы	–	26
Резервы под обесценение прочих финансовых активов	(3 419)	(4 399)
Итого прочие финансовые активы	1 799	3 059
Прочие нефинансовые активы		
Имущество, взысканное по договорам залога	663	591
Авансовые платежи по налогу на прибыль	600	1 072
Начисленные доходы	600	751
Предоплаты	594	436
Драгоценные металлы	540	149
Налоги, уплаченные авансом, за исключением налога на прибыль	2	1
Расчеты по подотчетным суммам	1	1
Резервы под обесценение прочих нефинансовых активов	(269)	(319)
Итого прочие нефинансовые активы	2 731	2 682

Анализ изменений резервов под ОКУ по прочим финансовым активам за 2025 год приведен ниже:

	Этап 1	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2025 г.	110	4 289	4 399
Новые созданные или приобретенные активы	1	–	1
Переводы в Этап 3	(121)	121	–
Чистая переоценка резерва под ОКУ	13	(898)	(885)
Списание за счет резерва	–	(96)	(96)
На 31 декабря 2025 г.	3	3 416	3 419

(в миллионах российских рублей)

13. Прочие активы (продолжение)

Анализ изменений резервов под ОКУ по прочим финансовым активам за 2024 год приведен ниже:

	<u>Этап 1</u>	<u>Этап 3</u>	<u>Итого</u>
Резерв под ОКУ на 1 января 2024 г.	123	3 898	4 021
Новые созданные или приобретенные активы	6	–	6
Переводы в Этап 3	(8)	8	–
Чистая переоценка резерва под ОКУ	(11)	383	372
На 31 декабря 2024 г.	110	4 289	4 399

Ниже представлено движение резервов под обесценение по прочим нефинансовым активам за 2025 год:

	<u>Прочие нефинансовые активы</u>
31 декабря 2024 г.	319
Восстановление (Примечание 24)	(50)
31 декабря 2025 г.	269

Ниже представлено движение резервов под обесценение по прочим нефинансовым активам за 2024 год:

	<u>Прочие нефинансовые активы</u>
31 декабря 2023 г.	306
Начисление (Примечание 24)	13
31 декабря 2024 г.	319

В таблице ниже представлена справедливая стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в обобщенной отдельной финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента, базовую ставку или индекс; на их основе оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец года, и не отражают кредитный риск.

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 гг. Банк имеет позиции по следующим видам производных инструментов:

	<u>31 декабря 2025 г.</u>			<u>31 декабря 2024 г.</u>		
	<u>Условная основная сумма</u>	<u>Справедливая стоимость</u>		<u>Условная основная сумма</u>	<u>Справедливая стоимость</u>	
		<u>Актив</u>	<u>Обяза- тельство</u>		<u>Актив</u>	<u>Обяза- тельство</u>
Валютные контракты и контракты на драгоценные металлы						
Свопы	378	–	(6)	2 380	26	(1)
Итого производные активы/обязательства		–	(6)		26	(1)

Свопы

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами на обмен сумм, равных изменениям процентной ставки, курса обмена валют или фондового индекса и (в случае свопа кредитного дефолта) на осуществление платежей при наступлении определенных событий по кредитам, на основании условных сумм.

(в миллионах российских рублей)

14. Средства других банков

	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Срочные депозиты и кредиты	12 783	6 079
Договоры «репо»	2 001	–
Текущие счета и депозиты «овернайт» других банков	54	23
Итого средства других банков	14 838	6 102

По состоянию на 31 декабря 2025 г. ценные бумаги, переданные в залог по договорам «репо», были представлены клиринговыми сертификатами участия номинальной стоимостью 2 001 млн руб.

15. Средства клиентов

	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Государственные и общественные организации		
Текущие счета	1 831	1 264
Срочные депозиты	6 158	3 642
Итого государственные и общественные организации	7 989	4 906
Юридические лица		
Текущие счета	15 243	15 745
Срочные депозиты	110 994	102 018
Итого юридические лица	126 237	117 763
Физические лица		
Текущие счета	10 842	12 153
Срочные депозиты	109 583	95 882
Итого физические лица	120 425	108 035
Итого средства клиентов	254 651	230 704

По состоянию на 31 декабря 2025 г. средства клиентов в сумме 46 408 млн руб. или 18,22% от общих средств клиентов представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (31 декабря 2024 г.: 28 582 млн руб. или 12,39%).

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Физические лица	120 425	108 035
Финансовые услуги	28 829	19 525
Услуги	19 846	15 993
Торговля	18 729	16 292
Страхование	13 246	10 698
Производство	11 584	15 178
Государственные и общественные организации	9 187	4 242
Строительство/недвижимость	8 894	11 489
Транспорт	2 774	4 524
Сельское хозяйство	1 304	390
Телекоммуникации	231	1 001
Добыча ископаемых	195	3 473
Нефтегазовая отрасль	55	20
Федеральное казначейство	–	1 017
Прочее	19 352	18 827
Итого средства клиентов	254 651	230 704

(в миллионах российских рублей)

15. Средства клиентов (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2025 г. в состав срочных депозитов входят срочные депозиты физических лиц в сумме 109 583 млн руб. (31 декабря 2024 г.: 95 882 млн руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ Банк обязан выдать сумму вклада по первому требованию вкладчика. В случае выплаты срочного депозита по требованию вкладчика до срока погашения процент по нему выплачивается исходя из ставки процента по вкладам до востребования, если иная ставка процента не оговорена в договоре.

По состоянию на 31 декабря 2025 г. в составе средств клиентов были отражены депозиты в сумме 5 127 млн руб., являющиеся обеспечением по импортным аккредитивам (31 декабря 2024 г.: 1 308 млн руб.).

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

	<u>31 декабря 2025 г.</u>	<u>31 декабря 2024 г.</u>
Векселя	4 415	881
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	<u>4 415</u>	<u>881</u>

Векселя представлены долговыми ценными бумагами, выпущенными Банком в российских рублях с дисконтом к номиналу.

17. Прочие обязательства

	<u>31 декабря 2025 г.</u>	<u>31 декабря 2024 г.</u>
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по аренде	1 491	1 599
Обязательства по операциям секьюритизации кредитов	991	1 213
Кредиторская задолженность	604	552
Производные финансовые обязательства (Примечание 13)	6	1
Прочие расчеты	9	14
Итого прочие финансовые обязательства	<u>3 101</u>	<u>3 379</u>
Прочие нефинансовые обязательства		
Резервы по гарантиям и договорным обязательствам (Примечание 19)	829	852
Начисленные премии и резерв по неиспользованным отпускам, включая страховые взносы	693	596
Налог на прибыль к уплате	239	164
Резерв под судебные иски	230	193
Прочие начисленные расходы	204	190
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	171	148
Доходы будущих периодов	-	1
Итого прочие нефинансовые обязательства	<u>2 366</u>	<u>2 144</u>

Ниже представлено движение по статьям резервов:

	<u>Судебные иски</u>
31 декабря 2023 г.	112
Использование средств резерва	(15)
Начисление (Примечание 24)	96
31 декабря 2024 г.	<u>193</u>
Использование средств резерва	(13)
Начисление (Примечание 24)	50
31 декабря 2025 г.	<u>230</u>

(в миллионах российских рублей)

17. Прочие обязательства (продолжение)

Анализ изменений резервов под ОКУ по гарантиям и договорным обязательствам за 2025 год приведен ниже:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2025 г.	617	49	186	852
Переводы в Этап 1	1	(1)	-	-
Переводы в Этап 2	(18)	18	-	-
Переводы в Этап 3	(18)	(3)	21	-
Чистая переоценка резерва под ОКУ	(42)	13	6	(23)
На 31 декабря 2025 г.	540	76	213	829

Анализ изменений резервов под ОКУ по гарантиям и договорным обязательствам за 2024 год приведен ниже:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2024 г.	684	61	46	791
Переводы в Этап 2	(2)	2	-	-
Переводы в Этап 3	(10)	(7)	17	-
Чистая переоценка резерва под ОКУ	(55)	(7)	123	61
На 31 декабря 2024 г.	617	49	186	852

Движение резерва под судебные иски отражено в обобщенном отдельном отчете о прибылях и убытках в строке «Чистое восстановление/(начисление) прочих резервов».

Движение резерва по гарантиям и договорным обязательствам отражено в обобщенном отдельном отчете о прибылях и убытках в строке «Чистое восстановление/(начисление) резерва под убытки по обязательствам кредитного характера».

Ниже представлена балансовая стоимость обязательств по аренде, имеющих у Банка, и ее изменения в течение периода:

	2025 год	2024 год
Балансовая стоимость на начало отчетного года	1 599	1 746
Поступления	80	74
Модификация и переоценка обязательств по аренде	77	29
Выбытие	(9)	(37)
Процентный расход	158	160
Платежи	(414)	(373)
Балансовая стоимость на конец отчетного года	1 491	1 599

18. Капитал

Ниже представлены изменения в количестве находящихся в обращении, выпущенных и полностью оплаченных акций:

	Количество акций в обращении (млн шт.)	Обыкновен- ные акции (номинальная стоимость)	Обыкновен- ные акции (корректи- ровка на инфляцию)	Итого	Эмиссионный доход
31 декабря 2023 г.	939,3	9 392	610	10 002	32 491
31 декабря 2024 г.	939,3	9 392	610	10 002	32 491
31 декабря 2025 г.	939,3	9 392	610	10 002	32 491

Номинальная стоимость всех обыкновенных акций составляет 10 руб. за акцию, каждая акция предоставляет владельцам одинаковые права, в т.ч. право на один голос. Все акции полностью оплачены.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в уставный капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов акционерам Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль, не включенная в состав резервов, согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РПБУ.

(в миллионах российских рублей)

19. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

Банк осуществляет основную деятельность в Российской Федерации, где на фоне продолжающейся геополитической напряженности сохраняется повышенный уровень макроэкономической неопределенности.

Санкционное давление в 2025 году сохранялось. С февраля 2022 года Европейский союз, США и ряд других стран вводили санкции в отношении ряда российских государственных и коммерческих организаций, включая банки, физических лиц и определенных отраслей экономики, а также ограничения на определенные виды операций, включающие блокировку денежных средств на счетах в иностранных банках и блокировку выплат по еврооблигациям РФ и российских компаний. Это привело к росту волатильности на фондовых и валютных рынках. В Российской Федерации были введены временные экономические меры ограничительного характера, включающие в том числе запрет в отношении предоставления резидентами займов нерезидентам в иностранной валюте, зачисления резидентами иностранной валюты на свои счета в зарубежных банках, ограничения осуществления выплат по ценным бумагам иностранным инвесторам, ограничения в отношении заключения сделок с лицами ряда иностранных государств. Правительство и Банк России также осуществили ряд мероприятий по стабилизации экономики Российской Федерации и поддержке бизнеса в целом и отдельных отраслей. Предпринятые меры снизили отрицательное влияние внешних факторов и обеспечили постепенную стабилизацию ситуации.

В 2025 году темпы роста экономики Российской Федерации стали более умеренными по сравнению с прошлым годом. Рост ВВП замедлился до 1% к соответствующему периоду прошлого года (4,9% в 2024 году). Годовая инфляция по итогам 2025 года снизилась до 5,6%, при этом оставаясь выше целевого уровня Банка России (4%). Учитывая постепенное снижение инфляционного давления Банк России проводит умеренное смягчение денежно-кредитной политики, снизив ключевую ставку в общей сложности на 5 п.п. до 16% по итогам 2025 года (на последнем заседании в феврале 2026 года еще на 0,5 п.п.).

