

ПАО «МТС-Банк»

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

Содержание

Страница

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА В ОТНОШЕНИИ
ОБОБЩЕННОЙ ПУБЛИКУЕМОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ1-2

ОБОБЩЕННАЯ ПУБЛИКУЕМАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА:

ОБОБЩЕННЫЙ ПУБЛИКУЕМЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ 3
 ОБОБЩЕННЫЙ ПУБЛИКУЕМЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ.... 4
 ОБОБЩЕННЫЙ ПУБЛИКУЕМЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ 5
 ОБОБЩЕННЫЙ ПУБЛИКУЕМЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ..... 6

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности

1. Организация 7
 2. Принципы представления отчетности 7
 3. Основные принципы учетной политики 11
 4. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках 31
 5. Чистый процентный доход 34
 6. Резерв под ожидаемые кредитные убытки, прочие резервы 34
 7. Комиссионные доходы и расходы 35
 8. Прочие чистые доходы/(расходы) 36
 9. Операционные расходы 36
 10. Налог на прибыль 37
 11. Денежные средства и их эквиваленты 40
 12. Вложения в ценные бумаги 42
 13. Ссуды, предоставленные клиентам 44
 14. Инвестиционная недвижимость 57
 15. Основные средства и нематериальные активы 59
 16. Прочие активы 60
 17. Средства банков и иных финансовых учреждений 61
 18. Средства клиентов 61
 19. Выпущенные долговые ценные бумаги 62
 20. Прочие привлеченные средства и обязательства 63
 21. Капитал 63
 22. Выплаты, основанные на акциях 65
 23. Прибыль на акцию 66
 24. Переданные финансовые активы 66
 25. Условные финансовые обязательства 67
 26. Информация по сегментам 70
 27. Операционная среда 72
 28. Операции со связанными сторонами 74
 29. Справедливая стоимость финансовых инструментов 79
 30. Управление капиталом 83
 31. Политика управления рисками 84
 32. События после отчетной даты 85

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА В ОТНОШЕНИИ ОБОБЩЕННОЙ ПУБЛИКУЕМОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Акционерам и Совету Директоров ПАО «МТС-Банк»

Мнение

Прилагаемая обобщенная публикуемая консолидированная финансовая отчетность, которая включает:

- обобщенный публикуемый консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 года;
- обобщенный публикуемый консолидированный отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2025 года;
- обобщенный публикуемый консолидированный отчет о прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2025 года;
- обобщенный публикуемый консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2025 года; а также
- соответствующие примечания,

составлена с учетом ограничений на раскрытие информации, содержащихся в Решении Совета директоров Банка России от 19 декабря 2025 года «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2026 году» и Информационном письме Банка России от 26 января 2026 года №ИН-03-23/1 «О требованиях к раскрытию и представлению в Банк России отчетности и информации в 2026 году» на основе проаудированной консолидированной финансовой отчетности Публичного акционерного общества «МТС-Банк» («Банк») и его дочерних организаций («Группа»), подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная публикуемая консолидированная финансовая отчетность соответствует во всех существенных отношениях указанной проаудированной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с установленными критериями, приведенными в Примечании 2 «Принципы представления отчетности».

Обобщенная публикуемая консолидированная финансовая отчетность

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

Проаудированная консолидированная финансовая отчетность и аудиторское заключение в отношении данной отчетности

Мы выразили немодифицированное аудиторское мнение в отношении проаудированной консолидированной финансовой отчетности в нашем заключении от 3 марта 2026 года.

Заключение также включает сведения о ключевых вопросах аудита. Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, были наиболее значимыми для аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете за 2025 год и Отчете эмитента за 12 месяцев 2025 года, но не включает обобщенную публикуемую консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет и Отчет эмитента, предположительно, будут нам предоставлены после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с Годовым отчетом за 2025 года и Отчетом эмитента за 12 месяцев 2025 года мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения Комитета по аудиту Совета директоров.

Ответственность руководства за обобщенную публикуемую консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности в соответствии с установленными критериями, приведенными в Примечании 2 «Принципы представления отчетности».

Ответственность аудитора

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


Зданевич Анна Михайловна
(ОПНЗ № 21906101496),
Руководитель задания



Лицо, уполномоченное генеральным директором на подписание аудиторского заключения от имени АО ДРТ (ОПНЗ № 12006020384), действующее на основании доверенности от 16.01.2025

Москва, Россия
3 марта 2026 года

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

	Примечания	2025 год	2024 год
Процентные доходы, включая доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	5	136 126	91 228
Процентные расходы, включая расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	5	(88 725)	(48 576)
Расходы на страхование вкладов	5	(1 400)	(1 093)
Чистый процентный доход		46 001	41 559
Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки активов, по которым начисляются проценты	6	(24 752)	(30 901)
Чистый процентный доход после резерва под ожидаемые кредитные убытки		21 249	10 658
Комиссионные доходы	7	23 804	32 072
Комиссионные расходы	7	(8 602)	(8 840)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми инструментами и с иностранной валютой		279	3 689
Доходы от операционной аренды	28	4 505	3 434
Восстановление/(формирование) прочих резервов и резервов под ожидаемые кредитные убытки по прочим операциям	6	409	(1 488)
Прочие чистые доходы/(расходы)	8	1 008	(2 008)
Операционные расходы	9	(23 920)	(24 569)
Прибыль до налогообложения		18 732	12 948
Расход по налогу на прибыль	10	(4 295)	(578)
Прибыль за период		14 437	12 370
Относящаяся к:			
Акционерам материнского Банка		14 431	12 370
Неконтрольным долям владения		6	-
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в российских рублях на акцию)	23	315	351

От имени Правления Банка:

Э. А. Иссопов
Председатель Правления

3 марта 2026 года
Москва



А. В. Елтышев
Главный бухгалтер

3 марта 2026 года
Москва

Примечания 1-32 являются неотъемлемой частью настоящей обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности.

Обобщенный публикуемый консолидированный отчет о прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (в миллионах российских рублей)

	Примечания	2025 год	2024 год
Чистая прибыль за период		14 437	12 370
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК)			
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков:			
Резерв переоценки основных средств:			
- Чистое изменение справедливой стоимости основных средств, за вычетом эффекта по налогу на прибыль		375	60
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:			
Фонд переоценки долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:			
- Чистое изменение справедливой стоимости, за вычетом эффекта по налогу на прибыль		1 576	(1 134)
- Чистое изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки, за вычетом эффекта по налогу на прибыль		(47)	33
- Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом эффекта по налогу на прибыль		(938)	142
Прочий совокупный доход/(убыток)		966	(899)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		15 403	11 471
Относящийся к:			
Акционерам материнского Банка		15 397	11 471
Неконтрольным долям владения		6	-

От имени Правления Банка:

Э. А. Иссопов
Председатель Правления

3 марта 2026 года
Москва



А. В. Елтышев
Главный бухгалтер

3 марта 2026 года
Москва

Примечания 1-32 являются неотъемлемой частью настоящей обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности.

Обобщенный публикуемый консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 года (в миллионах российских рублей)

	Примечания	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	11	72 138	93 757
Вложения в ценные бумаги	12	301 471	78 786
Ссуды, предоставленные клиентам	13	338 806	385 805
Средства в финансовых институтах		10 644	10 644
Инвестиционная недвижимость	14	6 651	7 226
Основные средства и нематериальные активы	15	15 724	13 477
Отложенные налоговые активы	10	4 090	4 562
Прочие активы	16	4 974	8 207
ИТОГО АКТИВЫ		754 498	602 464
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства банков и иных финансовых учреждений	17	109 781	97 636
Средства клиентов	18	489 490	359 582
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	14 185	17 848
Прочие привлеченные средства и обязательства	20	14 703	14 963
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		628 159	490 029
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	21	19 242	17 793
Эмиссионный доход	21	26 236	23 684
Бессрочные облигации	21	19 500	19 500
Дополнительный капитал	21	18 600	18 600
Прочие резервы		604	(1 049)
Нераспределенная прибыль		42 126	33 907
Итого капитал, относящийся к акционерам материнского Банка		126 308	112 435
Неконтрольные доли владения		31	-
ИТОГО КАПИТАЛ		126 339	112 435
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		754 498	602 464

От имени Правления Банка:

Э. А. Иссопов
Председатель Правления

3 марта 2026 года
Москва



А. В. Елтышев
Главный бухгалтер

3 марта 2026 года
Москва

Примечания 1-32 являются неотъемлемой частью настоящей обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»



Обобщенный публикуемый консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (в миллионах российских рублей)

	Примечания	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Бессрочные облигации	Дополнительный капитал	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль	Итого капитал, относящийся к акционерам материнского Банка	Неконтрольные доли владения	ИТОГО КАПИТАЛ
31 декабря 2023 года		15 493	15 062	5 000	18 600	(107)	22 244	76 292	-	76 292
Прибыль за период		-	-	-	-	-	12 370	12 370	-	12 370
Прочий совокупный убыток		-	-	-	-	(899)	-	(899)	-	(899)
Итого совокупный (убыток)/доход		-	-	-	-	(899)	12 370	11 471	-	11 471
Выпуск обыкновенных акций	21	2 300	8 622	-	-	-	-	10 922	-	10 922
Выпуск бессрочных облигаций	21	-	-	20 500	-	-	-	20 500	-	20 500
Погашение бессрочных облигаций	21	-	-	(6 000)	-	-	-	(6 000)	-	(6 000)
Выплаты по бессрочным облигациям	21	-	-	-	-	-	(753)	(753)	-	(753)
Резерв выплат на основе акций	22	-	-	-	-	701	-	701	-	701
Прочие движения		-	-	-	-	(744)	46	(698)	-	(698)
31 декабря 2024 года		17 793	23 684	19 500	18 600	(1 049)	33 907	112 435	-	112 435
Прибыль за период		-	-	-	-	-	14 431	14 431	6	14 437
Прочий совокупный доход		-	-	-	-	966	-	966	-	966
Итого совокупный доход		-	-	-	-	966	14 431	15 397	6	15 403
Выпуск обыкновенных акций	21	1 449	2 552	-	-	-	-	4 001	-	4 001
Выплаты по бессрочным облигациям	21	-	-	-	-	-	(3 124)	(3 124)	-	(3 124)
Резерв выплат на основе акций	22	-	-	-	-	687	-	687	-	687
Неконтрольная доля участия при приобретении компании		-	-	-	-	-	-	-	25	25
Дивиденды объявленные	21	-	-	-	-	-	(3 088)	(3 088)	-	(3 088)
31 декабря 2025 года		19 242	26 236	19 500	18 600	604	42 126	126 308	31	126 339

От имени Правления Банка:

Э. А. Иссопов
Председатель Правления
3 марта 2026 года
Москва



А. В. Елтышев
Главный бухгалтер
3 марта 2026 года
Москва

Примечания 1-32 являются неотъемлемой частью настоящей обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности.

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

1. Организация

Публичное акционерное общество «МТС-Банк» (далее – «МТС-Банк») является акционерным банком, зарегистрированным на территории Российской Федерации в 1993 году. МТС-Банк ранее именовался Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество). Наименование было изменено по решению Собрания акционеров от 16 декабря 2011 года. В соответствии с изменениями в российском законодательстве в 2014 году МТС-Банк поменял свою юридическую форму с ОАО на ПАО.

Деятельность МТС-Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ» или «Банк России») и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 2268. Основная деятельность МТС-Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, производными финансовыми инструментами, предоставление ссуд и гарантий.

Зарегистрированный офис расположен по адресу: Российская Федерация, 115432, г. Москва, Андропова пр-т, д. 18, корп. 1.

26 апреля 2024 года МТС-Банк провел первичное размещение акций (далее – «IPO») на Московской бирже. Акции МТС-Банка включены в первый уровень листинга Московской биржи с тикером «MBNK» и ISIN RU000AOJRH43.

2. Принципы представления отчетности

Основные принципы бухгалтерского учета

Принципы подготовки обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности.

Настоящая обобщенная публикуемая консолидированная финансовая отчетность была составлена на основе проаудированной консолидированной финансовой отчетности Банка и его дочерних организаций, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») на 31 декабря 2025 года и за год, закончившийся на указанную дату, с учетом требований, приведенных в Приложении 1 к решению Совета директоров Банка России «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2026 году» от 19 декабря 2025 года, и информационного письма Банка России от 26 января 2026 года № ИН-03-23/1 «О требованиях к раскрытию и представлению в Банк России отчетности и информации в 2026 году».

Настоящая обобщенная публикуемая консолидированная финансовая отчетность содержит обобщенный публикуемый консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 года, обобщенный публикуемый консолидированный отчет о прибылях и убытках, обобщенный публикуемый консолидированный отчет о прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, обобщенный публикуемый консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, а также отдельные сокращенные примечания.

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

2. Принципы представления отчетности (продолжение)

В обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности не содержится вся необходимая информация, подлежащая раскрытию в соответствии с МСФО. Поэтому ознакомление с обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетностью и аудиторским заключением по такой отчетности не заменяет собой ознакомление с проаудированной консолидированной финансовой отчетностью и соответствующим аудиторским заключением по такой финансовой отчетности.

Из обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности Группы исключена информация, приведенная в Приложении 1 к решению Совета директоров Банка России «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2026 году» от 19 декабря 2025 года, а именно:

- о производных финансовых инструментах для целей хеджирования и их переоценке;
- об инвестициях в зависимые организации;
- о резервах на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и прочим возможным потерям по операциям с резидентами оффшорных зон;
- о собственных акциях (долях), выкупленных у акционеров;
- об операциях (объеме операций/средств) в иностранной валюте;
- о доходах и расходах (чистых доходах) от операций с иностранной валютой и ее переоценки;
- о доходах от участия в капитале других юридических лиц;
- об изменении фонда хеджирования денежных потоков;
- об инструментах базового, добавочного и дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащих третьим сторонам;
- о вложениях в инструменты базового, добавочного и дополнительного капитала финансовых организаций и иные инструменты финансовых организаций, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков;
- о нормативе финансового рычага;
- о нормативе краткосрочной ликвидности;
- о нормативе чистого стабильного фондирования;
- о нормативах концентрации;
- о движении денежных средств за отчетные периоды 2025 и 2026 годов;
- о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (в составе сведений, предусмотренных приложением к Указанию № 4482-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;

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

2. Принципы представления отчетности (продолжение)

- об операциях (сделках) кредитной организации, ее контролирующих лиц и подконтрольных ей лиц;
- о контрагентах кредитной организации и об отраслевой и географической структуре операций (сделок) с ними;
- о заблокированных активах;
- о реорганизации кредитной организации (за исключением информации о факте принятия решения о реорганизации);
- о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации, реорганизуемой в форме слияния, присоединения и преобразования (за исключением фактов (событий, действий), указанных в пунктах 5 и 6 части восьмой статьи 23.5 Федерального закона № 395-1).