Указанные выше события могут оказать влияние на деятельность и финансовое положение Банка в будущем, последствия которого сложно прогнозировать. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях, однако будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда, и ее воздействие на деятельность Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

По состоянию на 31 декабря 2025 г. Банк участвовал в ряде судебных разбирательств. Банком был сформирован резерв в размере 230 млн руб. (31 декабря 2024 г.: 193 млн руб.), соответствующем вероятной сумме убытка (см. Примечание 17).

Налогообложение

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

В частности, в связи со сложившейся геополитической обстановкой в течение 2022-2025 годов в налоговое законодательство Российской Федерации было внесено значительное количество изменений, часть из которых была направлена на снижение эффекта от введения экономических санкций в отношении российских налогоплательщиков. Другая часть изменений относилась к расширению мер, направленных на противодействие злоупотреблениям в области нарушения налогового законодательства.

С 1 января 2025 г. в России была увеличена базовая налоговая ставка налога на прибыль организаций с 20% до 25%, а также ставка налогообложения процентов по отдельным видам облигаций с 15% до 20%. При этом, продолжает действовать ограничение на учет убытков прошлых лет для целей налога на прибыль в размере не более 50%. Действие данного ограничения было продлено до конца 2026 года.

(в миллионах российских рублей)

19. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Налогообложение (продолжение)**

В настоящее время практика применения указанных выше норм, а также ряда иных положений не сформировалась и(или) является противоречивой. В этой связи, существует неопределенность относительно порядка их применения и возможной интерпретации российскими налоговыми органами на практике.

Помимо этого, последние тенденции в применении и интерпретации отдельных положений российского налогового законодательства, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства в рамках проведения контрольных мероприятий. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и подходам к применению законодательства, по которым раньше они претензий не предъявляли. Таким образом, интерпретация соответствующего законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. В результате, могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы. Определение сумм претензий по возможным, но не предъявленным искам, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода, не представляются возможными. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние налоговые периоды.

По состоянию на 31 декабря 2025 г. руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного законодательства сможет быть успешно защищена. Руководство Банка полагает, что Банк начислил и уплатил в бюджет все соответствующие налоги.

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 гг. Банк не имел договорных обязательств по капитальным затратам в отношении основных средств и инвестиционной недвижимости.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является подтверждение готовности предоставления финансовых ресурсов клиентам Банка в случае необходимости. Гарантии и резервные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае неисполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и коммерческие аккредитивы, представляющие собой выданные Банком от имени клиента письменные обязательства, позволяющие третьей стороне получать от Банка финансирование в определенных пределах в соответствии с оговоренными условиями, обеспечиваются соответствующими поставками товаров, к которым они относятся или денежными депозитами, и поэтому сопряжены с меньшим риском по сравнению с прямыми кредитами.

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть кредитов, гарантий или аккредитивов. Банк потенциально подвержен убыткам в отношении кредитного риска по обязательствам по предоставлению кредитов в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств кредитного характера связана с соблюдением клиентами определенных стандартов кредитования. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера Банка составляют:

	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Гарантии выданные	102 010	149 117
Неиспользованные кредитные линии	1 064	2 660
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	968	1 346
Итого обязательства кредитного характера	104 042	153 123

Гарантии выданные представляют собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими лицами. Портфель гарантий представлен финансовыми гарантиями и гарантиями исполнения обязательств. Требования по правам регресса по гарантиям учитываются в составе корпоративных кредитов.

(в миллионах российских рублей)

19. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Обязательства кредитного характера (продолжение)**

Исходя из оценки руководством вероятности возникновения убытков по обязательствам кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2025 г. был создан резерв в размере 829 млн руб. (31 декабря 2024 г.: 852 млн руб.) (см. Примечание 17).

20. Процентные доходы и расходы

	<u>2025 год</u>	<u>2024 год</u>
Процентные доходы		
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Кредиты клиентам	39 000	30 381
Средства в других банках	3 087	2 450
Инвестиционные ценные бумаги	1 298	1 609
	<u>43 385</u>	<u>34 440</u>
Финансовые активы, оцениваемые по ССПСД		
Инвестиционные ценные бумаги	5 647	4 358
Кредиты клиентам	592	771
	<u>6 239</u>	<u>5 129</u>
Итого процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	49 624	39 569
Прочие процентные доходы		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	89	70
	<u>49 713</u>	<u>39 639</u>
Процентные расходы		
Срочные депозиты физических лиц	19 709	13 722
Срочные депозиты юридических лиц	17 185	13 920
Срочные депозиты других банков	1 605	806
Выпущенные долговые ценные бумаги	432	128
Договоры прямого «репо», заключенным с банками	397	315
Срочные депозиты государственных и общественных организаций	247	555
Обязательства по аренде	158	160
Обязательства по операциям секьюритизации кредитов	83	102
	<u>39 816</u>	<u>29 708</u>

21. Комиссионные доходы и расходы

	<u>2025 год</u>	<u>2024 год</u>
Гарантии выданные	3 026	3 633
Расчетно-кассовое обслуживание и торговое финансирование	691	827
Агентские договоры	291	175
Комиссии по расчетам пластиковыми картами	112	126
Выполнение функций агента валютного контроля	86	97
Расчетные операции в интернете	81	72
Доход от предоставления сейфовых ячеек в аренду	42	47
Аккредитивы	8	11
Операции с ценными бумагами	3	1
Прочие	35	23
	<u>4 375</u>	<u>5 012</u>
Комиссионные доходы		
Агентские договоры	370	489
Расчетно-кассовое обслуживание и торговое финансирование	49	49
Пластиковые карты	28	40
Операции с ценными бумагами	19	8
Прочие	61	74
	<u>527</u>	<u>660</u>
Комиссионные расходы		

(в миллионах российских рублей)

22. Прочие доходы и расходы**Прочие доходы**

	<u>2025 год</u>	<u>2024 год</u>
Доходы от аренды	41	30
Доходы от прекращения признания выпущенных долговых ценных бумаг	3	2
Чистые доходы от выбытия инвестиционной недвижимости	3	–
Прочие доходы	81	24
Прочие доходы	<u>128</u>	<u>56</u>

Прочие расходы

	<u>2025 год</u>	<u>2024 год</u>
Расходы по управлению инвестиционной недвижимостью	23	29
Чистые доходы от деятельности нефинансовых компаний	4	–
Прочие расходы	214	200
Прочие расходы	<u>241</u>	<u>229</u>

23. Расходы на персонал, административные и прочие операционные расходы

	<u>2025 год</u>	<u>2024 год</u>
Расходы на содержание персонала	3 728	3 375
Страховые взносы	957	860
Расходы на персонал	<u>4 685</u>	<u>4 235</u>
Взносы в государственную систему страхования вкладов	708	686
Амортизация нематериальных активов (Примечание 12)	432	401
Амортизация основных средств и активов в форме права пользования (Примечание 12)	430	405
Расходы на ИТ	401	271
Прочие расходы, связанные с содержанием основных средств	307	296
Налоги, за исключением налога на прибыль	203	209
Расходы на услуги связи	83	89
Рекламные и маркетинговые услуги	76	55
Профессиональные услуги	75	75
Командировочные расходы	51	34
Амортизация инвестиционной недвижимости (Примечание 11)	22	23
Услуги почты	21	16
Услуги охраны	16	14
Прочие расходы, связанные с персоналом	16	18
Аренда	5	27
Прочие	104	123
Административные и прочие операционные расходы	<u>2 950</u>	<u>2 742</u>

(в миллионах российских рублей)

24. Прочие резервы**Чистое восстановление/(начисление) резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг и прочих финансовых активов**

	<i>Прим.</i>	2025 год	2024 год
Резерв под ОКУ по прочим финансовым активам	14	884	(378)
Резерв под ОКУ по инвестиционным ценным бумагам	10	(11)	–
Итого восстановление/(начисление) резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг и прочих финансовых активов		873	(378)

Чистое восстановление/(начисление) прочих резервов

	<i>Прим.</i>	2025 год	2024 год
Резерв под обесценение инвестиций в дочерние компании	11	152	(14)
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	14	50	(13)
Резерв под судебные иски	18	(50)	(96)
Итого восстановление/(начисление) прочих резервов		152	(123)

25. Налогообложение

	2025 год	2024 год
Расход по текущему налогу	1 222	955
Расходы по налогу на прибыль	1 222	955

Российские юридические лица обязаны самостоятельно рассчитывать и уплачивать налог на прибыль в российский бюджет. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2025 году составляла 25%, в 2024 году 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным и муниципальным облигациям и облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным после 1 января 2007 г. составляла в 2025 году 20% в 2024 году 15%. Дивиденды, полученные российскими юридическими лицами, подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартной ставке 13% (2024 год: 13%), которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%.

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

Кроме дополнительного раскрытия информации о налоге на прибыль Банк начислил дополнительные отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы для учета повышения ставки налога на прибыль с 1 января 2025 г.

Фактическая ставка налога на прибыль отличается от ставок по налогу на прибыль в соответствии с локальными правилами налогообложения. Ниже представлен расчет для приведения расхода по налогу на прибыль, рассчитанному по официальным ставкам, в соответствии с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	2025 год	2024 год
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	3 043	5 413
Официальная ставка налога	25%	20%
Теоретическая расход по налогу на прибыль по официальной ставке налога	761	1 083
Изменение отложенных налоговых активов, не отраженных в обобщенном отдельном отчете о финансовом положении	739	1 414
Прибыль по государственным ценным бумагам, облагаемая налогом по другим ставкам	(302)	(255)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	103	74
Эффект от изменения ставки налога на прибыль	–	(1 268)
Налог, относящийся к предыдущим годам	16	1
Прочие невременные разницы	(95)	(94)
Расходы по налогу на прибыль	1 222	955

(в миллионах российских рублей)

25. Налогообложение (продолжение)

Отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

	Возникновение и уменьшение временных разниц			Возникновение и уменьшение временных разниц			31 декабря 2025 г.
	31 декабря 2023 г.	В составе		31 декабря 2024 г.	В составе		
		В составе прибыли или убытка	прочего сово- купного дохода		В составе прибыли или убытка	прочего сово- купного дохода	
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц							
Неиспользованные налоговые убытки	4 014	766	–	4 780	831	–	5 611
Начисление по эффективной ставке Доходы будущих периодов / начисленные расходы	545	376	–	921	(62)	–	859
Прочее	824	573	–	1 397	(55)	–	1 342
	71	–	330	401	–	(196)	205
Отложенный налоговый актив, валовая сумма	5 454	1 715	330	7 499	714	(196)	8 017
Отложенный налоговый актив, не отраженный в обобщенном отдельном отчете о финансовом положении	(4 412)	(1 414)	(579)	(6 405)	(739)	591	(6 553)
Отложенный налоговый актив	1 042	301	(249)	1 094	(25)	395	1 464
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц							
Начисление по эффективной ставке	(185)	185	–	–	–	–	–
Ценные бумаги	(292)	(251)	249	(294)	331	(395)	(358)
Основные средства и инвестиционная недвижимость	(16)	(32)	–	(48)	46	–	(2)
Резерв под обесценение кредитов и прочие резервы	(33)	(203)	–	(236)	(352)	–	(588)
Отложенное налоговое обязательство	(526)	(301)	249	(578)	25	(395)	(948)
Чистый отложенный налоговый актив	516	–	–	516	–	–	516

26. Управление рисками**Введение**

Система управления рисками Банка представляет собой комплекс процессов и мероприятий по идентификации, оценке, контролю над рисками для обеспечения эффективной деятельности и устойчивого развития Банка. Процессы управления рисками регламентируются Политикой управления рисками и капиталом. Порядком управления значимыми видами риска и достаточностью капитала, Стратегией управления рисками и капиталом и другими внутренними документами, которые устанавливают принципы организации и единые стандарты управления рисками. Система управления рисками и капиталом Банка создается в целях:

- ▶ выявления, оценки, агрегирования значимых рисков, а также управления принятыми объемами значимых рисков в целях внутренних процедур оценки достаточности капитала;
- ▶ обеспечения достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия всех принятых и потенциальных рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка;
- ▶ обеспечения соответствия подхода к управлению рисками и капиталом, применяемого Банком в своей деятельности, требованиям Банка России;
- ▶ обеспечения устойчивого развития Банка в рамках реализации его стратегии развития;
- ▶ поддержания принимаемых на себя Банком рисков на уровне, определенном в Стратегии управления рисками и капиталом в соответствии со своей стратегией развития.

(в миллионах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Банк подвержен кредитному риску, риску отраслевой кредитной концентрации, риску кредитной концентрации на одного контрагента (группу контрагентов), риску кредитной концентрации по типам валют, риску ликвидности, рыночному риску, операционному риску и процентному риску.

Управление рисками в Банке осуществляется в скоординированной взаимосвязи и общей согласованности действий органов управления Банка, подразделений, осуществляющих функции Службы управления рисками на всех уровнях управления.

Структура управления рисками

Совет Директоров

К компетенции Совета Директоров Банка относится создание и контроль за эффективностью функционирования системы управления всеми видами банковских рисков, утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков, порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка, порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки, и иных внутренних документов по управлению банковскими рисками и политике ограничения банковских рисков, определение стратегических целей и решение всех вопросов стратегического планирования, утверждение показателей склонности к риску, сценариев стресс-тестирования, целевых уровней и структуры рисков и капитала.

Комитет по аудиту, рискам и комплаенс

Комитет по аудиту, рискам и комплаенс Совета Директоров Банка оказывает содействие Совету Директоров Банка в части мониторинга и оценки эффективности системы управления рисками и капиталом в Банке.

Правление

Правление Банка согласно утвержденной Советом Директоров Банка стратегии управления рисками и капиталом отвечает за организацию процессов управления рисками и достаточностью капитала в Банке, осуществляет контроль за процессом управления рисками и его эффективностью, текущим уровнем рисков и достаточностью капитала Банка.

Служба управления рисками

В обязанности подразделений, осуществляющих функции Службы управления рисками входит разработка, внедрение, реализация и совершенствование системы управления рисками и капиталом Банка, разработка и реализация сценариев и процедур стресс-тестирования, текущее управление банковскими рисками, в том числе идентификация, оценка и контроль за уровнем рисков Банка, осуществление процедур стресс-тестирования, формирование отчетных данных уровня принимаемых Банком рисков и достаточности капитала, разработка рекомендаций по снижению влияния рисков на достижение поставленных целей и реализации стратегии развития Банка.

Служба внутреннего аудита

Служба внутреннего аудита Банка осуществляет оценку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов, в том числе оценка эффективности системы управления рисками.

(в миллионах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)

Структура управления рисками (продолжение)

Комитеты по рискам

В Банке на постоянной основе функционируют комитеты, в состав которых входят органы управления и руководители структурных подразделений Банка, осуществляющие функции принятия рисков. В Банке функционируют следующие Комитеты по рискам:

- ▶ Главный кредитный комитет;
- ▶ Малый кредитный комитет;
- ▶ Комитет по кредитованию розничного бизнеса;
- ▶ Финансовый комитет;
- ▶ Комитет по работе с розничной проблемной задолженностью;
- ▶ Технологический комитет;
- ▶ прочие комитеты.

Процедуры управления рисками

В Банке применяется сочетание централизованного и децентрализованного подхода к управлению рисками и капиталом для обеспечения наибольшей эффективности. В целях эффективного процесса управления рисками в Банке на постоянной основе выполняются следующие процедуры:

- ▶ поддерживается обмен информацией между органами управления и структурными подразделениями Банка по вопросам, связанным с выявлением, идентификацией, оценкой рисков и контролем над ними, а также мерам, направленным на снижение рисков и предотвращение последствий их реализации;
- ▶ функционирует система управленческой отчетности по рискам Банка;
- ▶ организована система полномочий и ответственности между органами управления, подразделениями Банка;
- ▶ предпринимаются действия по развитию риск-культуры, основными задачами которой являются получение сотрудниками Банка знаний и навыков в сфере управления рисками посредством систематического обучения, правильное использование руководителями и сотрудниками инструментов управления рисками в повседневной деятельности, формирование у сотрудников навыков правильного и своевременного применения инструментов управления рисками.

Выявление рисков

Идентификация рисков и оценка их значимости проводится один раз в год и завершается до начала цикла ежегодного бизнес-планирования деятельности Банка. Оценка значимости рисков осуществляется на основании системы количественных и качественных показателей. По результатам оценки и в случае необходимости могут быть внесены изменения в методологию определения значимых рисков и процедуры управления рисками.

Оценка рисков

В Банке применяются базовые подходы, установленные Банком России и количественные методы оценки значимых рисков, которые отражают ожидаемые и непредвиденные убытки на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные на основании исторических данных и скорректированные с учетом экономических условий. В Банке также осуществляется моделирование сценариев кризисных явлений – «стресс-тесты».

Мониторинг

В целях осуществления контроля за уровнем принятых Банком рисков установлена система внутренних лимитов, показатели склонности к риску, целевые уровни и структура рисков и капитала Банка. Лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также аппетит к риску, который Банк готов принять, исходя из целей, установленных стратегией развития Банка, плановых показателей развития бизнеса.

В целях обеспечения своего устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях, Банк определяет показатели склонности к риску.

(в миллионах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)

Процедуры управления рисками (продолжение)

Задачей Системы внутренних лимитов является обеспечение формирования структуры активов и пассивов Банка, адекватной характеру и масштабам его бизнеса. Система лимитов Банка имеет многоуровневую структуру, которая может включать в себя лимиты по значимым рискам, лимиты по объему совершаемых операций, по развитию бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, иные виды лимитов.

Отчетность

В Банке на регулярной основе формируется отчетность по значимым рискам и достаточности капитала, о соблюдении обязательных нормативов, результатах стресс-тестирования, мониторинга установленных лимитов и фактах их нарушения. Основной задачей отчетности по рискам является обеспечение органов управления, а также руководителей структурных подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений.

Снижение риска

В качестве методов предупреждения и снижения рисков в Банке могут применяться:

- ▶ лимитирование рисков, в том числе введение промежуточных контрольных мероприятий («сигнальных» значений уровней значимых рисков);
- ▶ страхование – способ снижения рисков посредством передачи риска страхователю, в том числе имущественное страхование и страхование ответственности. В рамках использования метода страхования в отношении ограничения рисков финансовых операций может применяться хеджирование;
- ▶ резервирование – способ снижения отрицательных последствий наступления рисков событий путем создания фондов возмещения убытков за счет части собственных средств согласно требованиям и методике, установленным Банком России;
- ▶ диверсификация – процесс распределения инвестируемых средств между различными объектами вложения, которые непосредственно не связаны между собой.

В Банке придерживаются комплексного подхода в использовании различных методов снижения риска с целью достижения оптимального соотношения между уровнем достигнутого снижения риска и необходимыми для этого дополнительными затратами.

Риск концентрации

Риск концентрации возникает в связи с подверженностью Банка крупным рискам.

В Банке ежегодно осуществляется идентификация всех присущих его деятельности форм риска концентрации. Характерными для деятельности Банка формами риска концентрации являются риски кредитной концентрации на одного контрагента (группу контрагентов), отраслям экономики, географическим зонам, кредитным продуктам, валютам, косвенному риску кредитной концентрации, риски концентрации отдельных источников ликвидности и фондирования на одного кредитора. В целях выявления и оценки риска концентрации в Банке используется система показателей, позволяющих идентифицировать риск концентрации в отношении значимых видов риска, отдельных контрагентов (групп контрагентов) и связанных с Банком, отраслей экономики, географических зон, кредитных продуктов и источников обеспечения, источников ликвидности. В качестве таких показателей используются нормативы Банка России, характеризующие формы кредитной концентрации, индекс Херфиндаля-Хиршмана, и другие показатели.

Для целей оценки уровня значимости форм риска кредитной концентрации используется индекс Херфиндаля-Хиршмана (НИ), характеризующий степень диверсификации портфелей Банка. Для целей оценки уровня значимости Риска концентрации от отдельных источников ликвидности устанавливаются индикативы (лимиты) на максимальную и/или минимальную долю отдельного источника ликвидности от общего объема обязательств Банка. Для целей анализа уровня значимости риска концентрации фондирования на одного кредитора рассчитывается процентное соотношение наибольшей величины вкладов, депозитов или полученных Банком кредитов, остатков по счетам одного или связанных между собой кредиторов (вкладчиков) и общего объема обязательств.

(в миллионах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)

Риск концентрации (продолжение)

Риск концентрации процентного риска оценивается исходя из доли чувствительности к изменению процентных ставок основных балансовых показателей Банка в активах и в обязательствах. Значимость концентрации рыночного риска устанавливается путем экспертного анализа портфеля Банка. Значимыми формами риска концентрации в отчетном периоде признаны отраслевая концентрация кредитного портфеля Банка, риск кредитной концентрации на одного контрагента (группу контрагентов), кредитная концентрация по типам валют. Оценка риска отраслевой кредитной концентрации в Банке осуществляется ежемесячно с использованием индекса Херфиндаля-Хиршмана, характеризующего степень диверсификации кредитного портфеля Банка. В отношении значимых форм риска концентрации в Банке ежеквартально проводятся процедуры стресс-тестирования. Результатом стресс-тестирования является оценка влияния негативных сценариев на количественные метрики риска концентрации, достаточность капитала и финансовый результат Банка.

Ограничение значимых форм риска концентрации осуществляется посредством системы лимитов, которые ежегодно утверждаются и пересматриваются в рамках стратегии управления рисками и капиталом Банка. В отчетном периоде были установлены лимиты на потребность в капитале под риск отраслевой кредитной концентрации и риск кредитной концентрации на одного контрагента (группу контрагентов), на значение индекса Херфиндаля-Хиршмана, характеризующий диверсификацию кредитного портфеля Банка в разрезе отраслей.

Банк осуществляет контроль за соблюдением лимитов риска концентрации и портфелями инструментов Банка с целью выявления новых для него форм концентрации рисков, не охваченных процедурами управления риском концентрации.

Кредитный риск

Деятельность Банка подвержена риску возникновения финансовых убытков вследствие невыполнения заемщиками (контрагентами) финансовых обязательств по договору.

Кредитный риск имеет наибольший вес среди рисков, принимаемых Банком в процессе осуществления банковской деятельности, а эффективность системы его управления в значительной степени определяет эффективность деятельности Банка в целом. Управление кредитным риском Банка осуществляется на всех этапах кредитного процесса и включает в себя следующие процедуры:

- ▶ идентификация, количественная и качественная оценка кредитного риска;
- ▶ ограничение и снижение кредитного риска;
- ▶ контроль за уровнем совокупного кредитного риска и на уровне отдельных заемщиков (групп заемщиков);
- ▶ оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия кредитного риска.