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

Непрерывность деятельности. Настоящая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

При вынесении данного суждения руководство учитывало текущее финансовое положение Группы, способность Банка, являющегося головной организацией Группы, поддерживать уровень достаточности собственных средств в соответствии с требованиями ЦБ РФ и соблюдать иные внешние ковенанты в течение периода не менее чем 12 месяцев с отчетной даты.

Несмотря на неопределенность, связанную с дальнейшим развитием ситуации в операционной среде, с учетом проведенного анализа, руководство Группы уверено, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Группе в полной мере.

Прочие критерии выбора принципов представления. Данная обобщенная публикуемая консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах рублей (далее – «млн. руб.»), если не указано иное. Настоящая обобщенная публикуемая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых основных средств, инвестиционной недвижимости и финансовых инструментов, которые учитываются по переоцененной стоимости или справедливой стоимости на каждую отчетную дату, как поясняется ниже.

Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

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

2. Принципы представления отчетности (продолжение)

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства Группа учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом, за исключением оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая цена продажи в МСФО (IAS) 2 «Запасы» или ценность использования в МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».

Кроме того, для целей подготовки финансовой отчетности оценка справедливой стоимости классифицируется на Уровни 1, 2 или 3. Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Группа имеет доступ на дату оценки;
- исходные данные Уровня 2 не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно;
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

Банк и его дочерние компании, зарегистрированные на территории РФ, ведут бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета. Настоящая обобщенная публикуемая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка и его консолидированных компаний, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

Функциональная валюта. Статьи, включенные в финансовую отчетность каждой из компаний Группы, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой компания функционирует (далее – «функциональная валюта»). Функциональной валютой материнской компании и каждой из дочерних компаний Группы является российский рубль (далее – «руб.»). Валютой представления настоящей обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности Группы является российский рубль. Все значения округлены до целых млн руб., если не указано иное.

Взаимозачет. Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в обобщенном публикуемом консолидированном отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Группа имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в обобщенном публикуемом консолидированном отчете о прибылях или убытках, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Группы.

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

3. Основные принципы учетной политики

В настоящей обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, за исключением влияния применения новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций.

Новые и пересмотренные МСФО, вступившие в силу в отношении текущего года

С 1 января 2025 года вступили в силу поправки к МСФО (IAS) 21 «Ограничения, связанные с конвертацией валют». Группа применяет вступившие в силу поправки, существенное влияние на настоящую обобщенную публикуемую консолидированную отчетность отсутствует.

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но не вступившие в силу

На дату утверждения настоящей обобщенной публикуемой консолидированной отчетности Группа не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, которые были выпущены, но не вступили в силу:

- поправки к МСФО (IFRS) 9 «Классификация и оценка финансовых инструментов» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» в части классификации и оценки финансовых инструментов и договоров, связанных с природозависимой электроэнергией;
- поправки к МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности»;
- поправки к МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без обязанности отчитываться публично: раскрытие информации»;
- ежегодные улучшения стандартов бухгалтерского учета МСФО — Том 11: МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности», МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств».

Руководство Группы не ожидает, что принятие перечисленных выше стандартов окажет существенное влияние на обобщенную публикуемую консолидированную финансовую отчетность Группы в будущих периодах, за исключением указанного ниже:

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

МСФО (IFRS) 18 заменяет МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и вводит новые требования для:

- представления определенных категорий и промежуточных итогов в отчете о прибылях и убытках;
- улучшения агрегирования и детализации информации в основных финансовых отчетах и примечаниях к ним;
- раскрытия информации об определенных руководством показателях эффективности в примечаниях к финансовой отчетности.

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Организация должна ретроспективно применять МСФО (IFRS) 18 для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2027 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Руководство Группы оценивает эффект от будущего применения МСФО (IFRS) 18.

Принципы консолидации. Обобщенная публикуемая консолидированная финансовая отчетность включает отчетность МТС-Банка и компаний, контролируемых МТС-Банком (дочерних компаний).

Компания считается контролируемой в случае, если Банк:

- имеет властные полномочия в отношении компании – объекта инвестиций;
- имеет права/несет риски по переменным результатам деятельности компании – объекта инвестиций; и
- может использовать властные полномочия в отношении компании – объекта инвестиций с целью воздействия на величину переменного результата.

МТС-Банк проводит оценку наличия у него контроля над объектом инвестиций, если факты и обстоятельства указывают на то, что произошли изменения в одном или более из трех элементов контроля, перечисленных выше.

Если МТС-Банку не принадлежит большинство голосующих акций объекта инвестиций, то он имеет властные полномочия в отношении компании – объекта инвестиций в случае, когда МТС-Банку принадлежит достаточно прав голоса, чтобы предоставить ему возможность единолично управлять значимой деятельностью компании – объекта инвестиций. МТС-Банк рассматривает все значимые факты и обстоятельства при оценке того, достаточно ли у Банка прав голоса, чтобы обладать полномочиями влиять на компанию – объект инвестиций, включая:

- долю акций Банка с правом голоса по сравнению с долей и распределением голосов других держателей;
- потенциальные права голоса, принадлежащие Банку, другим держателям голосов или другим сторонам;
- права, вытекающие из других договорных соглашений; и
- любые дополнительные факты и обстоятельства, указывающие на то, что Банк имеет или не имеет возможность в настоящее время управлять значимой деятельностью в момент, когда необходимо принять управленческое решение в том числе распределение голосов на предыдущих собраниях акционеров.

Консолидация дочерней компании начинается тогда, когда МТС-Банк получает контроль над дочерним предприятием и прекращается в момент утраты контроля над ним. В частности, доходы и расходы дочерней компании, приобретенной или проданной в течение года, включаются в обобщенные публикуемые консолидированные отчеты о прибылях и убытках и о прочем совокупном доходе с момента получения Банком контроля и до даты, на которую Банк перестает контролировать эту дочернюю компанию.

При необходимости в финансовую отчетность дочерних компаний вносятся корректировки для приведения используемых ими принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики Группы.

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Все внутригрупповые активы и обязательства, собственный капитал, прибыли, убытки и движение денежных средств по операциям между компаниями Группы при консолидации исключаются.

Неконтролирующие доли участия в дочерних компаниях представляются отдельно от собственного капитала Группы. Доли участия неконтролирующих акционеров, дающие право их владельцам на пропорциональную долю чистых активов при ликвидации, первоначально оцениваются пропорционально доле неконтролируемых долей участия в справедливой стоимости идентифицируемых чистых активов приобретаемой компании. Прочие неконтролирующие доли участия первоначально оцениваются по справедливой стоимости. После приобретения балансовая стоимость неконтролируемых долей участия представляет собой сумму этих долей при первоначальном признании плюс доля, принадлежащая неконтролируемым акционерам при последующих изменениях в капитале.

Приобретение предприятий, находящихся под общим контролем. Сделки по приобретению бизнеса, в рамках которых происходит перенос долей участия в предприятиях, находящихся под общим контролем с Группой, учитываются на дату получения контроля, сравнительные показатели не пересчитываются.

Изменения доли участия Группы в существующих дочерних компаниях. Изменения долей участия Группы в дочерних компаниях, не приводящие к потере Группой контроля над дочерними компаниями, учитываются в собственном капитале. Балансовая стоимость долей Группы и неконтролирующих долей владения в дочерней компании корректируется с учетом изменения соотношения этих долей. Любые разницы между суммой, на которую корректируются неконтролирующие доли владения, и справедливой стоимостью уплаченного или полученного вознаграждения отражаются в составе капитала, относящегося к акционерам Группы.

В случае утраты Группой контроля над дочерней компанией прибыль или убыток от выбытия рассчитывается как разница между (1) справедливой стоимостью полученного вознаграждения и справедливой стоимостью оставшейся доли и (2) балансовой стоимостью активов (включая гудвилл) и обязательств дочерней компании, а также неконтролирующих долей владения.

В случае учета активов дочерней компании по стоимости переоценки или справедливой стоимости и признания соответствующей накопленной прибыли или убытка в составе прочего совокупного дохода и их накопления в составе капитала суммы, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода и накопленные в составе капитала, учитываются, как если бы Группа напрямую продала соответствующие активы (т.е. реклассифицируются в прибыли или убытки или переводятся напрямую в нераспределенную прибыль, как предусмотрено применимыми МСФО). Справедливая стоимость оставшихся вложений в бывшую дочернюю компанию на дату утраты контроля принимается в качестве справедливой стоимости при первоначальном признании в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» или (в применимых случаях) в качестве стоимости первоначального признания вложений в зависимую или совместно контролируемую компанию.

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Чистый процентный доход. Процентные доходы и расходы по всем финансовым инструментам, за исключением тех, что оцениваются или классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее – «ОССЧПУ»), отражаются на счетах прибылей или убытков в составе «Чистого процентного дохода» как «Процентные доходы» и «Процентные расходы» с использованием метода эффективной процентной ставки. Проценты по финансовым инструментам категории ОССЧПУ включаются в состав «Чистого процентного дохода» и рассчитываются согласно контрактным условиям по начислению процентного дохода/расхода.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных потоков по финансовому инструменту до величины чистой балансовой стоимости в течение ожидаемого срока действия финансового актива или обязательства, или (если применимо) в течение более короткого срока. Будущие денежные потоки оцениваются с учетом всех договорных условий инструмента. В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки и имеют непосредственное отношение к тем или иным договоренностям о займе, а также затраты по сделке и все прочие премии или скидки.

Для финансовых активов категории ОССЧПУ затраты по сделке отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании.

Процентные доходы / процентные расходы рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными (то есть амортизированной стоимости финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам) или к амортизированной стоимости финансовых обязательств.

Процентные доходы по кредитно-обесцененным финансовым активам рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости таких активов (т. е. их валовой балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам). Эффективная процентная ставка для созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов (далее – «РОСІ») отражает величину ожидаемых кредитных убытков при определении ожидаемых будущих денежных потоков от финансового актива.

Признание доходов/(расходов) за предоставленные/(полученные) услуги и комиссии. Комиссии за открытие ссудного счета, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательства по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и отражается в качестве корректировки фактических доходов по ссуде. В случае, если вероятность того, что обязательства по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды.

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившегося предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных кредитов признается в составе прибылей или убытков, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг. Расходы по услугам и комиссии уплаченные учитываются по мере получения услуг.

Классификация и оценка финансовых активов. Все признанные в учете финансовые активы, входящие в сферу применения МСФО (IFRS) 9, после первоначального признания должны оцениваться по амортизированной либо по справедливой стоимости в соответствии с бизнес-моделью организации для управления финансовыми активами и характеристиками предусмотренных договорами денежных потоков.

Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, нацеленной на получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих только основную сумму и проценты по ней, оцениваются *по амортизированной стоимости*.

Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных потоков, так и продажей финансового актива, отражаются как оцениваемые *по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*.

Все прочие долговые и долевые инструменты оцениваются *по справедливой стоимости через прибыль или убыток*. По состоянию на отчетную дату у Группы отсутствуют финансовые активы, определенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убытки при первоначальном признании без права последующей реклассификации.

Кроме того, организация в соответствии с МСФО (IFRS) 9 может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения стоимости долевых инструментов (не предназначенных для торговли и не являющихся условным возмещением, признанным приобретателем в рамках сделки по объединению бизнеса в соответствии с МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов») в составе прочего совокупного дохода с признанием в прибылях или убытках только дохода от дивидендов.

Для классификации и оценки актива по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход условия соответствующего договора должны предусматривать возникновение денежных потоков, включающих в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты по непогашенной части основной суммы.

При проверке предусмотренных договором денежных потоков на соответствие указанным требованиям основная сумма долга рассматривается в качестве справедливой стоимости финансового актива при его первоначальном признании. В течение срока действия финансового актива основная сумма долга может меняться (например, в случае выплат в счет основной суммы).

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Проценты включают в себя возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы долга, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие обычные риски и затраты, связанные с кредитованием, а также маржу прибыли. Оценка выплат в счет основного долга и процентов производится в валюте, в которой выражен финансовый актив.

Предусмотренные договором денежные потоки, включающие в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты, соответствуют условиям базового кредитного договора. Договорные условия, в результате которых возникают риски или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанные с базовым кредитным договором, например, риск изменения цен акций или товаров, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые включают в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты на непогашенную часть основной суммы долга. Созданный или приобретенный финансовый актив может являться базовым кредитным договором независимо от того, является ли он займом по своей юридической форме.

Для управления своими финансовыми инструментами Группа использует несколько бизнес-моделей, которые описывают механизм управления финансовыми активами с целью получения денежных потоков. Указанные бизнес-модели определяют, будут ли денежные потоки Группы являться следствием получения предусмотренных договором денежных потоков, продажи финансовых активов или и того и другого.

Долговые ценные бумаги, а также ссуды, предоставленные клиентам, удерживаются Группой в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основного долга. Данные финансовые активы учитываются Группой в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового актива Группа определяет, являются ли вновь признанные финансовые активы частью существующей бизнес-модели или указывают на возникновение новой бизнес-модели. Группа пересматривает свои бизнес-модели в каждом отчетном периоде с целью выявления изменений по сравнению с предыдущим периодом. В текущем отчетном периоде Группа не выявила каких-либо изменений в своих бизнес-моделях.

Обесценение. Группа признает оценочные резервы по ожидаемым кредитным убыткам, которые также включают валютную переоценку, в отношении финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Группой разработана методика оценки резервов на основе анализа ожидаемых кредитных убытков. В соответствии с ней, в зависимости от изменения уровня кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания финансовые инструменты подразделяются на 3 группы:

- 1 стадия кредитного качества – финансовые инструменты с низким уровнем кредитного риска, то есть заемщик в ближайшей перспективе обладает стабильной способностью выполнять обязательства по договору, неблагоприятные изменения экономических и коммерческих условий в отдаленной перспективе могут, но не обязательно, снизить его способность выполнить обязательства по кредитному договору;

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

- 2 стадия кредитного качества – финансовые инструменты, по которым имеется существенное ухудшение кредитного риска в сравнении с моментом первоначального признания;
- 3 стадия кредитного качества – финансовые инструменты, имеющие хотя бы один из признаков дефолта.