Идентификация кредитных рисков производится на этапе предварительной квалификации и рассмотрения сделки, а также последующего сопровождения (мониторинг, изменение условий сделки). Все решения по предоставлению кредитных продуктов (проведению операций с эмитентами, контрагентами, восстановлению качества активов) могут приниматься Правлением Банка и специальными комитетами, а также уполномоченными лицами в рамках персональных полномочий.

Количественная оценка кредитного риска осуществляется в соответствии с требованиями Банка России и разработанными в Банке моделями оценки вероятности дефолта для различных типов контрагентов. Оценка делается на основе анализа количественных (финансовых) и качественных факторов кредитного риска, степени их влияния на способность контрагента обслуживать и погашать принятые обязательства. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются. Для оценки кредитного риска в Банке используется модель определения ожидаемых потерь в случае дефолта контрагента, основывающаяся на оценке рисков контрагента и обеспечения по сделке, которая позволяет определить уровень потерь после реализации риска дефолта контрагента. Внутренние рейтинги используются для установления лимитов на заемщика/контрагента (группу заемщиков/контрагентов), расчете ожидаемых потерь, формировании резервов, риск-аналитике кредитного риска Банка.

Важной составляющей процедур идентификации и измерения кредитного риска является осуществление процедур стресс-тестирования с использованием сценариев негативного для Банка развития событий, обусловленных изменениями параметров рынка, макроэкономических параметров, иных обстоятельств, способных оказать влияние на величину кредитного риска. К основным задачам, решаемым в процессе стресс-тестирования кредитного риска, относятся проверка возможности поддержания уровня достаточности капитала, нормативов и ликвидности Банка в условиях стресса.

*(в миллионах российских рублей)***26. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)**

В Банке функционируют лимиты риска на одного контрагента (группу контрагентов) и кредитный портфель Банка, лимиты на потребность в капитале для покрытия кредитного риска, показатели склонности к кредитному риску и целевые уровни кредитного риска. Индивидуальные кредитные лимиты устанавливаются специальными комитетами Банка. Предельные значения лимитов для совокупного кредитного риска закрепляются во внутренних документах Банка и актуализируются не реже одного раза в год. Лимиты на потребность в капитале для покрытия кредитного риска Банка, показатели склонности к кредитному риску и целевые уровни кредитного риска утверждаются Советом Директоров Банка на ежегодной основе.

Контроль за уровнем риска осуществляется в целях своевременного выявления изменений уровня кредитного риска, принятие предупредительных мер и снижения последствия реализации кредитного риска и включает мониторинг финансового положения заемщиков (контрагентов), платежной дисциплины, стоимости обеспечения, контроль использования лимитов, планирование и контроль достаточности капитала на покрытие кредитного риска.

Оценка обесценения

Банк признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также по обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, которые в данном разделе все вместе именуется «финансовыми инструментами».

Резерв рассчитывается на основе ОКУ за 12 месяцев, если с момента признания не происходит событий существенного увеличения кредитного риска; по активам с существенным увеличением кредитного риска резерв рассчитывается на горизонте всего срока действия инструмента.

В Банке утверждена методика оценки критериев существенного увеличения кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания и до окончания срока действия. В целях резервирования Банк выделяет активы, в отношении которых применяется общий подход к резервированию и «Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные» (далее – «ПСКО»).

Для финансовых активов, в отношении которых применяется общий подход, выделяются три этапа резервирования, в зависимости от изменения уровня кредитного риска относительно даты первоначального признания и наличия признаков обесценения.

Этап 1 (1Y) Данный этап характерен для активов, по которым кредитный риск не увеличился существенно с момента первоначального признания и отсутствуют признаки обесценения. Величина кредитных потерь определяется в размере ожидаемых кредитных убытков в течение 12 месяцев. К Этапу 1 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.

Этап 2 (Life Time) Данный этап характерен для активов, по которым имеется один или несколько факторов значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания и не было идентифицировано признаков обесценения. Для таких финансовых активов величина кредитных потерь определяется в размере ожидаемых кредитных убытков на протяжении всего срока действия финансового актива. К Этапу 2 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.

Этап 3 (Life Time) Данный этап характерен для финансовых активов, в отношении которых выявлены признаки обесценения, то есть произошло одно или несколько событий, которые негативно влияют на получение будущих денежных потоков, генерируемых активом. Для таких финансовых активов величина кредитных потерь определяется в размере ожидаемых кредитных убытков на протяжении всего срока действия финансового актива.

ПСКО К данным активам относятся приобретенные активы, которые являются кредитно-обесцененными при первоначальном признании, а также вновь созданные активы, которые могут являться частью плана реструктуризации существующих активов. При расчете резерва оцениваются накопленные изменения в величине ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни актива.

*(в миллионах российских рублей)***26. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)***Критерии отнесения к этапам*

На каждую отчетную дату выполняется анализ с целью выявления существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового актива.

Активы переходят из Этапа 1 в Этап 2 при наличии одного или нескольких следующих фактов:

- ▶ просроченная задолженность по кредитам клиентам свыше 30 дней, по средствам в финансовых институтах до 14 дней и по ценным бумагам до 10 дней;
- ▶ существенное снижение рейтинга на отчетную дату относительно рейтинга на дату первоначального признания;
- ▶ присвоение активу статуса «под наблюдением»;
- ▶ для ипотечных кредитов и автокредитов: наличие недефолтной реструктуризации.

Процесс определения дефолта

Финансовый актив признается обесцененным, когда заемщику присвоен статус дефолта и происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на будущие денежные потоки по такому финансовому активу.

Дефолтными в Банке признаются активы, если отсутствует возможность погашения требования или возможность является маловероятной, а также в случае наступления одного или нескольких из следующих событий:

- ▶ просроченная задолженность по кредитам клиентам свыше 90 дней, по средствам в финансовых институтах свыше 14 дней и по ценным бумагам свыше 10 дней;
- ▶ существенное ухудшение финансового состояния контрагента;
- ▶ дефолтная реструктуризация;
- ▶ прочие факторы.

Банк рассчитывает резервы на основе двух сценариев, взвешенных с учетом вероятности реализации (базовый и консервативный).

Расчет резерва предполагает использование следующих ключевых параметров кредитного риска:

Вероятность дефолта (PD) *Вероятность дефолта (PD)* представляет собой оценку вероятности наступления дефолта по исполнению обязательств в течение определенного периода времени.

Величина, подверженная риску дефолта (EAD) *Величина, подверженная риску дефолта (EAD)* представляет собой оценочную величину актива на дату дефолта в будущем, включая погашения основного долга и суммы процентов, а также ожидаемое использование кредитных линий и суммы начисленных процентов по просроченным платежам. Для внебалансовых статей (предоставленные гарантии, неиспользованные кредитные линии) используется коэффициент кредитной конверсии (CCF), который представляет собой долю неиспользованной части условного обязательства кредитного характера на начало периода наблюдения, которая может быть использована контрагентом до момента возможного дефолта.

Уровень потерь при дефолте (LGD) *Уровень потерь при дефолте (LGD)* представляет собой оценочную величину потерь, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. В зависимости от имеющейся информации о качестве кредита, применяются различные модели оценки уровня потерь при дефолте. Для активов, не имеющих признаков обесценения, расчет производится на основе уровня взыскания и вероятности восстановления (перехода из дефолтного в недефолтный статус). Для активов с признаками обесценения (Этап 3) определяется LGD_{in default}, путем расчета надбавки к уровню взыскания в зависимости от срока нахождения актива в состоянии дефолта.

Влияние макроэкономических факторов и макроэкономические сценарии

При расчете резерва Банком учитывается прогнозная информация, основанная на макроэкономических моделях и используемая для калибровки вероятности дефолта.

(в миллионах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Банк опирается на два сценария: базовый сценарий и консервативный сценарий. Вес базового сценария составляет 50%, консервативного – 50%. В качестве входящих данных для макроэкономических моделей используются значения основных макроэкономических индикаторов из актуального прогноза Министерства экономического развития РФ.

Перечень макроэкономических показателей

- ▶ реальный ВВП;
- ▶ счет текущих операций;
- ▶ индекс потребительских цен;
- ▶ инвестиции в основной капитал;
- ▶ уровень безработицы;
- ▶ цена нефти.

Кредитное качество по видам финансовых активов

Банк проводит оценку кредитного качества эмитентов долговых ценных бумаг и контрагентов по операциям на финансовых рынках на основе анализа финансовой отчетности компаний (групп компаний), принимая во внимание в т.ч. международные и национальные кредитные рейтинги.

Для целей ограничения кредитного риска в Банке действует система лимитов, позволяющая контролировать кредитный риск на эмитента/контрагента, а также на группы связанных эмитентов/контрагентов.

В дополнении к указанным выше лимитам в Банке устанавливаются портфельные ограничения на вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов и операции на финансовых рынках.

Так как кредитные шкалы рейтинговых агентств, в целом, имеют схожие характеристики кредитного риска, Банк собирает и использует для целей анализа по кредитному качеству рейтинги российских рейтинговых агентств Эксперт РА или АКРА по национальной шкале, считая их взаимодополняющими. В случае если ценной бумаге/эмитенту или контрагенту рейтинг присвоен несколькими рейтинговыми агентствами, во внимание принимается более высокий рейтинг.

AAA – высший из присваиваемых кредитных рейтингов. Способность дебитора выполнить финансовые обязательства по кредиту исключительно высока.

AA – незначительно отличается от наивысшего рейтинга кредитного качества обязательств. Способность дебитора выполнить финансовые обязательства по кредиту очень высока.

A – большая уязвимость к воздействию неблагоприятных изменений обстоятельств и экономической ситуации, чем у обязательств с рейтингом более высоких категорий. При этом способность дебитора выполнить финансовые обязательства по кредиту все еще высока.

BBB – демонстрирует адекватные параметры защиты. Однако в этом случае выше вероятность того, что возникновение неблагоприятных экономических условий или изменение обстоятельств приведут к ухудшению способности дебитора исполнить финансовые обязательства.

Обязательства с рейтингом «BB», «B», «CCC», «CC» и «C» считаются обладающими значительными спекулятивными характеристиками. Рейтинг «BB» указывает на низшую степень спекулятивности, а рейтинг «C» – на наивысшую. Хотя эти обязательства могут обладать некоторыми характеристиками качества и защиты, присущая им значительная неопределенность или высокий риск, обусловленный неблагоприятными условиями, могут иметь решающее влияние.

BB – меньшая уязвимость в отношении неплатежей, чем в отношении других дебиторов со спекулятивными рейтингами. При этом данному рейтингу присуща существенная неопределенность или риск, обусловленные неблагоприятными деловыми, финансовыми и экономическими условиями, которые могут привести к ухудшению способности дебитора исполнять финансовые обязательства.

B – более высокая опасность неплатежа, чем у обязательств с рейтингом «BB», но при этом эмитент в настоящее время имеет возможность исполнения финансовых обязательств. Неблагоприятные деловые, финансовые и экономические условия могут привести к отрицательным изменениям способности дебитора в отношении исполнения финансовых обязательств.