Группа также использует сценарный анализ при оценке резервов с учетом разных вероятностей исхода результатов, которые приводятся к текущей дате с использованием ставки дисконтирования, которая отражает использование безрисковой ставки и кредитный спред контрагента.

При раскрытии движения между стадиями по финансовым инструментам за отчетный период, Группа раскрывает финальную стадию финансового инструмента по состоянию на отчетную дату.

В отношении финансовых инструментов, отнесенных в 1 стадию кредитного качества, резерв оценивается на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. В отношении финансовых инструментов, по которым имеется существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, резерв оценивается с учетом ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни.

Финансовый инструмент считается кредитно-обесцененным в случае возникновения одного или нескольких событий, оказывающих негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. По отношению к кредитно-обесцененным финансовым активам употребляется термин «активы третьей стадии».

Признаки ухудшения кредитного качества, свидетельствующие об увеличении кредитного риска по корпоративным заемщикам и долговым ценным бумагам, оцениваемым на индивидуальной основе, влекущие перевод финансовых инструментов из 1 во 2 стадию кредитного качества представлены ниже:

По ссудам корпоративным заемщикам

- относительное увеличение вероятности дефолта (далее – «PD») по сравнению с моментом первоначального признания на 100 и более процентных пункта;
- наличие просрочки по основному долгу и/или процентам более 30 календарных дней в банках;
- рискованная реструктуризация, при которой должник способен осуществлять погашение за счет собственной финансово-хозяйственной деятельности;
- выявление иных факторов, свидетельствующих об увеличении кредитного риска.

По долговым ценным бумагам

- наступление технического дефолта (хотя бы по одному из выпусков облигаций эмитента);
- реструктуризация обязательств эмитента по облигационному займу (хотя бы по одному из выпусков облигаций эмитента), кроме случая изменения его условий, удовлетворяющего критериям безрисковой реструктуризации;
- выявление иных факторов, свидетельствующих об увеличении кредитного риска.

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

По средствам в кредитных организациях

- реструктуризация обязательства кредитной организации перед Группой, кроме случая изменения его условий, удовлетворяющего критериям безрисковой реструктуризации;
- выявление иных факторов, свидетельствующих об увеличении кредитного риска.

Описание признаков дефолта по корпоративным заемщикам и долговым ценным бумагам приведено ниже:

По корпоративным заемщикам

- наличие просрочки по основному долгу и/или процентам более 90 дней;
- наличие просрочки по основному долгу и/или процентам сроком менее 90 календарных дней в банках при наличии иных фактов, свидетельствующих о невозможности исполнения обязательств перед Группой;
- обращение заемщика в суд с заявлением о банкротстве или принятие им мер, направленных на неисполнение своих обязательств перед банком-кредитором (например, оспаривание заемщиком в суде условий кредитной сделки (при условии отказа обслуживать и погашать обязательства перед банком));
- обращение к кредиторам (в т.ч. к Группе) за реструктуризацией ввиду невозможности обслуживания обязательств;
- дефолт по облигационным займам (кроме технического дефолта);
- введение процедуры банкротства;
- подача банками иска / исков о признании заемщика банкротом;
- списание Группой части долга заемщика;
- реализация кредитного требования с существенными экономическими потерями в силу ухудшения качества кредитного требования;
- погашение обязательств перед Группой за счет предоставления Группой других ссуд (исключая случаи, когда такие платежи предусмотрены условиями кредитных договоров);
- введение заемщиком моратория на погашение долговых обязательств перед кредиторами;
- отзыв у заемщика лицензий/разрешений, необходимых для осуществления основной деятельности;
- предоставление Группой чрезвычайной (вынужденной) реструктуризации по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах, при которой источником погашения уже не является операционная деятельность Заемщика, т.е. Заемщик не способен осуществлять погашение за счет собственной финансово-хозяйственной деятельности (например, источником погашения становится реализация активов, денежные средства поручителя и т.д.);
- иные факторы кредитного риска, свидетельствующие о невозможности исполнения обязательств перед Группой.

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

По долговым ценным бумагам наличие просрочки в исполнении эмитентом обязательств, длительность которой превысила 10 рабочих дней (если меньший срок не предусмотрен эмиссионными документами), или отказ от исполнения указанного обязательства в следующих случаях:

- выплата очередного процентного дохода (купона) по облигациям;
- погашение номинальной стоимости облигации (погашение части номинальной стоимости в случае, если погашение номинальной стоимости осуществляется по частям);
- исполнение обязательства по приобретению облигаций, если такое обязательство предусмотрено условиями выпуска (выкуп по оферте).

Событием дефолта банка или небанковской кредитной организации - контрагента признается факт неисполнения ею своих обязательств перед Группой (за исключением вытекающих из условий выпущенных ими облигационных займов) свыше 5 рабочих дней.

В 1 стадию классифицируются непросроченные кредиты и кредиты с просроченной задолженностью до 30 дней. Во 2 стадию относятся кредиты с просроченной задолженностью от 1 до 90 дней в зависимости от наличия признака реструктуризации, в 3 стадию кредитного качества – кредиты с просроченной задолженностью более 90 дней.

Группой также могут использоваться дополнительные факторы для перемещения финансового инструмента на стадию с более высоким уровнем кредитного риска, например, наличие фактов реструктуризации кредита.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки в рамках коллективной оценки рассчитывается в разрезе продуктовых групп розничных кредитов и кредитов, предоставленных предприятиям малого и среднего бизнеса.

В рамках индивидуальной оценки качества розничных кредитов и кредитов малого и среднего бизнеса отнесение к одной из стадий кредитного качества происходит в результате совокупной оценки длительности просроченной задолженности или ее отсутствия, оценки потока платежей по финансовому инструменту, а также рыночной стоимости обеспечения (при его наличии).

Приобретаемые обесцененные финансовые активы относятся к стадии POCI. При модификации финансового инструмента стадия кредитного обесценения определяется аналогично определению стадии первоначального инструмента.

Если у Группы нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, валовая балансовая стоимость такого финансового актива должна быть уменьшена. Такое уменьшение представляет собой (частичное) прекращение признания финансового актива.

Механизм расчета ожидаемых кредитных убытков (Expected Credit Loss – далее «ECL») описан ниже:

$$ECL = PD * LGD * EAD$$

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Вероятность дефолта (далее – «PD») рассчитывается на основе статистических данных и отражает оценочную величину вероятности наступления дефолта в течении определенного периода времени (12 месяцев или весь срок жизни финансового инструмента). Уровень потерь в случае дефолта (далее – «LGD») отражает рассчитанную на основе статистических данных оценочную величину потерь, возникающих в случае наступления дефолта. В зависимости от имеющейся информации об уровне потерь, применяются различные модели оценки уровня потерь при дефолте. При наличии достаточной информации об уровне потерь, данный параметр оценивается путем сопоставления величины кредитного требования, подверженной риску дефолта (далее – «EAD»), и размера ожидаемых сборов.

EAD – сумма под риском, определяемая как сумма задолженности МСФО и суммы неиспользованного лимита кредитной линии с учетом коэффициента кредитной конверсии, определяемого на основании внутрибанковской статистики и актуализируемого на ежегодной основе.

Оценка резервов по предоставленным Группой финансовым гарантиям производится в соответствии с изложенными выше подходами с включением в расчет дополнительного параметра вероятности раскрытия гарантии.

В отношении прочих финансовых активов Группа применила упрощенный подход, предусмотренный МСФО (IFRS) 9, для оценки резерва под убытки в размере ожидаемых кредитных убытков за весь срок. Данные активы классифицируются в Стадию 2.

Списание предоставленных ссуд и средств. В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд и средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Группы всех возможных мер по взысканию причитающихся Группе сумм, а также после реализации Группой имеющегося в наличии залогового обеспечения. Ссуды и средства списываются в том случае, если Группа не может обоснованно ожидать полного или частичного возмещения по финансовому активу, но не позднее 720 дней с даты просрочки. Последующее восстановление ранее списанных сумм отражается в составе прочих операционных доходов в обобщенном публикуемом консолидированном отчете о прибылях и убытках в периоде возмещения.

При полном списании финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения, а также совокупная прибыль или убыток, которые были признаны в прочем совокупном доходе и накоплены в капитале, относятся на прибыль или убыток.

Средства в финансовых институтах. В ходе своей обычной деятельности Группа размещает средства и осуществляет вклады в финансовые институты на разные сроки. Средства в финансовых институтах первоначально признаются по справедливой стоимости. Средства в финансовых институтах впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки. Средства в финансовых институтах отражаются за вычетом любого резерва под ожидаемые кредитные убытки.

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских счетах в банках, ЦБ РФ, срочные депозиты в ЦБ РФ с изначальным сроком погашения до 90 дней и договоры обратного РЕПО и краткосрочные депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее 90 дней.

Обязательные резервы, размещенные в ЦБ РФ, не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов ввиду существующих ограничений на их использование.

Инвестиционная недвижимость. Инвестиционная недвижимость – это не используемая в основной деятельности Группы недвижимость, удерживаемая с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала. Инвестиционная недвижимость учитывается по справедливой стоимости.

Последующие затраты на инвестиционную недвижимость капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Группа получит связанные с ними дополнительные будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения.

Модификация и прекращение признания финансовых активов. Модификация финансового актива происходит в случае, если в период между датой первоначального признания и датой погашения финансового актива происходит пересмотр или иная модификация договорных условий, регулирующих денежные потоки по активу. Модификация оказывает влияние на сумму и / или сроки предусмотренных договором денежных потоков либо в тот же момент времени, либо в момент времени в будущем. Кроме того, введение или корректировка существующих ковенантов по уже имеющемуся займу будет представлять собой модификацию даже в том случае, если такие новые или скорректированные ковенанты не оказывают немедленного влияния на денежные потоки, но при этом могут повлиять на денежные потоки в случае их несоблюдения (например, при нарушении ковенанта может увеличиться процентная ставка по займу).

Группа пересматривает ссуды, выданные клиентам, на предмет наличия финансовых затруднений у заемщика, с тем чтобы обеспечить максимальный возврат средств и свести к минимуму риск дефолта. Отказ от мер воздействия осуществляется в тех случаях, когда заемщик прилагал все разумно возможные меры для соблюдения первоначальных договорных условий, существует высокий риск дефолта или же дефолт уже произошел, а также ожидается, что заемщик сможет выполнить пересмотренные договорные условия. Пересмотр условий в большинстве случаев включает в себя продление срока погашения ссуды, изменение сроков денежных потоков по ссуде (выплаты в счет основной суммы долга и проценты), сокращение суммы денежных потоков, причитающихся кредитору (прощение задолженности по основной сумме долга или процентам), а также корректировку ковенантов.

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

При модификации финансового актива Группа оценивает, приводит ли эта модификация к прекращению признания актива. В соответствии с политикой Группы, модификация приводит к прекращению признания в том случае, если приводит к существенным отличиям в договорных условиях. Для того, чтобы определить, существенно ли измененные условия отличаются от первоначальных договорных условий, Группа анализирует:

- Качественные факторы. Например, после изменения условий предусмотренные договором денежные потоки включают в себя не только выплаты в счет основной суммы долга и проценты; изменилась валюта договора или контрагент. Также анализируется степень изменения процентных ставок, сроков погашения, ковенантов.

Если указанные факторы не указывают явным образом на существенную модификацию, то:

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

В случае прекращения признания финансового актива оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам переоценивается на дату прекращения признания для определения чистой балансовой стоимости актива на эту дату. Разница между пересмотренной балансовой стоимостью и справедливой стоимостью нового финансового актива в соответствии с новыми условиями приведет к возникновению прибыли или убытка от прекращения признания. Величина оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам в отношении нового финансового актива будет рассчитываться на основе величины кредитных убытков, ожидаемых в последующие 12 месяцев, за исключением редких случаев, когда новая ссуда считается кредитно-обесцененной уже в момент возникновения. Это применяется только в том случае, когда справедливая стоимость новой ссуды признается с существенным дисконтом к ее пересмотренной номинальной стоимости, поскольку сохраняется высокий риск дефолта, который не уменьшился в результате модификации.

Группа контролирует кредитный риск по модифицированным финансовым активам путем оценки качественной и количественной информации (например, если у заемщика в соответствии с новыми условиями имеется просроченная задолженность).

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

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

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Для финансовых активов, модифицированных в соответствии с подходом Группы в отношении временного отказа от принудительного взыскания задолженности, в случае которых модификация не привела к прекращению признания, оценка вероятности дефолта отражает способность Группы получить денежные потоки в соответствии с пересмотренным договором с учетом предыдущего аналогичного опыта Группы, а также различных показателей, характеризующих поведение клиента, включая погашение задолженности в соответствии с пересмотренными договорными условиями. Если кредитный риск сохраняется на уровне значительно выше ожидаемого при первоначальном признании, то оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам по-прежнему рассчитывается в размере, равном размеру кредитных убытков, ожидаемых в течение срока действия актива.

Величина оценочного резерва по ссудам, в отношении которых осуществляется проблемное изменение договоров, рассчитывается на основе величины кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока кредитования. При условии доказательств положительной динамики погашения задолженности заемщиком после модификации в течение «карантинного периода» величина оценочного резерва рассчитывается на основе величины кредитных убытков, ожидаемых в пределах 12 месяцев.

Если модификация не приводит к прекращению признания актива, то прибыль/убыток от модификации рассчитывается путем сравнения валовой балансовой стоимости до и после модификации (за вычетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам). Затем Группа оценивает величину ожидаемых кредитных убытков для модифицированного актива, при этом в расчет ожидаемого дефицита денежных средств от первоначального актива включаются ожидаемые денежные потоки от модифицированного финансового актива.

Признание финансового актива прекращается только в случае прекращения прав на денежные потоки по соответствующему договору (включая истечение прав в результате модификации, приводящей к существенному изменению договорных условий) или в случае передачи финансового актива и всех основных рисков и выгод, связанных с владением активом, другой организации. Если Группа не передает и не сохраняет за собой все основные риски выгоды, связанные с владением активом, и продолжает контролировать переданный актив, то она отражает свою долю в данном активе и связанном с ним обязательстве в размере возможной оплаты соответствующих сумм. Если Группа сохраняет за собой все основные риски и выгоды, связанные с владением переданным финансовым активом, то она продолжает учитывать данный актив, а полученные при передаче денежные средства отражает в виде обеспеченного займа.

При полном прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного возмещения, а также дебиторская задолженность и совокупная прибыль/убыток, ранее признанная в составе прибыли или убытка и накопленная в составе капитала, признается в составе прибыли или убытка.

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда Группа сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива), то Группа распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую она продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую она больше не признает, исходя из относительных значений справедливой стоимости указанных частей на дату передачи актива. Разница между балансовой стоимостью, отнесенной на списываемую часть, и суммой восстановления, полученного за списываемую часть, а также любые накопленные отнесенные на нее прибыли или убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, относятся на прибыль или убыток. Полученные прибыль или убыток, которые были отнесены на собственный капитал, распределяются между частью, которая продолжает признаваться, и частью, признание которой прекращено, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей. Это положение не применимо к инвестициям в долевые инструменты, отнесенным к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. В данном случае реклассификация в категорию прибыли или убытка накопленной прибыли или убытка, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, не производится.

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

Производные финансовые инструменты первоначально принимаются к учету по справедливой стоимости на дату заключения договора и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. Возникающие в результате прибыли или убытки сразу относятся на финансовые результаты.

Основные средства и нематериальные активы. Основные средства (за исключением зданий) и нематериальные активы отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых).

Амортизация начисляется для списания фактической или оценочной стоимости основных средств (за исключением объектов незавершенного строительства) за вычетом ликвидационной стоимости равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей по следующим годовым ставкам:

	Средневзвешенная ставка амортизации
Здания	2%
Мебель и оборудование	20%
Нематериальные активы	14%

Амортизация улучшений арендованного имущества начисляется в течение договорных сроков аренды активов. Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если не удовлетворяют требованиям по капитализации.

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Здания, имеющиеся в наличии для предоставления услуг или для административных целей, отражаются в обобщенном публикуемом консолидированном отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки.

Любое увеличение стоимости основных средств, возникающее в результате переоценки, отражается в составе фонда переоценки основных средств, за исключением случая, когда оно компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в обобщенном публикуемом консолидированном отчете о прибылях и убытках. В этом случае в обобщенном публикуемом консолидированном отчете о прибылях и убытках признается сумма увеличения стоимости в размере признанного ранее уменьшения стоимости актива. Уменьшение балансовой стоимости актива, возникшее в результате переоценки, признается в качестве расходов в той степени, в какой оно превышает положительную переоценку, образовавшуюся в результате предыдущей переоценки данного актива.

Амортизация переоцененных зданий отражается в обобщенном публикуемом консолидированном отчете о прибылях и убытках. При последующей реализации или выбытии переоцененной собственности, соответствующий положительный результат переоценки, учтенный в составе фонда переоценки основных средств, переносится на счет нераспределенной прибыли.

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

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

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

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

Если возмещаемая стоимость актива (или генерирующей единицы) оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость этого актива (генерирующей единицы) уменьшается до возмещаемой стоимости.

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Убытки от обесценения сразу отражаются в прибылях и убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае убыток от обесценения учитывается как уменьшение фонда переоценки.

В случаях, когда убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива (генерирующей единицы) увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу (генерирующей единице) не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы.

Восстановление убытка от обесценения сразу же отражается в прибылях и убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае восстановление убытка от обесценения учитывается как увеличение фонда переоценки.

Налогообложение. Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в обобщенном публикуемом консолидированном отчете о прибылях и убытках, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с гудвиллом или возникают вследствие первоначального признания других активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и зависимые компании и участием в совместных предприятиях, за исключением случаев, когда Группа имеет возможность контролировать сроки восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что данная разница не будет восстановлена в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы, возникающие в результате вычитаемых временных разниц, относящихся к дочерним компаниям, зависимым предприятиям и совместной деятельности признаются при условии высокой вероятности получения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для использования вычитаемых временных разниц, и ожидания того, что они будут реализованы в обозримом будущем.

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения и положений налогового законодательства, которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства. Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Группы (по состоянию на конец отчетного периода) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Балансовая величина отложенных налоговых активов и обязательств может меняться в связи с изменением ставки налога на прибыль. Такое изменение отложенного налога должно признаваться не в составе прибыли или убытка, если этот налог относится к статьям, которые признаются в том же самом или другом периоде не в составе прибыли или убытка.

Таким образом отложенный налог, относящийся к статьям, которые в том же самом или другом периоде признаются:

- в составе прочего совокупного дохода, должны признаваться в составе прочего совокупного дохода; или
- непосредственно в составе собственного капитала, должны признаваться непосредственно в составе собственного капитала.

Группа проводит взаимозачет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств и отражает в обобщенном публикуемом консолидированном отчете о финансовом положении итоговую разницу, если:

- Группа имеет юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств; и
- отложенные налоговые требования и отложенные налоговые обязательства относятся к налогу на прибыль, взыскиваемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогового субъекта.

Текущий и отложенный налог на прибыль за год. Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях и убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале соответственно. В случае, когда текущий или отложенный налог возникает в результате первоначального учета сделки по объединению бизнеса, налоговый эффект отражается при учете этих сделок.

Финансовые обязательства. Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, либо как прочие финансовые обязательства.

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые обязательства категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убытки. Финансовое обязательство классифицируется как финансовое обязательство категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убытки если оно (i) предназначено для торговли или (ii) определено в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убытки при первоначальном признании.

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

- принимается, главным образом, с целью обратного выкупа в ближайшем будущем;
- при первоначальном признании является частью портфеля совместно управляемых финансовых инструментов Группы, по которому имеются свежие данные о получении краткосрочной прибыли; или
- является производным инструментом, не определенном как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

Финансовое обязательство, не являющееся финансовым обязательством, предназначенным для торговли либо условным возмещением, которое может быть выплачено покупателем в процессе объединения бизнеса, может быть определено в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убытки в момент первоначального признания. По состоянию на отчетную дату Группа не имела данных обязательств.

Финансовые обязательства категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убытки отражаются по справедливой стоимости, а любая прибыль или убыток от переоценки признается в составе прибыли или убытка, при условии, что такая прибыль или убыток не участвует в отношениях, обозначенных как отношения хеджирования. Чистая прибыль или убыток, признаваемые на счетах прибыли или убытка, включают в себя проценты, уплаченные по финансовому обязательству, и отражаются по строке «Процентные расходы, включая расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки» отчета о прибылях и убытках.

Прочие финансовые обязательства. Прочие финансовые обязательства, включая депозиты и займы, первоначально учитываются по справедливой стоимости за вычетом затрат по сделке. Прочие финансовые обязательства впоследствии учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

Прекращение признания финансовых обязательств. Группа прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате возмещением признается в составе прибыли или убытка.

Происходящий между Группой и кредитором обмен долговыми инструментами с существенно отличными условиями учитывается как погашение первоначального финансового обязательства, и признание нового финансового обязательства. Группа учитывает существенное изменение условий существующего финансового обязательства или его части как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства.

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Группа исходит из допущения, что условия обязательств существенно отличаются, если дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству. Если модификация не является существенной, то разница между: (1) балансовой стоимостью обязательства до модификации; и (2) приведенной стоимостью денежных потоков после модификации должна быть признана в прибылях или убытках как доход или расход от модификации в составе прочих доходов и расходов.

Условные обязательства. Условные обязательства не признаются в обобщенном публикуемом консолидированном отчете о финансовом положении (за исключением резервов под ожидаемые кредитные убытки по договорам финансовой гарантии и обязательств кредитного характера), но раскрываются в обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности, за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении обесценения условных финансовых обязательств, что и в отношении обесценения отраженных в балансе финансовых инструментов, с учетом коэффициента раскрытия условного финансового обязательства.

Условный актив не признается в обобщенном публикуемом консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрывается в обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Договоры гарантии. Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность. Такие договоры не передают кредитный риск. Риск по договору гарантии исполнения обязательств представляет собой возможность невыполнения предусмотренной договором обязанности второй стороной по договору. Претензии по гарантиям должны быть предъявлены до истечения срока действия договора. Чтобы спрогнозировать уровень платежей по договорам гарантии Группа использует данные предыдущих периодов и статистические методы. Это позволяет достичь высокой степени уверенности в отношении расчетных платежей и, соответственно, будущих потоков денежных средств.

Обязательства кредитного характера. Группа выпускает обязательства по предоставлению ссуд. Финансовые обязательства по предоставлению кредитов и займов первоначально отражаются по справедливой стоимости, равной, как правило, сумме полученных комиссий. Такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению займов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость займа при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по сумме оценочного резерва под кредитные убытки, определенной с использованием модели ожидаемых кредитных убытков. Для кредитных обязательств (когда эти компоненты могут быть отделены от займа) отдельный оценочный резерв под кредитные убытки признается как обязательство в обобщенном публикуемом консолидированном отчете о финансовом положении.

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Обменный курс. Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Группой при составлении обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Руб./долл. США	78,23	101,68
Руб./евро	92,09	106,10
Руб./китайский юань	11,16	13,43
Руб./дирхам ОАЭ	21,30	27,69

Залоговое обеспечение. Группа получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда она считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Группе право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

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

Уставный капитал и эмиссионный доход. Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после 1 января 2003 года, отражается по первоначальной стоимости. Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как уменьшение собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСФО (IAS) 10 «События после отчетной даты», и информация о них раскрывается соответствующим образом.

Бессрочные облигации. Группа учитывает бессрочные облигации как долевой инструмент, если такие облигации имеют неопределенный срок погашения и возможность отмены купонных выплат (без возникновения прав инвесторов на накопление данных неуплаченных купонов). При принятии решения о выплате купона по бессрочным облигациям, выплата отражается аналогично объявленным дивидендам.

Фонды собственного капитала. Фонды, отраженные в составе капитала (прочего совокупного дохода) в отчете о финансовом положении Группы, включают:

- фонд переоценки имущества, который состоит из резерва переоценки зданий;
- фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- резерв по выплатам, основанным на акциях.

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

4. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

В процессе применения положений учетной политики Группы руководство делает предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценки и лежащие в их основе допущения основаны на прошлом опыте и прочих факторах, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения пересматриваются на постоянной основе. Изменения в расчетных оценках признаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, или в периоде и последующих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Существенные допущения, использованные при применении учетной политики и основные неопределенности в оценках

Ниже перечислены:

- существенные допущения, которые руководство Группы использовало при применении учетной политики Группы и которые наиболее существенно влияют на суммы, отраженные в обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности;
- существенные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Оценка бизнес-модели. Классификация и оценка финансовых активов зависит от результатов выплат в счет основной суммы долга и процентов и результатов тестирования бизнес-модели. Используемая Группой бизнес-модель определяется на уровне, который отражает механизм управления объединенными в группы финансовыми активами для достижения той или иной бизнес-цели. Эта оценка включает в себя использование суждения, отражающего все уместные доказательства, в том числе относительно процесса оценки и измерения эффективности активов; рисков, влияющих на эффективность активов и процесса управления этими рисками, а также механизма вознаграждения управляющих активами лиц. Группа осуществляет мониторинг финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признание которых прекращается до наступления срока погашения, с тем чтобы понять причину их выбытия и ее сообразности бизнес-целям, в соответствии с которыми удерживался данный актив. Мониторинг является частью постоянной оценки Группой текущей релевантности бизнес-модели, в рамках которой удерживаются оставшиеся финансовые активы. В случае нерелевантности модели проводится анализ на предмет изменений в бизнес-модели и возможных изменений в классификации соответствующих активов.

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

4. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках (продолжение)

Ожидаемые кредитные убытки:

Группа на регулярной основе проводит оценку и мониторинг статистики поведения клиентов. В 2025 году Группой было принято решение об изменении подхода к классификации на основании поведения портфеля и проанализированной накопленной статистики. Группа на основе статистики поведения клиентов относит ссуды, предоставленные клиентам, с просрочкой до 30 дней в 1 или 2 стадию кредитного качества (ранее в 2 или 3 стадию) в зависимости от наличия признака реструктуризации. По состоянию на 31 декабря 2025 года перевод из стадии 2 в стадию 1 составил 11 745 млн руб. и перевод из стадии 3 в стадию 2 составил 1 573 млн руб. Представленные изменения не повлекли за собой изменение чистой прибыли Группы. В настоящей консолидированной финансовой отчетности изменения в классификации резервов по стадиям качества представлены перспективно.

Значительное увеличение кредитного риска. Как поясняется в Примечании 3, величина ожидаемых кредитных убытков оценивается в сумме оценочного резерва, равного кредитным убыткам, ожидаемым в пределах 12 месяцев (для активов первой стадии) или в течение всего срока кредитования (для активов второй и третьей стадии). Актив переходит во вторую стадию при значительном увеличении кредитного риска по нему с момента первоначального признания. В МСФО (IFRS) 9 не содержится определение значительного увеличения кредитного риска. При оценке значительности увеличения кредитного риска по отдельному активу Группа учитывает, как качественную, так и количественную информацию, которая является обоснованной и может быть подтверждена.

Используемые модели и допущения. При оценке справедливой стоимости финансовых активов, а также при оценке ожидаемых кредитных убытков Группа использует различные модели и допущения. При определении наиболее подходящей модели для каждого типа активов, а также для определения допущений, используемых в этих моделях, включая допущения, относящиеся к ключевым факторам кредитного риска, применяется суждение. Более подробная информация об оценке справедливой стоимости приведена в Примечании 29.

Вероятность дефолта. Вероятность дефолта является ключевым входящим сигналом в измерении уровня кредитных потерь. Вероятность дефолта – это оценка на заданном временном горизонте, расчет которой включает исторические данные, предположения и ожидания будущих условий.

Убытки в случае дефолта. Убытки в случае дефолта представляют собой оценку убытков, которые возникнут при дефолте. Они основаны на разнице между денежными потоками, причитающимися по договору, и теми, которые кредитор ожидал бы получить, с учетом денежных потоков от обеспечения и интегральных кредитных улучшений.

Переоценка основных средств и инвестиционной недвижимости. Рыночная стоимость имущества оценивается с использованием двух методов:

- Метод сравнимых продаж, который включает анализ цен рыночных продаж по аналогичной недвижимости;
- Доходный метод, который предполагает наличие прямой связи между доходом, полученным от недвижимости, и ее рыночной стоимостью.