(в миллионах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

Ниже приводится анализ средств в других банках в разрезе национальных рейтингов и этапа ОКУ по состоянию на 31 декабря 2025 г.:

	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
Средства в других банках		
Рейтинг AAA	1 301	1 301
Не имеют рейтинга	14 254	14 254
Итого средства в других банках	15 555	15 555

Ниже приводится анализ средств в других банках в разрезе национальных рейтингов и этапа ОКУ по состоянию на 31 декабря 2024 г.:

	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
Средства в других банках		
Рейтинг AAA	2 217	2 217
Не имеют рейтинга	14 518	14 518
Итого средства в других банках	16 735	16 735

Ниже приводится анализ инвестиционных долговых ценных бумаг в разрезе национальных рейтингов и этапа ОКУ по состоянию на 31 декабря 2025 г.:

	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД		
Рейтинг AAA	29 615	29 615
Рейтинг от А- до АА+	2 600	2 600
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	32 215	32 215

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Рейтинг AAA	13 206	13 206
Рейтинг от А- до АА+	225	225
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	13 431	13 431

Ниже приводится анализ инвестиционных долговых ценных бумаг в разрезе национальных рейтингов и этапа ОКУ по состоянию на 31 декабря 2024 г.:

	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД		
Рейтинг AAA	28 531	28 531
Рейтинг от А- до АА+	1 422	1 422
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	29 953	29 953

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Рейтинг AAA	19 744	19 744
Рейтинг от А- до АА+	3 083	3 083
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	22 827	22 827

Для управления кредитным качеством кредитов клиентам Банк использует кредитные рейтинги, устанавливаемые в соответствии с внутренней моделью вероятности дефолта (PD). Используя PD-модель, Банк делит клиентов на группы по их кредитоспособности, определяемой при помощи статистической модели вероятности дефолта для корпоративных клиентов.

(в миллионах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

PD – это вероятность несостоятельности контрагента в течение определенного периода времени. В практике Банка PD определяется на период в один год. PD-рейтинг – индикатор, принимающий значения от 1 до 12 (PD-рейтинги 10, 11 и 12 означают наличие обесценения или дефолта). Категория присваивается каждому контрагенту, в отношении которого по специальной шкале рассчитана вероятность дефолта.

Ниже в таблице представлена базовая шкала PD-рейтингов:

PD-рейтинг	Вероятность дефолта (%)	Уровень кредитного риска
1	До 0,1	Очень высокая кредитоспособность
2	от 0,1 до 0,2	
3	от 0,2 до 0,4	
4	от 0,4 до 0,8	
5	от 0,8 до 1,6	Высокая кредитоспособность
6	от 1,6 до 3,2	
7	от 3,2 до 6,4	Стандартная кредитоспособность
8	от 6,4 до 12,8	
9	от 12,8 до 100	Средняя кредитоспособность (этап 1) / Допустимая кредитоспособность (этап 2)
10-12	100	
		Индивидуально обесцененные

PD-рейтинги 10, 11 и 12 не рассчитываются с использованием PD-модели, а присваиваются контрагентам в соответствии с утвержденным в Банке определением дефолтных, неисполняемых и безнадежных кредитов.

В таблице ниже показано кредитное качество и максимальная подверженность кредитному риску по категориям кредитов юридическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости, на основании системы внутренних кредитных рейтингов Банка и этапа ОКУ по состоянию на 31 декабря 2025 г.:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Корпоративные кредиты				
Очень высокая кредитоспособность	496	–	–	496
Высокая кредитоспособность	78 443	4 792	–	83 235
Стандартная кредитоспособность	3 594	1 182	–	4 776
Средняя кредитоспособность	173	48	–	221
Допустимая кредитоспособность	–	30	–	30
Просроченные, но не обесцененные	237	260	–	497
Индивидуально обесцененные	–	–	19 179	19 179
Итого корпоративные кредиты	82 943	6 312	19 179	108 434
Торговое финансирование				
Высокая кредитоспособность	742	–	–	742
Стандартная кредитоспособность	–	4	–	4
Индивидуально обесцененные	–	–	648	648
Итого торговое финансирование	742	4	648	1 394
Кредиты МСБ				
Средняя кредитоспособность	88	19	–	107
Просроченные, но не обесцененные	2	2	–	4
Индивидуально обесцененные	–	–	414	414
Итого кредиты МСБ	90	21	414	525
Прочие кредиты				
Индивидуально обесцененные	–	–	25	25
Итого прочие кредиты	–	–	25	25

(в миллионах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

В таблице ниже показано кредитное качество и максимальная подверженность кредитному риску по категориям кредитов физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости, на основании системы внутренних кредитных рейтингов Банка и этапа ОКУ по состоянию на 31 декабря 2025 г.:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Ипотечные кредиты				
Очень высокая кредитоспособность	33 298	495	–	33 793
Высокая кредитоспособность	85 355	1 219	–	86 574
Средняя кредитоспособность	–	6 114	–	6 114
Допустимая кредитоспособность	–	15	–	15
Просроченные, но не обесцененные	166	2 553	–	2 719
Индивидуально обесцененные	–	–	4 539	4 539
Итого ипотечные кредиты	118 819	10 396	4 539	133 754
Автокредиты				
Высокая кредитоспособность	4 848	54	–	4 902
Стандартная кредитоспособность	6 611	83	–	6 694
Средняя кредитоспособность	882	61	–	943
Допустимая кредитоспособность	–	132	–	132
Просроченные, но не обесцененные	69	244	–	313
Индивидуально обесцененные	–	–	866	866
Итого автокредиты	12 410	574	866	13 850
Потребительские кредиты и кредиты наличными				
Высокая кредитоспособность	77	1	–	78
Средняя кредитоспособность	393	137	–	530
Просроченные, но не обесцененные	1	1	–	2
Индивидуально обесцененные	–	–	23	23
Итого потребительские кредиты и кредиты наличными	471	139	23	633
Кредитные карты				
Высокая кредитоспособность	26	–	–	26
Просроченные, но не обесцененные	–	1	–	1
Индивидуально обесцененные	–	–	103	103
Итого кредитные карты	26	1	103	130
Кредиты физическим лицам, относящимся к МСБ				
Индивидуально обесцененные	–	–	3	3
Итого кредиты физическим лицам, относящимся к МСБ	–	–	3	3

(в миллионах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

В таблице ниже показано кредитное качество и максимальная подверженность кредитному риску по категориям кредитов физическим лицам, оцениваемых по ССПСД, на основании системы внутренних кредитных рейтингов Банка и этапа ОКУ по состоянию на 31 декабря 2025 г.:

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Ипотечные кредиты, оцениваемые по ССПСД				
Очень высокая кредитоспособность	926	11	–	937
Высокая кредитоспособность	1 830	126	–	1 956
Средняя кредитоспособность	–	542	–	542
Допустимая кредитоспособность	–	1	–	1
Просроченные, но не обесцененные	3	223	–	226
Индивидуально обесцененные	–	–	341	341
Итого ипотечные кредиты, оцениваемые по ССПСД	2 759	903	341	4 003

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Автокредиты, оцениваемые по ССПСД				
Высокая кредитоспособность	133	4	–	137
Средняя кредитоспособность	27	1	–	28
Допустимая кредитоспособность	–	1	–	1
Просроченные, но не обесцененные	3	2	–	5
Индивидуально обесцененные	–	–	4	4
Итого автокредиты, оцениваемые по ССПСД	163	8	4	175

В таблице ниже показано кредитное качество и максимальная подверженность кредитному риску по категориям кредитов юридическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости, на основании системы внутренних кредитных рейтингов Банка и этапа ОКУ по состоянию на 31 декабря 2024 г.:

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Корпоративные кредиты				
Очень высокая кредитоспособность	202	–	–	202
Высокая кредитоспособность	59 261	1 102	–	60 363
Стандартная кредитоспособность	6 568	1 376	–	7 944
Средняя кредитоспособность	174	–	–	174
Допустимая кредитоспособность	–	14	–	14
Просроченные, но не обесцененные	–	87	–	87
Индивидуально обесцененные	–	–	17 602	17 602
Итого корпоративные кредиты	66 205	2 579	17 602	86 386
Торговое финансирование				
Высокая кредитоспособность	781	314	–	1 095
Индивидуально обесцененные	–	–	755	755
Итого торговое финансирование	781	314	755	1 850
Кредиты МСБ				
Высокая кредитоспособность	8	–	–	8
Стандартная кредитоспособность	–	2	–	2
Средняя кредитоспособность	407	18	–	425
Просроченные, но не обесцененные	19	18	–	37
Индивидуально обесцененные	–	–	335	335
Итого кредиты МСБ	434	38	335	807
Прочие кредиты				
Индивидуально обесцененные	–	–	25	25
Итого прочие кредиты	–	–	25	25

(в миллионах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

В таблице ниже показано кредитное качество и максимальная подверженность кредитному риску по категориям кредитов физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости, на основании системы внутренних кредитных рейтингов Банка и этапа ОКУ по состоянию на 31 декабря 2024 г.:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Ипотечные кредиты				
Очень высокая кредитоспособность	47 107	2 455	–	49 562
Высокая кредитоспособность	42 758	2 946	–	45 704
Средняя кредитоспособность	–	5 285	–	5 285
Допустимая кредитоспособность	–	2	–	2
Просроченные, но не обесцененные	153	2 245	–	2 398
Индивидуально обесцененные	–	–	3 915	3 915
Итого ипотечные кредиты	90 018	12 933	3 915	106 866
Автокредиты				
Высокая кредитоспособность	8 411	81	–	8 492
Стандартная кредитоспособность	595	2	–	597
Средняя кредитоспособность	922	19	–	941
Допустимая кредитоспособность	–	88	–	88
Просроченные, но не обесцененные	70	169	–	239
Индивидуально обесцененные	–	–	581	581
Итого автокредиты	9 998	359	581	10 938
Потребительские кредиты и кредиты наличными				
Высокая кредитоспособность	119	4	–	123
Средняя кредитоспособность	648	–	–	648
Просроченные, но не обесцененные	3	1	–	4
Индивидуально обесцененные	–	–	17	17
Итого потребительские кредиты и кредиты наличными	770	5	17	792
Кредитные карты				
Высокая кредитоспособность	25	–	–	25
Просроченные, но не обесцененные	1	1	–	2
Индивидуально обесцененные	–	–	99	99
Итого кредитные карты	26	1	99	126
Кредиты физическим лицам, относящимся к МСБ				
Средняя кредитоспособность	1	–	–	1
Индивидуально обесцененные	–	–	6	6
Итого кредиты физическим лицам, относящимся к МСБ	1	–	6	7

(в миллионах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

В таблице ниже показано кредитное качество и максимальная подверженность кредитному риску по категориям кредитов физическим лицам, оцениваемых по ССПСД, на основании системы внутренних кредитных рейтингов Банка и этапа ОКУ по состоянию на 31 декабря 2024 г.:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Ипотечные кредиты, оцениваемые по ССПСД				
Очень высокая кредитоспособность	2 016	169	–	2 185
Высокая кредитоспособность	508	191	–	699
Средняя кредитоспособность	–	437	–	437
Просроченные, но не обесцененные	4	167	–	171
Индивидуально обесцененные	–	–	355	355
Итого ипотечные кредиты, оцениваемые по ССПСД	2 528	964	355	3 847
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Автокредиты, оцениваемые по ССПСД				
Высокая кредитоспособность	304	4	–	308
Средняя кредитоспособность	77	–	–	77
Допустимая кредитоспособность	–	5	–	5
Просроченные, но не обесцененные	4	6	–	10
Индивидуально обесцененные	–	–	5	5
Итого автокредиты, оцениваемые по ССПСД	385	15	5	405

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Согласно действующей политике Банк должен осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов клиентам в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Все внутренние категории риска определены в соответствии с политикой присвоения рейтинга Банка. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются.