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

4. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках (продолжение)

Здания, за исключением незавершенного строительства, учитываемого по сумме затрат и тестируемого на обесценение, отражаются в обобщенном публикуемом консолидированном отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки (Примечание 15).

Инвестиционная недвижимость оценивается с использованием сравнительного (метод сравнительных продаж), доходного метода по отдельности или в совокупности (Примечание 14).

Справедливая стоимость определяется на основании рыночных данных независимыми квалифицированными оценщиками, либо самостоятельно Руководством Группы. Переоценка проводится регулярно, с тем чтобы балансовая стоимость активов существенно не отличалась от справедливой стоимости активов на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы. Отложенный налоговый актив признается для всех вычитаемых временных разниц при условии, что есть вероятность того, что имеется налогооблагаемая прибыль, в отношении которой вычитаемые временные разницы могут использоваться. Оценка вероятности основана на оценке руководством будущей налогооблагаемой прибыли и включает в себя использование, в существенной мере, суждений со стороны руководства Группы.

Возмещаемость отложенного налогового актива была определена на основе прогнозов доходности, использованных в долгосрочной бизнес-стратегии Группы, включающей допущения о планируемых бизнес-изменениях в составе Группы. Эти допущения были протестированы на чувствительность, для того чтобы подтвердить, что используемые оценки не являются завышенными или агрессивными. Прогнозные допущения не включают каких-либо дополнительных стратегий налогового планирования.

Руководство Группы считает, что признанные отложенные налоговые активы будут полностью реализованы.

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

5. Чистый процентный доход

	2025 год	2024 год
Процентные доходы		
<i>Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</i>		
Ссуды, предоставленные клиентам	84 986	81 317
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	28 195	80
Вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	19 131	7 802
Денежные средства, их эквиваленты и средства в финансовых институтах	3 814	2 027
<i>Прочие процентные доходы</i>		
Вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	2
Итого процентные доходы	136 126	91 228
Процентные расходы		
<i>Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</i>		
Средства клиентов	(69 871)	(41 254)
Средства банков и иных финансовых учреждений	(11 814)	(4 601)
Выпущенные долговые ценные бумаги и цифровые финансовые активы	(3 639)	(2 636)
Процентные расходы по прочим привлеченным средствам и обязательствам	(3 281)	-
Обязательства по аренде	(120)	(85)
Итого процентные расходы	(88 725)	(48 576)
Расходы на страхование вкладов	(1 400)	(1 093)
Чистый процентный доход	46 001	41 559

6. Резерв под ожидаемые кредитные убытки, прочие резервы

Информация о резервах под ожидаемые кредитные убытки по активам, по которым начисляются проценты, представлена следующим образом:

	2025 год	2024 год
Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным физическим лицам (Примечание 13)	23 691	30 586
Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным юридическим лицам (Примечание 13)	1 168	248
(Восстановление)/формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам	(67)	27
Формирование/(восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	25	(1)
(Восстановление)/формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(65)	41
Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки по активам, по которым начисляются проценты	24 752	30 901

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

6. Резерв под ожидаемые кредитные убытки, прочие резервы (продолжение)

Резервы под ожидаемые кредитные убытки по активам, по которым начисляются процентные доходы, и прочим активам вычитаются из соответствующих статей активов. Резервы по гарантиям, обязательствам по предоставлению кредитов и судебным искам учитываются в составе прочих обязательств.

7. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	2025 год	2024 год
Комиссионные доходы:		
Эквайринг и операции с банковскими картами	7 779	7 628
Агентское вознаграждение за продажи страховых продуктов	5 396	11 148
Расчетные операции	4 249	4 829
Обслуживание счетов, банковских карт и кредитных продуктов	2 852	2 962
Операции с наличными денежными средствами с использованием пластиковых карт	2 337	3 681
Доходы за выдачу гарантий и поручительств	623	1 365
Прочее	568	459
Итого комиссионные доходы	23 804	32 072
Комиссионные расходы:		
Расчетные операции	(4 632)	(4 555)
Информационное и техническое взаимодействие	(2 958)	(3 287)
Расходы по взысканию задолженности	(684)	(653)
Кассовые операции	(231)	(243)
Прочее	(97)	(102)
Итого комиссионные расходы	(8 602)	(8 840)
Итого чистый комиссионный доход	15 202	23 232

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

8. Прочие чистые доходы/(расходы)

Прочие чистые доходы/(расходы) представлены следующим образом:

	2025 год	2024 год
Доходы от участия в программах лояльности	1 308	1 346
Чистая прибыль от реализации инвестиционной недвижимости	14	137
Доходы от выбытия дочерней компании	200	-
Изменение стоимости инвестиционной недвижимости	(297)	1
Выплаты на основе акций в связи с привлечением капитала (Примечание 9)	-	(3 353)
Прочее	(217)	(139)
Итого прочие чистые доходы	1 008	(2 008)

9. Операционные расходы

Операционные расходы представлены следующим образом:

	2025 год	2024 год
Заработная плата	12 366	12 552
Отчисления на социальное обеспечение	2 871	2 937
Итого расходы на персонал	15 237	15 489
Амортизация основных средств и нематериальных активов	2 889	2 415
Услуги связи	1 633	2 085
Профессиональные услуги	1 028	1 280
Техническое обслуживание основных средств	650	472
Обслуживание программного обеспечения	573	433
Расходы на рекламу	385	702
Амортизация активов в форме права пользования	357	389
Прочие расходы	1 168	1 304
Итого операционные расходы	23 920	24 569

Группа утвердила программы мотивации для сотрудников Группы в соответствии с МСФО (IFRS) 2 «Выплаты, основанные на акциях», в рамках которых происходит расчет как самими акциями МТС-Банка, так и их денежной стоимостью.

Расходы по всем программам мотивации для сотрудников Группы в соответствии с МСФО (IFRS) 2 «Выплаты, основанные на акциях», включая отчисления на социальное обеспечение, за 2025 год составили 1 280 млн руб. (за 2024 год: 3 886 млн руб.).

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

9. Операционные расходы (продолжение)

В таблице ниже представлена расшифровка расходов на персонал, включая выплаты на основе акций, связанные с привлечением капитала, и по действующим программам мотивации:

	2025 год	2024 год
Расходы на персонал без учета выплат на основе акций	13 957	14 956
Расходы на персонал по выплатам на основе акций по действующим программам мотивации	1 280	533
Итого расходы на персонал в составе операционных расходов	15 237	15 489
Расходы по выплатам на основе акций в связи с привлечением капитала (Примечание 8)	-	3 353
Общая сумма расходов на персонал с учетом выплат на основе акций	15 237	18 842

Информация о вознаграждении директоров и прочих членов ключевого управленческого персонала представлена в Примечании 28.

10. Налог на прибыль

Группа составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ, где Группа и ее дочерние компании осуществляют свою деятельность. Эти требования могут отличаться от МСФО. В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия не облагаемого налогом дохода, у Группы возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года, в основном, связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи с разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов.

Налоговая ставка, используемая для сверки эффективной ставки налога с прибылью, приведенной ниже, составляет 25% от налогооблагаемой прибыли к уплате юридическими лицами в РФ в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

Налоговые убытки, перенесенные на будущее, которые относятся к 2025 году, представлены разницами в сроках и правилах отражения стоимости некоторых активов в налоговом учете и будут утилизированы по мере деятельности Группы в будущих периодах.

Текущий налог на прибыль за 2025 и 2024 год исчислялся от прибыли соответствующего года по ставке 25% и 20% соответственно. По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года отложенные налоги исчисляются исходя из ставки 25%. Эффект от пересчета отложенных налоговых активов и обязательств Группы на 31 декабря 2024 года отражен в сверке эффективной ставки по налогу на прибыль в строке «Эффект от изменения ставок налога на прибыль» в сумме 818 млн руб., а также в составе прочего совокупного дохода в размере 94 млн руб.

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

10. Налог на прибыль (продолжение)

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

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Отложенные налоговые активы/(обязательства) по статьям отчетности:		
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	12 095	4 663
Прочие финансовые обязательства	1 484	1 006
Средства в финансовых институтах и ссуды, предоставленные клиентам	377	3 042
Недвижимость для перепродажи и инвестиционная недвижимость	475	396
Прочие активы	144	54
Активы и обязательства по аренде	14	13
Производные финансовые инструменты	6	-
Основные средства и нематериальные активы	(2 483)	(2 068)
Непризнанные отложенные налоговые активы	(4 015)	(2 778)
Вложения в ценные бумаги	(4 007)	234
Чистые отложенные налоговые активы	4 090	4 562

Увеличение отложенных налогов по вложениям в ценные бумаги связано с временными налоговыми разницами по приобретенному портфелю облигаций с базовым активом ОФЗ.

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года Группа не признала часть отложенных налоговых активов на сумму 4 015 млн руб. и 2 778 млн руб. соответственно, поскольку Руководство Группы не ожидает, что данные налоговые убытки будут реализованы.

Оценка отложенного налогового актива в значительной мере зависит от профессионального суждения и раскрывается в Примечании 4.

Для непризнанных налоговых активов в соответствии с текущим законодательством РФ отсутствует ограничение по сроку их использования.

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

10. Налог на прибыль (продолжение)

Соотношение между расходами по налогу на прибыль и консолидированной прибылью до налогообложения представлено следующим образом:

	2025 год	2024 год
Прибыль до налогообложения	18 732	12 948
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке 25% (2024 год: 20%)	4 683	2 590
Изменение в сумме непризнанного отложенного налогового актива, в том числе за счет утилизации его использования	1 237	(675)
Эффект от применения ставки налогообложения, отличной от базовой ставки	(1 055)	(382)
Налоговый эффект невычитаемых расходов/необлагаемых доходов	125	20
Эффект, относящийся к прошлым периодам	5	(157)
Прочие эффекты, оказывающие влияние на текущий налог на прибыль	(700)	-
Эффект от изменения ставки по налогу на прибыль	-	(818)
Расход по налогу на прибыль	4 295	578
Расход по текущему налогу на прибыль:	4 438	1 513
Текущий налог	4 433	1 670
Корректировки в отношении прошлых лет	5	(157)
Увеличение суммы отложенных налоговых активов	(143)	(935)
Возникновение и восстановление временных разниц	(143)	(117)
Эффект изменения ставки налогообложения	-	(818)
Расход по налогу на прибыль	4 295	578

Изменение отложенного налога представлено следующим образом:

	2025 год	2024 год
Отложенные налоговые активы на 1 января	4 562	3 296
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прибыли или убытка	143	936
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прочего совокупного дохода	(345)	330
Прочие изменения отложенного налога	(270)	-
Отложенные налоговые активы на 31 декабря	4 090	4 562

Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прочего совокупного дохода, включает изменение отложенных налогов по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и по переоценке основных средств.

Прочие изменения отложенного налога относятся к покупке и продаже дочерних компаний.

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

10. Налог на прибыль (продолжение)

Налогообложение. Основная часть деятельности Группы осуществляется на территории РФ. Российское законодательство в области налогообложения продолжает быстро меняться. Ввиду отсутствия правоприменительной практики по отдельным налоговым поправкам интерпретация положений Налогового Кодекса Российской Федерации руководством Группы может отличаться от позиции налогового органа, что может привести к возникновению налоговых споров. В отдельных случаях налоговые органы пересматривают позицию по тем или иным налоговым вопросам, ввиду чего претензии могут быть предъявлены и к ранее не оспариваемой методологии налогового учета.

Налоговые проверки могут быть проведены территориальными налоговыми органами и Федеральной налоговой службой России не более, чем за три года, предшествующих периоду, в котором вынесено решение о проведении проверки. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать и более длительные периоды.

11. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие компоненты:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Остатки на счетах в ЦБ РФ	36 960	16 922
Соглашения обратного РЕПО с финансовыми организациями с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	20 230	59 379
Корреспондентские счета в банках и прочих финансовых организациях	13 006	9 214
Наличные денежные средства	1 735	2 577
Краткосрочные депозиты в банках и ЦБ РФ	330	5 861
Итого денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	72 261	93 953
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(123)	(196)
Итого денежные средства и их эквиваленты	72 138	93 757

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года у Группы отсутствуют размещенные краткосрочные депозиты в банках, остатки в которых индивидуально превышают 10% капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость соглашений обратного РЕПО составила:

	31 декабря 2025 года		31 декабря 2024 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость обеспечения
Корпоративные и банковские ценные бумаги	17 070	17 670	-	-
Клиринговый сертификат участия	3 160	3 160	17 064	17 000
Государственные долговые ценные бумаги	-	-	42 315	45 522
Итого	20 230	20 830	59 379	62 522

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

11. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Группа может продать или перезаложить ценные бумаги, привлеченные или приобретенные по договорам обратного РЕПО, и признать в обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности обязательство по возврату таких ценных бумаг (в случае продажи). По состоянию на 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 года у Группы отсутствовали обязательства по возврату ценных бумаг.

Информация о качестве денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 31 декабря 2025 года представлена ниже (за исключением наличных денежных средств в кассах и банкоматах Группы в размере 1 735 млн руб.):

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Денежные средства и их эквиваленты с национальным рейтингом:</i>				
AAA	64 228	-	-	64 228
AA+, AA, AA-	4 440	-	1	4 441
A+, A, A-	347	-	1	348
BBB+, BBB, BBB-	128	-	16	144
BB+, BB, BB-	156	-	-	156
<B- / Кредитный рейтинг не присвоен	1 105	-	104	1 209
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(23)	-	(100)	(123)
31 декабря 2025 года	70 381	-	22	70 403

Информация о качестве денежных средств и эквивалентов по состоянию на 31 декабря 2024 года представлена ниже (за исключением наличных денежных средств в кассах и банкоматах Группы в размере 2 577 млн руб.):

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Денежные средства и их эквиваленты с национальным рейтингом:</i>				
AAA	82 324	-	-	82 324
AA+, AA, AA-	3 957	-	-	3 957
BBB+, BBB, BBB-	301	-	-	301
BB+, BB, BB-	4 032	-	-	4 032
B+, B, B-	-	-	2	2
<B- / Кредитный рейтинг не присвоен	700	-	60	760
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(150)	-	(46)	(196)
31 декабря 2024 года	91 164	-	16	91 180

Денежные средства и их эквиваленты, по которым кредитный рейтинг не присвоен, представляют собой незавершенные расчеты по счетам в кредитных организациях.

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года в составе денежных средств и их эквивалентов на Стадии 1, по которым кредитный рейтинг не присвоен, отсутствует просроченная задолженность.

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

12. Вложения в ценные бумаги

Вложения в ценные бумаги представлены следующим образом:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Государственные ценные бумаги	166 747	445
Корпоративные и банковские ценные бумаги	11 197	-
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(25)	-
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	177 919	445
Долговые и долевыми ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток		
Корпоративные и банковские ценные бумаги	1	1
Итого долговые и долевыми ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	1	1
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Государственные ценные бумаги	74 366	42 618
Корпоративные и банковские ценные бумаги	49 185	35 722
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	123 551	78 340
Итого вложения в ценные бумаги	301 471	78 786

По состоянию на 31 декабря 2025 года Группа отразила облигации федерального займа (далее – «ОФЗ») по амортизированной стоимости в соответствии с бизнес-моделью, нацеленной на получение предусмотренных договором денежных потоков. На отчетную дату эффективная ставка по портфелю составляет 22%, период погашения – с 2026 по 2039 год. Группа приобрела портфель облигаций с базовым активом ОФЗ в апреле 2025 года по стоимости 156 000 млн руб. В данной обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности портфель облигаций отражен по базовому активу ОФЗ с учетом контроля над выпуском.

По состоянию на 31 декабря 2025 года ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости на сумму 10 792 млн руб. (31 декабря 2024 года: отсутствовали) и ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на сумму 48 760 млн руб. (31 декабря 2024 года: 28 674 млн руб.) были переданы в качестве обеспечения по сделкам прямого РЕПО (Примечание 17).

По состоянию на 31 декабря 2025 года в отношении долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, сформирован резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме 18 млн руб. (31 декабря 2024 года: 83 млн руб.).

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

12. Вложения в ценные бумаги (продолжение)

Информация о качестве ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года представлена ниже:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
<i>Долговые ценные бумаги с национальным рейтингом:</i>		
AAA	177 874	445
AA+, AA, AA-	70	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	177 944	445
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(25)	-
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	177 919	445

Информация о качестве ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года представлена ниже:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
<i>Долговые ценные бумаги с национальным рейтингом:</i>		
AAA	118 695	73 355
AA+, AA, AA-	4 795	4 926
A+, A, A-	61	59
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	123 551	78 340

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

13. Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2025 года			31 декабря 2024 года		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
Кредиты физическим лицам	340 424	(39 462)	300 962	382 397	(45 934)	336 463
Потребительские кредиты	211 818	(25 314)	186 504	253 005	(29 497)	223 508
Кредитные карты	103 084	(13 834)	89 250	101 249	(16 145)	85 104
Ипотечные ссуды	25 522	(314)	25 208	28 143	(292)	27 851
Корпоративные кредиты и МСБ	42 224	(4 380)	37 844	52 491	(3 149)	49 342
Итого ссуды, предоставленные клиентам	382 648	(43 842)	338 806	434 888	(49 083)	385 805

В приведенной ниже таблице представлена балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, в разбивке по видам обеспечения, полученного Группой:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	29 368	32 323
Ссуды, обеспеченные гарантиями и поручительствами	20 815	25 709
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	4 517	112
Ссуды, обеспеченные залогом собственных векселей	-	35
Необеспеченные ссуды	327 948	376 709
Ссуды, предоставленные клиентам	382 648	434 888
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(43 842)	(49 083)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	338 806	385 805

Суммы, отраженные в таблице выше, представляют собой балансовую стоимость ссуд, предоставленных клиентам, и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

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

13. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

В приведенной ниже таблице представлена балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, в разбивке по секторам экономики:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	340 424	382 397
Торговля	24 751	33 653
Промышленное производство	8 037	5 241
Недвижимость и строительство	3 848	3 578
Транспорт и связь	1 774	7 001
Финансовый сектор	1 259	-
Сельское хозяйство и АПК	1 573	311
Финансовая аренда	160	430
Прочее	822	2 277
Ссуды, предоставленные клиентам	382 648	434 888
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(43 842)	(49 083)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	338 806	385 805

По состоянию на 31 декабря 2025 года предоставлены ссуды 1 группе заемщиков на общую сумму 20 941 млн руб., задолженность которой превышала 10% капитала Группы (на 31 декабря 2024 года: 1 группе заемщиков на общую сумму 16 398 млн руб.).

В состав ссуд, предоставленных клиентам, включены ссуды, условия которых были пересмотрены в рамках собственных программ реструктуризаций (как рискованных, так и безрисковых) и кредитных каникул. За год, закончившийся 31 декабря 2025 года, валовая балансовая стоимость впервые модифицированных кредитов, резерв по которым оценивался на момент модификации с учетом ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни, составила 11 951 млн руб. (за год, закончившийся 31 декабря 2024 года: 19 827 млн руб.). Пересмотр условий не приводил к существенным модификациям и не имел существенного влияния на амортизационную стоимость данных ссуд.

Банк на регулярной основе отслеживает динамику заключенных реструктуризаций. По выданным реструктуризациям проводится отдельный мониторинг погашений задолженности.

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года ссуды на сумму 4 401 млн руб. и 3 860 млн руб., соответственно, оцениваемые на индивидуальной основе в Стадии 3, были обеспечены залогом недвижимости, оборудования, а также гарантиями, справедливой стоимостью 3 272 млн руб. и 1 237 млн руб., соответственно.

При раскрытии движения между стадиями по финансовым инструментам за отчетный период, Группа раскрывает финальную стадию финансового инструмента по состоянию на отчетную дату.

В следующих таблицах раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости для ссуд, предоставленных клиентам, произошедшие за периоды между датами, указанными в таблицах. «Выдачи и прочие начисления» включают новые активы полученные и прочие выдачи в рамках выданных лимитов, влияющие на отчисления в резерв под ожидаемые кредитные убытки (далее – «ОКУ»), а также начисления по эффективной процентной ставке, которые составляют несущественную долю.

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

13. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

	Резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Юридические лица								
31 декабря 2024 года	481	135	2 533	3 149	41 411	8 506	2 574	52 491
<i>Изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ</i>								
Перевод в Стадию 1	130	(129)	(1)	-	10 583	(10 582)	(1)	-
Перевод в Стадию 2	(112)	112	-	-	(16 288)	16 288	-	-
Перевод в Стадию 3	(387)	(260)	647	-	(598)	(2 553)	3 151	-
Выдачи и прочие начисления	690	29	25	744	45 172	4 066	47	49 285
Изменение кредитного риска	(129)	273	1 316	1 460	-	-	-	-
Погашение	(372)	(123)	(541)	(1 036)	(46 206)	(12 703)	(706)	(59 615)
Итого изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ	(180)	(98)	1 446	1 168	(7 337)	(5 484)	2 491	(10 330)
<i>Прочие изменения, не влияющие на формирование резерва под ОКУ</i>								
Списание за счет резервов	-	-	(30)	(30)	-	-	(30)	(30)
Восстановления по ранее списанным активам	-	-	93	93	-	-	93	93
31 декабря 2025 года	301	37	4 042	4 380	34 074	3 022	5 128	42 224

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

13. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

	Резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Юридические лица</i>								
31 декабря 2023 года	443	127	2 322	2 892	37 470	10 376	2 631	50 477
<i>Изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ</i>								
Перевод в Стадию 1	93	(93)	-	-	7 625	(7 625)	-	-
Перевод в Стадию 2	(178)	186	(8)	-	(16 255)	16 263	(8)	-
Перевод в Стадию 3	(473)	(22)	495	-	(488)	(72)	560	-
Выдачи и прочие начисления	1 083	88	36	1 207	50 540	8 672	76	59 288
Изменение кредитного риска	(58)	128	334	404	-	-	-	-
Погашение	(429)	(270)	(664)	(1 363)	(37 481)	(19 099)	(703)	(57 283)
Итого изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ	38	17	193	248	3 941	(1 861)	(75)	2 005
<i>Прочие изменения, не влияющие на формирование резерва под ОКУ</i>								
Продажа	-	(9)	-	(9)	-	(9)	-	(9)
Списание за счет резервов	-	-	(261)	(261)	-	-	(261)	(261)
Восстановления по ранее списанным активам	-	-	279	279	-	-	279	279
31 декабря 2024 года	481	135	2 533	3 149	41 411	8 506	2 574	52 491

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

13. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

	Резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Потребительские кредиты</i>								
31 декабря 2024 года	4 427	6 054	19 016	29 497	202 760	24 387	25 858	253 005
<i>Изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ</i>								
Перевод в Стадию 1	7 250	(5 812)	(1 438)	-	35 158	(32 501)	(2 657)	-
Перевод в Стадию 2	(1 152)	2 860	(1 708)	-	(39 819)	43 301	(3 482)	-
Перевод в Стадию 3	(364)	(7 777)	8 141	-	(4 280)	(22 884)	27 164	-
Выдачи и прочие начисления	2 100	189	384	2 673	85 025	1 921	563	87 509
Изменение кредитного риска	(5 420)	8 645	15 222	18 447	-	-	-	-
Погашения	(1 999)	(422)	(1 770)	(4 191)	(98 438)	(2 359)	(2 456)	(103 253)
Итого изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ	415	(2 317)	18 831	16 929	(22 354)	(12 522)	19 132	(15 744)
<i>Прочие изменения, не влияющие на формирование резерва под ОКУ</i>								
Приобретение дочерней компании	6	82	187	275	120	175	245	540
Выбытие дочерней компании	(580)	(476)	(876)	(1 932)	(4 342)	(762)	(1 006)	(6 110)
Продажа	-	-	(2 421)	(2 421)	-	-	(2 839)	(2 839)
Списание за счет резервов	-	-	(17 596)	(17 596)	-	-	(17 596)	(17 596)
Восстановления по ранее списанным активам	-	-	562	562	-	-	562	562
31 декабря 2025 года	4 268	3 343	17 703	25 314	176 184	11 278	24 356	211 818

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

13. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

	Резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Потребительские кредиты</i>								
31 декабря 2023 года	5 812	4 289	15 785	25 886	196 798	13 732	22 064	232 594
<i>Изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ</i>								
Перевод в Стадию 1	2 914	(2 702)	(212)	-	13 048	(12 671)	(377)	-
Перевод в Стадию 2	(1 361)	3 099	(1 738)	-	(43 439)	46 705	(3 266)	-
Перевод в Стадию 3	(88)	(7 539)	7 627	-	(2 631)	(22 111)	24 742	-
Выдачи и прочие начисления	4 715	305	710	5 730	173 744	2 114	1 415	177 273
Изменение кредитного риска	(4 796)	9 283	13 470	17 957	-	-	-	-
Погашения	(2 664)	(681)	(1 383)	(4 728)	(130 183)	(3 382)	(2 247)	(135 812)
Итого изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ	(1 280)	1 765	18 474	18 959	10 539	10 655	20 267	41 461
<i>Прочие изменения, не влияющие на формирование резерва под ОКУ</i>								
Продажа	(105)	-	(4 655)	(4 760)	(4 577)	-	(5 885)	(10 462)
Списание за счет резервов	-	-	(11 188)	(11 188)	-	-	(11 188)	(11 188)
Восстановления по ранее списанным активам	-	-	600	600	-	-	600	600
31 декабря 2024 года	4 427	6 054	19 016	29 497	202 760	24 387	25 858	253 005

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

13. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

	Резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредитные карты								
31 декабря 2024 года	3 407	2 690	10 048	16 145	81 210	6 539	13 500	101 249
<i>Изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ</i>								
Перевод в Стадию 1	4 441	(4 019)	(422)	-	12 541	(11 921)	(620)	-
Перевод в Стадию 2	(716)	979	(263)	-	(15 073)	15 465	(392)	-
Перевод в Стадию 3	(274)	(4 098)	4 372	-	(1 483)	(8 300)	9 783	-
Выдачи и прочие начисления	2 340	85	296	2 721	43 948	1 449	417	45 814
Изменение кредитного риска	(3 709)	5 881	5 441	7 613	-	-	-	-
Погашения	(1 514)	(224)	(1 864)	(3 602)	(32 306)	(576)	(1 782)	(34 664)
Итого изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ	568	(1 396)	7 560	6 732	7 627	(3 883)	7 406	11 150
<i>Прочие изменения, не влияющие на формирование резерва под ОКУ</i>								
Продажа	-	-	(1 673)	(1 673)	-	-	(1 945)	(1 945)
Списание за счет резервов	-	-	(7 777)	(7 777)	-	-	(7 777)	(7 777)
Восстановления по ранее списанным активам	-	-	407	407	-	-	407	407
31 декабря 2025 года	3 975	1 294	8 565	13 834	88 837	2 656	11 591	103 084

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

13. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

	Резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Кредитные карты</i>								
31 декабря 2023 года	2 264	2 256	8 335	12 855	65 089	5 213	11 730	82 032
<i>Изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ</i>								
Перевод в Стадию 1	2 700	(2 601)	(99)	-	7 787	(7 642)	(145)	-
Перевод в Стадию 2	(826)	967	(141)	-	(18 684)	18 898	(214)	-
Перевод в Стадию 3	(5)	(5 715)	5 720	-	(111)	(11 245)	11 356	-
Выдачи и прочие начисления	2 770	169	937	3 876	59 435	2 760	1 661	63 856
Изменение кредитного риска	(2 057)	8 196	5 035	11 174	-	-	-	-
Погашения	(1 439)	(582)	(1 498)	(3 519)	(32 306)	(1 445)	(2 014)	(35 765)
Итого изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ	1 143	434	9 954	11 531	16 121	1 326	10 644	28 091
<i>Прочие изменения, не влияющие на формирование резерва под ОКУ</i>								
Продажа	-	-	(2 785)	(2 785)	-	-	(3 418)	(3 418)
Списание за счет резервов	-	-	(5 818)	(5 818)	-	-	(5 818)	(5 818)
Восстановления по ранее списанным активам	-	-	362	362	-	-	362	362
31 декабря 2024 года	3 407	2 690	10 048	16 145	81 210	6 539	13 500	101 249

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

13. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

	Резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Ипотечные ссуды</i>								
31 декабря 2024 года	60	12	220	292	27 468	123	552	28 143
<i>Изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ</i>								
Перевод в Стадию 1	55	(33)	(22)	-	1 517	(1 450)	(67)	-
Перевод в Стадию 2	(7)	17	(10)	-	(1 647)	1 671	(24)	-
Перевод в Стадию 3	(1)	(23)	24	-	(40)	(171)	211	-
Выдачи и прочие начисления	2	-	1	3	590	13	8	611
Изменение кредитного риска	(47)	52	85	90	-	-	-	-
Погашение	(8)	(3)	(52)	(63)	(3 005)	(74)	(125)	(3 204)
Итого изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ	(6)	10	26	30	(2 585)	(11)	3	(2 593)
<i>Прочие изменения, не влияющие на формирование резерва под ОКУ</i>								
Продажа	-	-	(4)	(4)	-	-	(24)	(24)
Списание за счет резервов	-	-	(4)	(4)	-	-	(4)	(4)
31 декабря 2025 года	54	22	238	314	24 883	112	527	25 522

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

13. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

	Резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Ипотечные ссуды</i>								
31 декабря 2023 года	45	9	166	220	23 965	87	440	24 492
<i>Изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ</i>								
Перевод в Стадию 1	53	(33)	(20)	-	1 143	(1 078)	(65)	-
Перевод в Стадию 2	(2)	3	(1)	-	(1 362)	1 364	(2)	-
Перевод в Стадию 3	(6)	(37)	43	-	(83)	(199)	282	-
Выдачи и прочие начисления	14	3	8	25	6 865	11	43	6 919
Изменение кредитного риска	(37)	74	74	111	-	-	-	-
Погашение	(7)	(7)	(26)	(40)	(3 060)	(62)	(122)	(3 244)
Итого изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ	15	3	78	96	3 503	36	136	3 675
<i>Прочие изменения, не влияющие на формирование резерва под ОКУ</i>								
Списание за счет резервов	-	-	(30)	(30)	-	-	(30)	(30)
Восстановления по ранее списанным активам	-	-	6	6	-	-	6	6
31 декабря 2024 года	60	12	220	292	27 468	123	552	28 143

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

13. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Для оценки уровня кредитного риска по заемщикам, относящимся к сегменту корпоративного бизнеса и оцениваемым на индивидуальной основе, в Группе используется система присвоения кредитных рейтингов.