Важнейшим инструментом снижения кредитного риска Банка является формирование ликвидного обеспечения. В качестве обеспечения Банк принимает в залог жилые и нежилые помещения, землю, объекты незавершенного строительства, производственное и торговое оборудование, транспортные средства и технологическое оборудование, товары (готовую продукцию), сырье, товарно-материальные запасы, ценные бумаги и прочие активы. В качестве дополнительного обеспечения могут быть использованы гарантии владельцев бизнеса или компаний, генерирующих доход, или холдинговых компаний. Банком используется сочетание различных видов обеспечения.

Концентрация финансовых активов и обязательств Банка по географическому признаку

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 гг., преимущественная доля активов и обязательств Банка приходится на Российскую Федерацию.

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск, связанный с возможным невыполнением, либо несвоевременным выполнением Банком своих обязательств. С целью ограничения данного риска Банк поддерживает устойчивую базу финансирования, состоящую из депозитов юридических лиц и физических лиц, а также выпущенных долговых ценных бумаг. Банк инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков. Указанный процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

(в миллионах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

Управление риском ликвидности осуществляется в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России и внутренних нормативных документов Банка, включающих в себя в т.ч. стресс-тестирование риска ликвидности.

Исходя из операционных потребностей в ликвидных средствах, целевой показатель ликвидности включает два компонента: денежные средства и их эквиваленты и облигации высоконадежных российских эмитентов:

- ▶ Банком поддерживается необходимый объем денежных средств и их эквивалентов для обеспечения бесперебойной операционной деятельности и платежеспособности Банка.
- ▶ Банковский (неторговый) портфель облигаций высоконадежных российских эмитентов представляет собой резерв ликвидности, который, в случае необходимости, может быть использован в качестве обеспечения по операциям с Банком России, либо реализован в кратчайшие сроки с минимальными дисконтами.

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 гг. в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан произвести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков Банка на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

Финансовые обязательства на 31 декабря 2025 г.	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства других банков	14 793	143	–	–	14 936
Средства клиентов	223 860	35 986	348	–	260 194
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 291	3 094	192	26	4 603
Прочие финансовые обязательства, в том числе:	2 226	350	1 329	67	3 972
Обязательства по аренде	117	350	1 329	67	1 863
Производные финансовые инструменты, базовым активом которых является иностранная валюта:					
- суммы к уплате по договорам	355	–	–	–	355
- суммы к получению по договорам	(350)	–	–	–	(350)
Итого недисконтированные финансовые обязательства	242 170	39 573	1 869	93	283 705

Финансовые обязательства на 31 декабря 2024 г.	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства других банков	5 778	–	440	–	6 218
Средства клиентов	194 075	42 919	346	–	237 340
Выпущенные долговые ценные бумаги	89	392	492	26	999
Прочие финансовые обязательства, в том числе:	940	293	1 528	165	2 926
Обязательства по аренде	99	293	1 528	165	2 085
Производные финансовые инструменты, базовым активом которых является иностранная валюта:					
- суммы к уплате по договорам	74	–	–	–	74
- суммы к получению по договорам	(73)	–	–	–	(73)
Итого недисконтированные финансовые обязательства	200 882	43 604	2 806	191	247 483

(в миллионах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

В таблице ниже представлены договорные сроки действия договорных и условных обязательств Банка:

	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
31 декабря 2025 г.	34 245	33 764	35 124	909	104 042
31 декабря 2024 г.	50 786	55 446	45 756	1 135	153 123

Банк ожидает, что потребуются исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия.

Способность Банка выполнять свои обязательства зависит от его способности реализовать эквивалентную сумму активов в течение определенного отрезка времени.

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода времени, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицах в суммы, подлежащие погашению в течение «менее 3 месяцев».

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам, выраженная в денежном эквиваленте, будет изменяться вследствие колебаний рыночных параметров, таких, как процентные ставки, валютные курсы и непосредственно рыночные цены инструментов. Банк, в соответствии с общепринятой мировой практикой, разделяет свой рыночный риск на риск по торговому портфелю и риск по банковскому (неторговому) портфелю. Рыночный риск по торговым и банковским (неторговым) позициям управляется и контролируется с помощью установления соответствующих ограничений (лимитов), а также с использованием анализа чувствительности.

Лимиты в отношении размера принимаемого уровня риска устанавливаются уполномоченными коллегиальными органами в соответствии с уровнем компетенции. Банк применяет анализ чувствительности как для оценки позиций, подверженных рыночному риску, так и для оценки потенциальных экономических убытков.

Для управления ценовым риском, риском изменения процентных ставок и валютным риском используется чувствительность портфеля однородных финансовых инструментов к обоснованно возможным изменениям рыночного индекса, кривой доходности и процентных ставок.

Рыночный риск – торговый портфель*Ценовой риск*

В 2025 и 2024 годах в торговом портфеле отсутствовали существенные доли участия в капитале.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. Банк рассчитывает чувствительность торгового портфеля (определенной на основе сроков действия инструментов) к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Рыночный риск – неторговый портфель*Ценовой риск*

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 гг. у Банка отсутствовали вложения в долевые ценные бумаги, чувствительные к изменению рыночной конъюнктуры.

(в миллионах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Риск изменения процентной ставки

Чувствительность чистого процентного дохода (ЧПД) представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании банковских (неторговых) финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой. Чувствительность капитала (определенная на основе сроков погашения инструментов/дюрации) к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря рассчитана путем переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансовых инструментов будет изменяться вследствие колебаний валютных курсов.

В Банке установлены лимиты по валютным позициям как торгового, так и банковского (неторгового) портфелей в разрезе валют. Использование указанных лимитов контролируется на ежедневной основе. Банк поддерживает валютный риск на низком уровне при помощи сделок с производными финансовыми инструментами.

По валютам, в которых Банк имеет значительные позиции, проводится анализ, который состоит в расчете влияния возможного изменения валютных курсов по отношению к рублю на финансовый результат Банка.

Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения прямых и непрямых потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов Банка, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий. Включает правовой риск, риск информационной безопасности (включая киберриск), риск информационных систем, риск потерь средств клиентов, контрагентов, работников и третьих лиц, риск ошибок в процессах внутреннего контроля, риск ошибок в управлении проектами, риск ошибок в управленческих процессах, модельный риск, риск ошибок процесса управления персоналом, операционный риск платежной системы, риск нарушения непрерывности деятельности и риск аутсорсинга (включая риск аутсорсинга информационных систем).

Система управления операционным риском в Банке состоит из ряда элементов, направленных на выявление, предотвращение, мониторинг и снижение уровня операционного риска.

Под идентификацией операционного риска понимается:

- ▶ анализ информации внутренней базы данных о событиях операционного риска;
- ▶ анализ динамики ключевых индикаторов риска;
- ▶ проведение процедуры качественной оценки операционного риска;
- ▶ анализ аудиторского отчета;
- ▶ анализ полученных исковых требований.

В целях выявления операционного риска в Банке создана и обновляется на постоянной основе аналитическая база данных о потерях, понесенных вследствие реализации событий операционного риска, содержащая информацию о видах убытков, их размере, датах возникновения, а также обо всех существенных событиях, приводящих к данным потерям, включая обстоятельства их возникновения (выявления).

При выявлении событий операционного риска Банка выявляются прямые потери и косвенные потери (качественные, косвенные потери клиентов и третьих лиц, которые не были компенсированы, а также другие потенциальные потери Банка).

Выявление операционного риска осуществляется как при ежедневном выполнении работниками своих задач, так и при плановом проведении процедуры самооценки операционного риска.

Банк проводит количественную и качественную оценку операционного риска.

(в миллионах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)

Операционный риск (продолжение)

Под количественной оценкой понимается:

- ▶ определение размера операционного риска в соответствии с Положением Банка России № 744-П в целях расчета нормативов достаточности капитала Банка;
- ▶ определение потребности Банка в капитале, необходимом для покрытия операционного риска.

Под качественной оценкой операционного риска понимается экспертная оценка существенности риска возникновения возможных потерь от операционного риска необходимая для следующих целей:

- ▶ самооценка операционного риска с использованием разработанных анкетных форм;
- ▶ сценарный анализ операционного риска;
- ▶ профессиональная оценка операционного риска со стороны подразделения внутреннего аудита и (или) внешнего аудитора.

Меры по минимизации риска вырабатываются и принимаются как на уровне линейного руководства (на местах при поддержке риск-координаторов), так и на уровне коллегиальных исполнительных органов, в зависимости от уровня соответствующего риска (с учетом уровня возможных прямых и косвенных потерь, а также уровня вероятности возможных прямых и косвенных потерь). Контроль за управлением рисками Банка осуществляет Заместитель Председателя Правления Банка, курирующий подразделения, выполняющие функции Службы управления рисками, Правление Банка, а также Совет Директоров Банка.

В целях мониторинга и контроля операционного риска Банк осуществляет:

- ▶ установление и мониторинг ключевых индикаторов риска;
- ▶ анализ статистики СОР, в том числе причин возникновения СОР;
- ▶ мониторинг потоков информации;
- ▶ контроль установленного лимита и сигнальных значений, а также контрольных показателей уровня операционного риска (включая целевые показатели операционной надежности);
- ▶ контроль выполнения мероприятий по снижению уровня риска.

Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с Положением Банка России от 8 апреля 2020 г. № 716-П «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе», Положением Банка России от 11 января 2025 г. № 850-П «Об обязательных для кредитных организаций, иностранных банков, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации через свои филиалы, требованиях к операционной надежности при осуществлении банковской деятельности в целях обеспечения непрерывности оказания банковских услуг», Указанием Банка России от 15 апреля 2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», Письмом Банка России от 30 июня 2005 г. № 92-Т «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах».

В Банке присутствует 3-уровневая Система управления операционным риском:

- ▶ линейное руководство и риск-координаторы;
- ▶ подразделение, ответственное за управление операционным риском;
- ▶ служба внутреннего аудита – подразделение, отвечающее за функцию независимого анализа.

Банк наделяет полномочиями руководителей структурных подразделений, включая коллегиальные органы, по утверждению мер реагирования на операционный риск, включая принятие риска.

Расчет размера операционного риска Банка осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 7 декабря 2020 г. № 744-П «О порядке расчета размера операционного риска («Базель III») и осуществления Банком России надзора за его соблюдением».

(в миллионах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)**Операционный риск (продолжение)**

Подразделение, ответственное за управление операционным риском Банка на регулярной основе готовит отчетность по операционному риску, содержащую информацию об элементах Системы управления операционным риском Банка, и доводит ее до сведения: Заместителя Председателя Правления Банка, курирующего подразделения, выполняющие функции Службы управления рискам, – на ежедневной основе (при наличии соответствующих потерь), Правления Банка – на ежемесячной основе, до сведения Совета Директоров Банка – на ежеквартальной основе.

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы финансовых активов и финансовых обязательств на основании природы, характеристики рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии оценок справедливой стоимости. В таблице ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств Банка в разрезе уровней иерархии оценок справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2025 г., а также сравнение балансовой и справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств Банка в разрезе классов.

	Оценка справедливой стоимости с использованием					Непризнанный доход/расход
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительных наблюдаемых исходных данных (Уровень 2)	Значительных ненаблюдаемых исходных данных (Уровень 3)	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Торговые ценные бумаги	469	–	–	469	469	–
Кредиты клиентам	–	–	4 178	4 178	4 178	–
Инвестиционные ценные бумаги	25 338	6 877	–	32 215	32 215	–
Финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается						
Денежные средства и их эквиваленты	2 562	13 882	–	16 444	16 444	–
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	–	883	–	883	883	–
Средства в других банках	–	–	15 022	15 022	15 550	(528)
Кредиты клиентам	–	–	235 094	235 094	234 767	327
Прочие финансовые активы (исключая производные финансовые активы)	–	–	1 799	1 799	1 799	–
Инвестиционные ценные бумаги	1 431	9 560	–	10 991	13 416	(2 425)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости						
Производные финансовые обязательства (в составе прочих финансовых обязательств)	–	6	–	6	6	–
Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается						
Средства других банков	–	–	14 860	14 860	14 838	(22)
Средства клиентов	–	–	255 722	255 722	254 651	(1 071)
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	4 374	–	4 374	4 415	41
Прочие финансовые обязательства (исключая производные финансовые обязательства)	–	–	2 942	2 942	3 095	153
Итого непризнанное изменение справедливой стоимости						(3 525)

(в миллионах российских рублей)

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В следующей таблице представлена оценка справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств Банка в разрезе уровней иерархии оценок справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2024 г., а также сравнение балансовой и справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств Банка в разрезе классов.

	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			<i>Итого справедливая стоимость</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Непризнанный доход/расход</i>
	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительных наблюдаемых исходных данных (Уровень 2)</i>	<i>Значительных ненаблюдаемых исходных данных (Уровень 3)</i>			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Торговые ценные бумаги	448	–	–	448	448	–
Кредиты клиентам	–	–	4 252	4 252	4 252	–
Производные финансовые активы (в составе прочих финансовых активов)	–	26	–	26	26	–
Инвестиционные ценные бумаги	24 002	5 951	–	29 953	29 953	–
Финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается						
Денежные средства и их эквиваленты	3 006	12 042	–	15 048	15 048	–
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	–	844	–	844	844	–
Средства в других банках	–	–	16 040	16 040	16 731	(691)
Кредиты клиентам	–	–	182 713	182 713	185 532	(2 819)
Прочие финансовые активы (исключая производные финансовые активы)	–	–	3 033	3 033	3 033	–
Инвестиционные ценные бумаги	6 936	1 894	10 069	18 899	22 811	(3 912)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости						
Производные финансовые обязательства (в составе прочих финансовых обязательств)	–	1	–	1	1	–
Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается						
Средства других банков	–	–	6 065	6 065	6 102	37
Средства клиентов	–	–	231 169	231 169	230 704	(465)
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	1 341	–	1 341	881	(460)
Прочие финансовые обязательства (исключая производные финансовые обязательства)	–	–	2 927	2 927	3 378	451
Итого непризнанное изменение справедливой стоимости						(7 859)

В следующей таблице представлена сверка входящих и исходящих остатков активов Уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2025 г.:

<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПСД</i>	<i>Итого</i>
31 декабря 2024 г.	4 252	4 252
Процентные доходы и доходы (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	591	591
Доходы (расходы), признанные в прочем совокупном доходе	780	780
Погашение/выбытие	(1 445)	(1 445)
31 декабря 2025 г.	4 178	4 178

(в миллионах российских рублей)

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В следующей таблице представлена сверка входящих и исходящих остатков активов Уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2024 г.:

Справедливая стоимость	Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПСД	Итого
31 декабря 2023 г.	7 597	7 597
Процентные доходы и доходы (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	774	774
Доходы (расходы), признанные в прочем совокупном доходе	(1 222)	(1 222)
Выдача/приобретение	2 569	2 569
Погашение/выбытие	(5 466)	(5 466)
31 декабря 2024 г.	4 252	4 252

Справедливая стоимость кредитов, учитываемых по ССПСД, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценок справедливой стоимости, была определена Банком с использованием модели оценки дисконтированных денежных потоков. В моделях используется ряд наблюдаемых и ненаблюдаемых на рынке входящих данных. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают: ставки дисконтирования, вероятности дефолта (PD), оценки уровня возврата кредитных потерь (LGD) и иные переменные.

Чтобы определить возможные альтернативные допущения в отношении кредитов клиентам, Банк скорректировал ключевые ненаблюдаемые на рынке исходные данные для модели следующим образом: допущения о размере ставки дисконтирования были увеличены и уменьшены на 2%, сохраняя при этом другие исходные данные без изменений. При увеличении (снижении) ставки дисконтирования на 2%, балансовая стоимость кредитов клиентам, оцениваемых по ССПСД, по состоянию на 31 декабря 2025 г. уменьшится/увеличится на 156 млн руб. (31 декабря 2024 г.: 179 млн руб.).

Перевод между уровнями 1 и 2

По состоянию на 31 декабря 2025 г. инвестиционные ценные бумаги на сумму 1 104 млн руб. (31 декабря 2024 г.: 254 млн руб.) были переведены с Уровня 1 на Уровень 2, поскольку в течение периода они перестали быть активно торгуемыми, и значения справедливой стоимости были впоследствии получены при помощи моделей оценки, в которых используются исходные данные, наблюдаемые на рынке.

По состоянию на 31 декабря 2025 г. инвестиционные ценные бумаги на сумму 1 244 млн руб. были переведены с Уровня 2 на Уровень 1 (31 декабря 2024 г.: переводов с Уровня 2 на Уровень 1 не было), так как их справедливая стоимость стала оцениваться на основании рыночных котировок.

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости

Ниже приводится описание определения справедливой стоимости финансовых инструментов, которые оцениваются по справедливой стоимости при помощи методик оценки. Они включают в себя оценку Банком допущений, которые могли бы использоваться участниками рынка при определении стоимости инструментов.

Производные финансовые инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой, главным образом, процентные свопы, валютные свопы и форвардные валютные контракты. Наиболее часто применяемые методики оценки включают модели определения цены форвардов и свопов, использующие расчеты приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок.

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги представлены главным образом котируемыми долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется преимущественно при помощи наблюдаемых на рынке данных. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

Справедливая стоимость кредитов, учитываемых по справедливой стоимости через ПСД, определяется исходя из стоимости будущих денежных потоков, дисконтированных по ставке, учитывающей риск данного продукта с использованием поведенческих моделей, присущих данному типу активов.

(в миллионах российских рублей)

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости**

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и с помощью соответствующих методик оценки. Однако, для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках.

Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать показатели сделок по срочной вынужденной продаже и по этим причинам они могут не давать представления о справедливой стоимости финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использовало весь объем имеющейся рыночной информации.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на дисконтированных потоках денежных средств с применением действующих процентных ставок по новым инструментам с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

По мнению Банка, балансовая стоимость средств в других банках и договоров обратного «репо» приблизительно равна их справедливой стоимости, так как все такие сделки либо имеют краткосрочный характер, либо были заключены незадолго до отчетной даты на рыночных условиях.

Справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных потоках денежных средств с применением действующих процентных ставок по новым инструментам с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость финансовых обязательств, подлежащих погашению по требованию или по истечении установленного срока уведомления, рассчитывается как сумма, подлежащая уплате по требованию и дисконтированная исходя из самого раннего срока, когда на указанную сумму может быть предъявлено требование.

28. Переданные финансовые активы и активы, предоставленные в качестве обеспечения

Ценные бумаги, проданные по договорам «репо», передаются третьей стороне, и Банк получает взамен денежные средства либо прочие финансовые активы. В случае увеличения или уменьшения стоимости ценных бумаг, Банк в определенных ситуациях может потребовать либо от него может потребоваться внесение дополнительного обеспечения в форме денежных средств. Банк пришел к выводу, что он сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с такими ценными бумагами, которые включают в себя кредитные риски, рыночные риски, страновые риски и операционные риски, и поэтому не прекратил их признание. Кроме того, Банк признал финансовое обязательство в отношении полученных денежных средств.

Банк также осуществляет операции репо с использованием клиринговых сертификатов участия (КСУ), выпускаемых Центральным контрагентом. КСУ представляет собой свидетельство о внесении в имущественный пул квалифицированного обеспечения, что позволяет получить однородное универсальное обеспечение для совершения сделок репо. КСУ выдаются Участникам по их номинальной стоимости как стоимостной эквивалент оценочной залоговой стоимости внесенных в имущественный пул инструментов. КСУ могут быть использованы исключительно как обеспечение в сделках репо. Право собственности на активы Участника в Имущественном пуле сохраняется за Участником. Данный инструмент предоставляет Банку дополнительные возможности по управлению ликвидностью.

	31 декабря 2025 г.		31 декабря 2024 г.	
	Балансовая стоимость активов, внесенных в пул КСУ	Номинальная стоимость КСУ	Балансовая стоимость активов, внесенных в пул КСУ	Номинальная стоимость КСУ
Ценные бумаги, внесенные в пул КСУ				
Корпоративные облигации и ОФЗ	4 328	3 745	7 680	6 677
Итого ценные бумаги, внесенные в пул КСУ	4 328	3 745	7 680	6 677

(в миллионах российских рублей)

28. Переданные финансовые активы и активы, предоставленные в качестве обеспечения (продолжение)

Внесенные в имущественный пул бумаги продолжают учитываться в соответствующих портфелях, и Банк сохраняет все права на получение денежных потоков от данных финансовых активов.

Банк не проводил взаимозачет финансовых активов против финансовых обязательств в обобщенном отдельном отчете о финансовом положении. У Банка также отсутствуют сделки в рамках соглашений, которые предусматривают возможность взаимозачета.

29. Анализ сроков погашения активов и обязательств

Для ежедневного управления ликвидностью, выполняемого Казначейством, и подготовки отчетности по ликвидности, направляемой на Финансовый комитет, Банк использует информацию управленческой отчетности, основанную на цифрах бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российских правил учета. Представленный ниже анализ ликвидности основан на цифрах отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и скорректированных как указано выше, и используется как дополнительный инструмент контроля, а также представляется международным финансовым кредиторам.

В таблицах ниже представлен анализ финансовых активов и финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 гг. в разрезе договорных сроков их погашения, за исключением ипотечных кредитов, классифицируемых на основе рекуррентной модели, использующей данные статистики за год для расчета будущих платежей, выпущенных облигаций, обеспеченных облигациями, классифицированных в зависимости от сроков погашения ипотечных кредитов, а также срочных вкладов в составе средств клиентов, классифицированных в соответствии с ожидаемыми сроками оттока средств.

Анализ активов и обязательств по срокам до погашения, подготовлен исходя из допущения об отсутствии пролонгации по погашающимся обязательствам.

Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в Примечании 26.