По состоянию на 31 декабря 2025 года ссуды юридическим и физическим лицам, оцениваемые на индивидуальной и коллективной основе, просроченные более 90 дней, составили 5 086 млн руб. и 35 378 млн руб. соответственно (на 31 декабря 2024 года: 2 479 млн руб. и 36 339 млн руб. соответственно).

Информация о качестве ссуд, предоставленных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2025 года представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	31 декабря 2025 года
<i>Оцениваемые на коллективной основе</i>				
Непросроченные	449	-	-	449
Просроченные:				
до 30 дней	8	8	-	16
от 31 до 60 дней	-	1	7	8
от 61 до 90 дней	-	3	35	38
от 91 до 180 дней	-	-	41	41
свыше 180 дней	-	-	1 250	1 250
Итого ссуды юридическим лицам, оцениваемые на коллективной основе	457	12	1 333	1 802
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие	32 007	2 045	-	34 052
Требующие мониторинга	1 610	965	-	2 575
Дефолтные	-	-	3 795	3 795
Итого ссуды юридическим лицам, оцениваемые на индивидуальной основе	33 617	3 010	3 795	40 422
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(301)	(37)	(4 042)	(4 380)
ИТОГО	33 773	2 985	1 086	37 844

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

13. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Информация о качестве ссуд, предоставленных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2024 года представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	31 декабря 2024 года
<i>Оцениваемые на коллективной основе</i>				
Непросроченные	809	-	-	809
Просроченные:				
до 30 дней	-	5	40	45
от 31 до 60 дней	-	6	33	39
от 61 до 90 дней	-	3	22	25
от 91 до 180 дней	-	-	92	92
свыше 180 дней	-	-	1 076	1 076
Итого ссуды юридическим лицам, оцениваемые на коллективной основе	809	14	1 263	2 086
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие	40 534	8 491	-	49 025
Требующие мониторинга	69	-	-	69
Дефолтные	-	-	1 311	1 311
Итого ссуды юридическим лицам, оцениваемые на индивидуальной основе	40 603	8 491	1 311	50 405
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(481)	(135)	(2 533)	(3 149)
ИТОГО	40 931	8 370	41	49 342

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

13. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Информация о качестве ссуд, предоставленных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2025 года представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	31 декабря 2025 года
<i>Оцениваемые на коллективной основе</i>				
Непросроченные	278 159	3 762	-	281 921
Просроченные:				
до 30 дней	11 745	1 573	-	13 318
от 31 до 60 дней	-	5 778	447	6 225
от 61 до 90 дней	-	2 933	523	3 456
от 91 до 180 дней	-	-	6 818	6 818
свыше 180 дней	-	-	28 080	28 080
Итого ссуды физическим лицам, оцениваемые на коллективной основе	289 904	14 046	35 868	339 818
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Требующие мониторинга	-	-	126	126
Дефолтные	-	-	480	480
Итого ссуды физическим лицам, оцениваемые на индивидуальной основе	-	-	606	606
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(8 297)	(4 659)	(26 506)	(39 462)
ИТОГО	281 607	9 387	9 968	300 962

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

13. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Информация о качестве ссуд, предоставленных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2024 года представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	31 декабря 2024 года
<i>Оцениваемые на коллективной основе</i>				
Непросроченные	311 439	11 790	-	323 229
Просроченные:				
до 30 дней	-	9 996	634	10 630
от 31 до 60 дней	-	5 031	288	5 319
от 61 до 90 дней	-	4 231	243	4 474
от 91 до 180 дней	-	-	7 030	7 030
свыше 180 дней	-	-	29 166	29 166
Итого ссуды физическим лицам, оцениваемые на коллективной основе	311 439	31 048	37 361	379 848
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Требующие мониторинга	-	-	2 406	2 406
Дефолтные	-	-	143	143
Итого ссуды физическим лицам, оцениваемые на индивидуальной основе	-	-	2 549	2 549
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(7 894)	(8 756)	(29 284)	(45 934)
ИТОГО	303 545	22 292	10 626	336 463

14. Инвестиционная недвижимость

	2025 год	2024 год
на 1 января	7 226	7 708
Продажа	(333)	(572)
Капитализация расходов	55	89
Изменение справедливой стоимости	(297)	1
на 31 декабря	6 651	7 226

Инвестиционная недвижимость представлена жилыми и нежилыми площадями в многоквартирных жилых домах.

В следующей таблице представлен анализ инвестиционной недвижимости по уровням иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2025 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2025 года
Проект 1	-	353	-	353
Проект 2	-	-	6 298	6 298
Итого	-	353	6 298	6 651

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

14. Инвестиционная недвижимость (продолжение)

В следующей таблице представлен анализ инвестиционной недвижимости по уровням иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2024 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2024 года
Проект 1	-	531	-	531
Проект 2	-	-	6 695	6 695
Итого	-	531	6 695	7 226

Инвестиционная недвижимость оценивается по справедливой стоимости, отражающей рыночные условия по состоянию на конец отчетного года. Оценка справедливой стоимости проводилась руководством Группы самостоятельно с использованием сравнительного (метод сравнительных продаж) (Уровень 2), доходного метода по отдельности или в совокупности (Уровень 3).

Для определения справедливой стоимости с помощью доходного метода (Уровень 3) Группа применила модель дисконтированных денежных потоков от продажи активов. Следующие ненаблюдаемые допущения применялись при определении справедливой стоимости:

- ставка дисконтирования – 14% (на 31 декабря 2024 года: 17%);
- срок реализации проекта – до 3 лет (на 31 декабря 2024 года: до 4 лет);
- объем реализации площадей и темпы прироста цен основаны на прогнозе ВВП (консенсус-прогноз аналитиков, в т.ч. ЦБ РФ, Министерства экономического развития РФ (далее – «МИНЭК»), Аналитического кредитного рейтингового агентства (далее – «АКРА»), Центра макроэкономического анализа и краткосрочного прогнозирования (далее – «ЦМАКП»)).

Группа оценивает, что изменение данных ненаблюдаемых допущений может приводить к существенному изменению справедливой стоимости инвестиционной недвижимости.

В следующей таблице представлена сверка движения инвестиционной недвижимости в Уровне 3 иерархии справедливой стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года:

	2025 год	2024 год
На 1 января	6 695	6 752
Продажа	(124)	(65)
Капитализация расходов	30	17
Изменение справедливой стоимости	(303)	(9)
На 31 декабря	6 298	6 695

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

15. Основные средства и нематериальные активы

	Здания	Капитальные вложения	Мебель и оборудование	Итого основные средства	Нематериальные активы	Итого основные средства и нематериальные активы
Балансовая стоимость						
31 декабря 2023 года	2 170	67	3 514	5 751	11 465	17 216
Приобретение и создание	144	14	441	599	3 362	3 961
Выбытия	-	(4)	(200)	(204)	(781)	(985)
Вычет накопленной амортизации при переоценке	(54)	-	-	(54)	-	(54)
Переоценка	121	-	-	121	-	121
31 декабря 2024 года	2 381	77	3 755	6 213	14 046	20 259
Приобретение и создание	24	26	632	682	3 824	4 506
Приобретение вследствие покупки компаний	61	-	11	72	97	169
Выбытия	-	(5)	(86)	(91)	(335)	(426)
Вычет накопленной амортизации при переоценке	(58)	-	-	(58)	-	(58)
Переоценка	523	-	-	523	-	523
Выбытие дочерней компании	-	-	-	-	(42)	(42)
31 декабря 2025 года	2 931	98	4 312	7 341	17 590	24 931
Накопленная амортизация						
31 декабря 2023 года	-	46	1 528	1 574	3 714	5 288
Начисления за год	54	11	339	404	2 011	2 415
Выбытия	-	(4)	(97)	(101)	(766)	(867)
Вычет накопленной амортизации при переоценке	(54)	-	-	(54)	-	(54)
31 декабря 2024 года	-	53	1 770	1 823	4 959	6 782
Начисления за год	58	12	474	544	2 345	2 889
Выбытия	-	(5)	(76)	(81)	(315)	(396)
Вычет накопленной амортизации при переоценке	(58)	-	-	(58)	-	(58)
Выбытие дочерней компании	-	-	-	-	(10)	(10)
31 декабря 2025 года	-	60	2 168	2 228	6 979	9 207
Остаточная балансовая стоимость						
31 декабря 2024 года	2 381	24	1 985	4 390	9 087	13 477
31 декабря 2025 года	2 931	38	2 144	5 113	10 611	15 724

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

15. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года здания, находящиеся в собственности Группы, были отражены по справедливой стоимости. Оценка производилась независимыми оценщиками, имеющими профессиональную квалификацию и опыт по проведению оценки схожих зданий с аналогичным расположением. Для определения справедливой стоимости применялся один из следующих методов или их комбинация: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход), метод сравнения продаж (сравнительный подход).

При использовании комбинации подходов справедливая стоимость объектов недвижимости определяется путем взвешивания полученных оценок в рамках этих отдельных сценариев. Справедливая стоимость данных активов составила 2 932 млн руб. и 2 381 млн руб. соответственно. Если бы земля и здания учитывались по исторической стоимости, пересчитанной в соответствии с индексами инфляции, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, их балансовая стоимость составила бы 2 262 млн руб. и 2 268 млн руб. на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года остаточная балансовая стоимость зданий включает в себя не введенные в эксплуатацию капитальные вложения на общую сумму 17 млн руб. и 142 млн руб. соответственно.

В течение 2025 и 2024 годов Группа признала в составе нематериальных активов собственные разработки программного обеспечения на сумму 2 645 млн руб. и 2 391 млн руб. соответственно.

16. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Прочая дебиторская задолженность	1 993	2 944
Комиссионные доходы по агентским соглашениям и прочие вознаграждения	1 837	2 700
Активы в форме права пользования	829	823
Незавершенные расчеты по операциям с банковскими картами	699	1 545
Авансы, выданные поставщикам и подрядчикам	625	413
Товарно-материальные запасы	107	53
Расходы будущих периодов	95	337
Недвижимость для перепродажи	81	116
Требования по текущему налогу на прибыль	26	764
Налоги, за исключением налога на прибыль	25	25
Прочие финансовые активы	-	126
Итого прочие активы до вычета резервов	6 317	9 846
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки и обесценение	(1 343)	(1 639)
Итого прочие активы	4 974	8 207

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года в состав прочих активов включены финансовые активы за вычетом резерва на сумму 3 304 млн руб. и 5 754 млн руб. соответственно, включая резервы под ожидаемые кредитные убытки на сумму 1 225 млн руб. и 1 561 млн руб. соответственно.

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

16. Прочие активы (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2025 года «Прочая дебиторская задолженность» включает требования по операционной аренде в размере 472 млн руб. (31 декабря 2024 года: 680 млн руб.) и требования по участию в программах лояльности в размере 99 млн руб. (31 декабря 2024 года: 697 млн руб.).

17. Средства банков и иных финансовых учреждений

Средства банков и иных финансовых учреждений представлены следующим образом:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Ссуды, полученные по соглашениям прямого РЕПО	57 260	61 304
Кредиты и срочные депозиты банков и других финансовых учреждений	37 375	31 889
Корреспондентские счета других банков	15 146	4 443
Итого средства банков и иных финансовых учреждений	109 781	97 636

По состоянию на 31 декабря 2025 года в качестве обеспечения по соглашениям прямого РЕПО с банками были переданы ценные бумаги на сумму 59 552 млн руб. (на 31 декабря 2024 года: 28 674 млн руб.) (Примечание 12), ценные бумаги, полученные по соглашениям обратного РЕПО, на сумму 3 157 млн руб. (на 31 декабря 2024 года: 36 032 млн руб.) (Примечание 11).

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года у Группы отсутствовали средства банков, превышающие по отдельности 10% капитала Группы.

18. Средства клиентов

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Физические лица		
Срочные депозиты	259 288	182 208
Текущие счета	64 126	43 006
Юридические лица		
Срочные депозиты	140 888	110 752
Текущие счета	25 188	23 616
Итого средства клиентов	489 490	359 582

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года средства клиентов, превышающие по отдельности 10% капитала Группы, были получены от 3 клиентов на общую сумму 77 835 млн руб. (16% от общей суммы средств клиентов) и от 3 клиентов на сумму 62 531 млн руб. (17% от общей суммы средств клиентов) соответственно.