31 декабря 2025 г.	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Просрочено	Не имеет срока	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	16 444	-	-	-	-	-	-	16 444
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	305	97	34	447	-	-	-	883
Торговые ценные бумаги	469	-	-	-	-	-	-	469
Средства в других банках	1 401	3 470	10 679	-	-	-	-	15 550
Кредиты клиентам	23 676	20 611	59 939	93 715	38 189	2 815	-	238 945
Инвестиционные ценные бумаги	32 215	-	530	928	11 958	-	-	45 631
Инвестиции в дочерние компании	-	-	-	-	-	-	1 750	1 750
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	-	361	361
Основные средства и активы в форме права пользования	-	-	-	-	-	-	2 416	2 416
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	2 058	2 058
Отложенный актив по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	516	516
Прочие финансовые активы	1 799	-	-	-	-	-	-	1 799
Прочие нефинансовые активы	-	-	-	-	-	-	2 731	2 731
Итого финансовые активы	76 309	24 178	71 182	95 090	50 147	2 815	9 832	329 553
Средства других банков	14 717	-	121	-	-	-	-	14 838
Средства клиентов	87 948	27 905	9 924	128 874	-	-	-	254 651
Выпущенные долговые ценные бумаги	78	1 194	2 965	167	11	-	-	4 415
Прочие финансовые обязательства	629	1 061	249	1 125	37	-	-	3 101
Прочие нефинансовые обязательства	-	-	-	-	-	-	2 366	2 366
Итого финансовые обязательства	103 372	30 160	13 259	130 166	48	-	2 366	279 371
Чистый разрыв ликвидности	(27 063)	(5 982)	57 923	(35 076)	50 099	2 815	7 466	50 182
Ценные бумаги, доступные для сделок «репо» в диапазоне до 12 месяцев	18 636	-	-	-	-	-	-	18 636
Совокупный разрыв ликвидности	(8 427)	(14 409)	43 514	8 438	58 537	61 352	68 818	

(в миллионах российских рублей)

29. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

31 декабря 2024 г.	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Просрочено	Не имеет срока	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	15 048	-	-	-	-	-	-	15 048
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	294	80	54	416	-	-	-	844
Торговые ценные бумаги	448	-	-	-	-	-	-	448
Средства в других банках	4 712	3 090	8 929	-	-	-	-	16 731
Кредиты клиентам	8 764	22 415	57 401	69 789	29 892	1 523	-	189 784
Инвестиционные ценные бумаги	34 630	-	2 702	1 743	13 689	-	-	52 764
Инвестиции в дочерние компании	-	-	-	-	-	-	2 359	2 359
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	-	403	403
Основные средства и активы в форме права пользования	-	-	-	-	-	-	2 603	2 603
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	1 952	1 952
Отложенный актив по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	516	516
Прочие финансовые активы	3 059	-	-	-	-	-	-	3 059
Прочие нефинансовые активы	-	-	-	-	-	-	2 682	2 682
Итого финансовые активы	66 955	25 585	69 086	71 948	43 581	1 523	10 515	289 193
Средства других банков	5 729	-	-	373	-	-	-	6 102
Средства клиентов	80 504	21 765	14 782	113 653	-	-	-	230 704
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	70	362	421	11	-	-	881
Прочие финансовые обязательства	573	210	578	1 889	129	-	-	3 379
Прочие нефинансовые обязательства	-	-	-	-	-	-	2 144	2 144
Итого финансовые обязательства	86 823	22 045	15 722	116 336	140	-	2 144	243 210
Чистый разрыв ликвидности	(19 868)	3 540	53 364	(44 388)	43 441	1 523	8 371	45 983
Ценные бумаги, доступные для сделок «репо» в диапазоне до 12 месяцев	22 421	-	-	-	-	-	-	22 421
Совокупный разрыв ликвидности	2 553	6 093	59 457	15 069	58 510	60 033	68 404	

В рамках управления риском ликвидности Банк поддерживает существенный объем резервов ликвидности.

В таблице выше срочные вклады в составе средств клиентов представлены исходя из ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды. Согласно данным 2025 года средневзвешенный по сумме коэффициент удержания депозитов физических лиц составил 71,97% (2024 год – 64,18%), средневзвешенный по сумме коэффициент удержания депозитов юридических лиц составил 44,94% (2024 год – 50,97%).

На основе исторических данных и предыдущего опыта, Руководство Банка рассматривает большую часть текущих счетов клиентов, представленных в категории со сроком погашения «До востребования и менее месяца», как долгосрочный и стабильный источник финансирования. Учитывая консервативный подход к анализу сроков погашения активов и обязательств, Руководство Банка оценивает риск ликвидности как приемлемый с учетом баланса между доходностью и риском ликвидности.

30. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционную и финансовую политику другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 г. прочими связанными сторонами являются компании, контролируемые ключевым управленческим персоналом и компании, на которые оказывает значительное влияние конечный бенефициар.

(в миллионах российских рублей)

30. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Объем операций со связанными сторонами и соответствующие остатки по состоянию на 31 декабря 2025 г. представлены в таблице ниже:

Обобщенный отдельный отчет о финансовом положении	Дочерние компании	Материнская компания и под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
Денежные средства и их эквиваленты	3 500	–	–	10 379
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	–	–	–	883
Торговые ценные бумаги (договорные процентные ставки: 31 декабря 2025 г.: 19,14% годовых)	–	–	–	469
Средства в других банках (договорные процентные ставки: 31 декабря 2025 г.: 15,00-16,50% годовых)	14 155	–	–	1 401
Резерв под обесценение средств в других банках	(5)	–	–	–
Общая сумма кредитов клиентам (договорные процентные ставки: 31 декабря 2025 г.: 5,99-25,76% годовых)	8 452	–	40	23 225
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(43)	–	–	(63)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (договорные процентные ставки: 31 декабря 2025 г.: 6,35-21,36% годовых)	56	–	–	20 656
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (договорные процентные ставки: 31 декабря 2025 г.: 6,00-21,36% годовых)	–	–	–	12 900
Резерв под обесценение ценных бумаг	–	–	–	(15)
Основные средства и активы в форме права пользования	2	685	–	2
Прочие финансовые активы	–	–	–	3 995
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	–	–	–	(3 254)
Прочие нефинансовые активы	–	–	–	24
Средства других банков (договорные процентные ставки: 31 декабря 2025 г.: 6,00-16,02% годовых)	656	–	–	3 122
Средства клиентов (договорные процентные ставки: 31 декабря 2025 г.: 0,00-19,25% годовых)	1 593	3 384	169	14 564
Прочие финансовые обязательства	996	1 036	–	42
Прочие нефинансовые обязательства	–	–	–	25
Обязательства кредитного характера				
Гарантии выданные	–	–	–	3 892
Неиспользованные кредитные линии	–	–	1	–
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	–	–	–	1 064

(в миллионах российских рублей)

30. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Объем операций со связанными сторонами и соответствующие остатки по состоянию на 31 декабря 2024 г. представлены в таблице ниже:

Обобщенный отдельный отчет о финансовом положении	Дочерние компании	Материнская компания и под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
Денежные средства и их эквиваленты	3 500	-	-	8 511
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	844
Торговые ценные бумаги (договорные процентные ставки: 31 декабря 2024 г.: 19,92% годовых)	-	-	-	448
Средства в других банках (договорные процентные ставки: 31 декабря 2024 г.: 16,30-22,90% годовых)	14 419	-	-	2 316
Резерв под обесценение средств в других банках	(4)	-	-	-
Общая сумма кредитов клиентам (договорные процентные ставки: 31 декабря 2024 г.: 5,99-31,47% годовых)	8 527	-	47	10 411
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(62)	-	-	(39)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (договорные процентные ставки: 31 декабря 2024 г.: 6,35-22,61% годовых)	69	-	-	22 306
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (договорные процентные ставки: 31 декабря 2024 г.: 2,95-19,92% годовых)	-	-	-	19 438
Резерв под обесценение ценных бумаг	-	-	-	(2)
Основные средства и активы в форме права пользования	5	856	-	2
Прочие финансовые активы	26	-	-	5 174
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	-	-	-	(4 242)
Прочие нефинансовые активы	-	1	-	24
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	-	-	-	(1)
Средства других банков (договорные процентные ставки: 31 декабря 2024 г.: 6,00-21,00% годовых)	3 725	-	-	373
Средства клиентов (договорные процентные ставки: 31 декабря 2024 г.: 0,00-23,55% годовых)	1 762	6 505	124	8 946
Прочие финансовые обязательства	1 219	1 211	-	129
Прочие нефинансовые обязательства	-	-	-	37
Обязательства кредитного характера				
Гарантии выданные	-	-	-	8 649
Неиспользованные кредитные линии	-	-	-	10
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	-	-	-	1 346

(в миллионах российских рублей)

30. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2025 год представлены в таблице ниже:

Обобщенный отдельный отчет о прибылях и убытках	Дочерние компании	Материнская компания и под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	4 645	–	5	8 362
Процентные расходы	(1 007)	(1 263)	(23)	(2 181)
Резерв под обесценение кредитов	18	–	–	(23)
Комиссионные доходы	8	6	1	192
Комиссионные расходы	(1)	–	–	(57)
Чистые доходы по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	–	26
Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по ССПСД	–	–	–	31
Чистые доходы от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	–	–	–	28
Прочие доходы	4	–	–	8
Административные и прочие операционные расходы	(2)	(229)	(2)	(749)
Резерв под убытки по обязательствам кредитного характера	–	–	–	15
Резерв под обесценение ценных бумаг	–	–	–	(16)
Резерв под ОКУ по прочим финансовым активам	–	–	–	987

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2024 год представлены в таблице ниже:

Обобщенный отдельный отчет о прибылях и убытках	Дочерние компании	Материнская компания и под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	3 699	–	31	7 153
Процентные расходы	(621)	(563)	(101)	(2 178)
Резерв под обесценение кредитов	1	–	30	(29)
Комиссионные доходы	5	4	1	204
Комиссионные расходы	(1)	–	–	(31)
Чистые расходы по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	–	(10)
Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по ССПСД	–	–	–	7
Чистые доходы от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	–	–	–	12
Прочие доходы	1	–	–	3
Административные и прочие операционные расходы	(2)	(224)	(1)	(718)
Резерв под убытки по обязательствам кредитного характера	–	9	–	(13)
Резерв под обесценение ценных бумаг	–	–	–	4
Резерв под ОКУ по прочим финансовым активам	–	–	–	(382)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2025 год	2024 год
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты	444	428
Страховые взносы	81	79
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	525	507

(в миллионах российских рублей)

31. Изменение обязательств, обусловленных финансовой деятельностью

В таблице ниже представлена сверка обязательств, обусловленных финансовой деятельностью Банка по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 гг.:

	Обязательства по аренде	Итого обязательства по финансовой деятельности
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г.	1 746	1 746
Погашение	(373)	(373)
Начисленные процентные расходы	160	160
Прочее	66	66
Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г.	1 599	1 599
Погашение	(414)	(414)
Начисленные процентные расходы	158	158
Прочее	148	148
Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г.	1 491	1 491

32. Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием нормативов, принятых ЦБ РФ при осуществлении надзора за Банком.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Банк может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 гг. нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка, рассчитанные в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, превышали необходимое минимальное значение и составили:

	Нормативное значение	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Базовый капитал		44 372	43 780
Основной капитал		44 372	43 780
Дополнительный капитал		3 668	4 210
Собственные средства (капитал)		48 040	47 990
Активы, взвешенные по уровню риска		325 956	346 291
Достаточность капитала (%)			
Достаточность базового капитала (Н1.1)	>4,5%	13,6%	12,6%
Достаточность основного капитала (Н1.2)	>6,0%	13,6%	12,6%
Достаточность собственных средств (капитала) (Н1.0)	>8,0%	14,7%	13,9%

33. События после отчетной даты

С 1 января 2026 г. по дату выпуска настоящей обобщенной отдельной финансовой отчетности не произошло требующих раскрытия событий.