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

18. Средства клиентов (продолжение)

В таблице ниже представлена структура средств клиентов по секторам экономики:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	323 414	225 214
Страхование	45 725	53 245
Финансовый сектор и управление активами	33 977	21 422
Производство	22 673	2 647
Торговля	15 390	19 201
Привлеченные федеральные и государственные средства	14 597	13 151
Транспорт и связь	8 274	7 507
Недвижимость и строительство	7 612	6 120
Информационные технологии	5 547	1 493
Туризм и гостиничный бизнес	1 637	513
Медицина	791	1 967
Наука и образование	513	389
Реклама	235	189
Благотворительность	155	314
Коммунальные услуги	130	107
Прочее	8 820	6 103
Итого средства клиентов	489 490	359 582

19. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Срок погашения месяц/год	Годовая процентная ставка, %	31 декабря 2025 года	Срок погашения месяц/год	Годовая процентная ставка, %	31 декабря 2024 года
Облигации	Июль 2026 - Октябрь 2026	18,3%-24,0%	13 837	Август 2025 - Октябрь 2026	9,6%-22,7%	17 539
Векселя	Апрель 2022 - Март 2027	5,4%-16,0%	348	Апрель 2022 - Март 2026	5,4%-13,5%	309
ИТОГО			14 185			17 848

В апреле 2025 года Группа разместила выпуск облигаций объемом 3 000 млн руб. с датой погашения 24 июля 2026 года и ставкой купона 24%. Выплата купона производится в конце срока облигаций.

В мае 2025 года Группа разместила выпуск цифровых финансовых активов объемом 5 000 млн руб. с датой погашения 28 ноября 2025 года и ставкой купона 22,3%. Выплата купона производится в конце срока цифровых финансовых активов.

Цифровые финансовые активы учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки, определенной на дату признания.

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

20. Прочие привлеченные средства и обязательства

Прочие привлеченные средства и обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Расчеты с персоналом по заработной плате и иным компенсациям	3 801	2 286
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	2 233	1 943
Операционная кредиторская задолженность	1 969	1 816
Незавершенные расчеты по эквайрингу и переводам	1 631	2 694
Доходы будущих периодов	1 459	2 298
Обязательства по аренде	885	875
Резервы по выданным гарантиям и обязательствам по предоставлению кредитов (Примечание 25)	679	922
Обязательства по текущему налогу на прибыль	663	326
Взносы в агентство по страхованию вкладов	393	278
Авансы полученные	170	65
Резерв по судебным искам	29	162
Прочие финансовые обязательства	791	1 298
Итого прочие привлеченные средства и обязательства	14 703	14 963

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года в состав прочих обязательств включены финансовые обязательства на сумму 9 470 млн руб. и 9 247 млн руб. соответственно.

Информация о движении резервов по выданным гарантиям и обязательствам по предоставлению кредитов за год, закончившийся 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года, представлена в Примечании 25.

21. Капитал

По состоянию на 31 декабря 2025 года утвержденный уставный капитал состоял из 37 526 637 (31 декабря 2024 года: 34 629 063) обыкновенных акций стоимостью 500 руб. каждая и 600 привилегированных акций стоимостью 500 руб. каждая.

Все обыкновенные акции относятся к одному классу и имеют один голос.

Владельцы привилегированных акций имеют право на получение фиксированного годового дивиденда и на участие в Общем собрании акционеров Банка по вопросам реорганизации, ликвидации и изменений в Устав влияющих на права таких владельцев. Также, в случае решения о невыплате или неполной выплате дивидендов по таким акциям, держатели имеют право голоса аналогичное обыкновенным акциям до момента выплаты дивидендов в полном объеме. В связи с тем, что дивиденды по привилегированным акциям могут не выплачиваться, привилегированные акции отражены в составе уставного капитала.

27 июня 2025 года решением Общего собрания акционеров МТС-Банк были объявлены дивиденды за 2024 год в размере 3 088 млн руб., включая 3 085 млн руб. по обыкновенным акциям и 3 млн руб. по привилегированным акциям.

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

21. Капитал (продолжение)

В апреле 2024 года МТС-Банк провел IPO на Московской бирже. Всего были размещены 4,6 млн акций номинальной стоимостью 500 руб. по цене 2 500 руб. за акцию. Общий объем привлеченных в ходе IPO средств составил 11 500 млн руб., расходы на привлечение капитала составили 723 млн руб. до вычета налога на прибыль в размере 145 млн руб.

В июле 2025 года МТС-Банк провел дополнительную эмиссию акций на Московской Бирже. Были дополнительно размещены 2,9 млн акций номинальной стоимостью 500 руб. по цене 1 380,5 руб. за акцию. Общий объем привлеченных в ходе дополнительной эмиссии средств составил 4 001 млн руб.

По состоянию на 31 декабря 2025 года эмиссионный доход в размере 26 236 млн руб. (на 31 декабря 2024 года: 23 684 млн руб.) представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

В апреле 2024 года МТС-Банк разместил выпуск бессрочных субординированных облигаций (серии 03СУБ и 04СУБ) в объеме 600 штук с номинальной стоимостью 10 млн руб. каждая. В сентябре 2024 года МТС-Банк осуществил погашение указанных бессрочных субординированных облигаций в объеме 600 штук.

В сентябре 2024 года МТС-Банк разместил выпуск бессрочных субординированных облигаций (серия 05СУБ) в объеме 600 штук с номинальной стоимостью 10 млн руб. каждая.

В ноябре 2024 года МТС-Банк разместил выпуск бессрочных субординированных облигаций (серия 07СУБ) в объеме 850 штук с номинальной стоимостью 10 млн руб. каждая.

По состоянию на 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 года Группа учитывает бессрочные облигации в количестве 1 950 штук номинальной стоимостью 10 млн руб. каждая как долевой инструмент, т.к. согласно эмиссионным документам:

- у эмитента есть право отказаться в одностороннем порядке от своих обязательств по выплате купонного дохода без согласия держателя;
- предусмотрена возможность погашения облигаций исключительно по решению эмитента;
- приобретение данных облигаций означает согласие приобретателя с перечисленными выше условиями.

Выплата купонного дохода может быть отменена в соответствии с условиями выпуска указанных облигаций. При принятии решения о выплате купона по бессрочным облигациям выплата отражается аналогично объявленным дивидендам. Выплаты по бессрочным облигациям за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, составили 3 124 млн руб. (31 декабря 2024 года: 1 050 млн руб.).

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года дополнительный капитал Банка составил 18 600 млн руб.

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

22. Выплаты, основанные на акциях

В июне 2024 года Группа утвердила программы мотивации для сотрудников Группы, в рамках которых происходит расчет как самими акциями МТС-Банка, так и их денежной стоимостью. Группа отражает данные программы мотивации в соответствии с МСФО (IFRS) 2 «Выплаты, основанные на акциях» как операции, основанные на акциях с расчетами долевыми инструментами, и как операции, основанные на акциях с расчетами денежными средствами, соответственно.

Вознаграждение по программам с расчетом долевыми инструментами учитывается по справедливой стоимости на дату предоставления (за исключением эффекта нерыночных условий). Справедливая стоимость на дату предоставления определяется на базе наблюдаемой рыночной цены обыкновенной акции МТС-Банка. Кроме того, справедливая стоимость вознаграждения на основе акций корректируется на ожидаемые дивиденды, приведенные к текущей стоимости с использованием безрисковой процентной ставки.

Количество выделяемых акций по программам Группы определяется условиями программ и решениями коллегиальных органов Группы, а переход права зависит от достижения определенных производственных показателей, сохранения трудовых отношений до конца установленных программой периодов и одобрения выплаты соответствующим коллегиальным органом.

Справедливая стоимость вознаграждения по мотивационным программам на основе акций, где расчет производится денежными средствами, рассчитывается на каждую отчетную дату и дату выплаты, изменение справедливой стоимости учитывается в обобщенном публикуемом консолидированном отчете о прибылях и убытках до погашения обязательства.

В течение 2025 года Группа наделила своих сотрудников правами, предусматривающими получение обыкновенных акций ПАО «МТС-Банка» в размере 326 774 штук по средневзвешенной справедливой стоимости на дату включения в программу. По состоянию на 31 декабря 2025 года количество не исполненных прав составило 397 590 обыкновенных акций. Средневзвешенный оставшийся срок таких инструментов, не исполненных на конец периода, составил 5 месяцев.

В течение 2024 года Группа наделила своих сотрудников правами, предусматривающими получение обыкновенных акций ПАО «МТС-Банка» в размере 438 117 штук по средневзвешенной справедливой стоимости на дату включения в программу. По состоянию на 31 декабря 2024 года количество не исполненных прав составило 70 816 обыкновенных акций. Средневзвешенный оставшийся срок таких инструментов, не исполненных на конец периода, составил 18 месяцев.

В течение 2025 года Группа наделила своих сотрудников 87 094 «фантомными» акциями, предусматривающими право на получение денежной стоимости обыкновенных акций ПАО «МТС-Банка». По состоянию на 31 декабря 2025 года количество не исполненных инструментов составило 201 562 «фантомных» акций. Средневзвешенный оставшийся срок таких инструментов, не исполненных на конец периода, составил 7 месяцев.

В течение 2024 года Группа наделила своих сотрудников 297 617 «фантомными» акциями, предусматривающими право на получение денежной стоимости обыкновенных акций ПАО «МТС-Банка». По состоянию на 31 декабря 2024 года количество не исполненных инструментов составило 114 468 «фантомных» акций. Средневзвешенный оставшийся срок таких инструментов, не исполненных на конец периода, составил 20 месяцев.

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

22. Выплаты, основанные на акциях (продолжение)

За 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2025 года, Группа отразила расходы по всем программам мотивации в размере 1 280 млн руб. (31 декабря 2024 года: 3 886 млн руб.) в обобщенном публикуемом консолидированном отчете о прибылях и убытках, включая расходы по программам с расчетами долевыми инструментами в размере 687 млн руб. (на 31 декабря 2024 года: 701 млн руб.).

По состоянию на 31 декабря 2025 года общая сумма обязательств по выплатам, основанным на акциях с расчетами денежными средствами, в составе обобщенного публикуемого консолидированного отчета о финансовом положении составила 1 200 млн руб. (на 31 декабря 2024 года: 575 млн руб.).

23. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли, принадлежащей акционерам-держателям обыкновенных акций Группы, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение отчетного периода за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров. В соответствии с МСФО (IAS) 33 «Прибыль на акцию» для расчета прибыли, приходящейся на акционеров Банка, владеющих обыкновенными акциями, Банк корректирует прибыль за год, принадлежащую акционерам Банка, на проценты по бессрочным субординированным облигациям и на дивиденды по привилегированным акциям.

Группа не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию.

Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Группы, представлена ниже:

	2025 год	2024 год
Чистая прибыль за период, относящаяся к акционерам Банка	14 431	12 370
За вычетом процентов по бессрочным облигациям	(3 124)	(753)
За вычетом дивидендов по привилегированным акциям	(3)	-
Чистая прибыль за период, относящаяся к владельцам обыкновенных акций	11 304	11 617
Средневзвешенное количество обыкновенных акций для целей определения базовой и разводненной прибыли на акцию (шт.)	35 902 901	33 106 581
Прибыль на акцию – базовая и разводненная (руб.)	315	351

24. Переданные финансовые активы

Группа размещает ценные бумаги по договорам с обязательством обратного выкупа (РЕПО) и привлекает ценные бумаги по договорам с обязательством обратной продажи (обратное РЕПО).

Ценные бумаги, размещенные или проданные по договорам РЕПО, передаются третьей стороне в обмен на денежные средства или другие финансовые активы. Группа сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с такими ценными бумагами, которые включают в себя кредитные риски, рыночные риски, и поэтому не прекращает их признание. Кроме того, Группа признает финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств или других финансовых активов.

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

24. Переданные финансовые активы (продолжение)

Группа может продать или перезаложить данные бумаги, привлеченные или приобретенные по договорам РЕПО, но признает обязательства по возврату таких ценных бумаг (в случае продажи), а контрагент сохраняет за собой практически все риски и выгоды. Следовательно, ценные бумаги не признаются Группой, вместо этого Группа учитывает отдельный актив в отношении полученных денежных средств или других финансовых активов.

Информация по переданным финансовым активам, признание которых не прекращено по состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года, представлена ниже:

	Ценные бумаги
По состоянию на 31 декабря 2025 года	
Справедливая стоимость активов	62 709
Балансовая стоимость связанных с ними обязательств (займы, полученные по соглашениям РЕПО) (Примечание 17)	57 260
По состоянию на 31 декабря 2024 года	
Справедливая стоимость активов	64 706
Балансовая стоимость связанных с ними обязательств (займы, полученные по соглашениям РЕПО) (Примечание 17)	61 304

25. Условные финансовые обязательства

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

Максимальный размер кредитного риска Группы по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года условные финансовые обязательства были представлены следующим образом:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Условные обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	61 105	63 371
Выданные гарантии	14 568	50 755
Итого условные обязательства кредитного характера	75 673	114 126
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(679)	(922)
Итого условные финансовые обязательства	74 994	113 204

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

25. Условные финансовые обязательства (продолжение)

Информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам по предоставлению кредитов и выданным гарантиям за год, закончившийся 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года, представлена ниже.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
31 декабря 2023 года	1 112	11	7	1 130
Перевод в Стадию 1	3	(3)	-	-
Перевод в Стадию 2	(5)	5	-	-
Перевод в Стадию 3	(1)	(2)	3	-
(Восстановление)/формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки	(224)	24	(8)	(208)
31 декабря 2024 года	885	35	2	922
Перевод в Стадию 2	(78)	78	-	-
Перевод в Стадию 3	-	(8)	8	-
(Восстановление)/формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки	(253)	(38)	48	(243)
31 декабря 2025 года	554	67	58	679

Информация о максимальном размере кредитного риска по выданным гарантиям и обязательствам по предоставлению кредитов представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Обязательства по предоставлению кредитов	52 915	7 837	353	61 105
Выданные гарантии	12 777	1 791	-	14 568
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(554)	(67)	(58)	(679)
31 декабря 2025 года	65 138	9 561	295	74 994

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Обязательства по предоставлению кредитов	61 315	1 989	67	63 371
Выданные гарантии	48 943	1 810	2	50 755
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(885)	(35)	(2)	(922)
31 декабря 2024 года	109 373	3 764	67	113 204

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

25. Условные финансовые обязательства (продолжение)

Информация о качестве обязательств по предоставлению кредитов и выданных гарантий по состоянию на 31 декабря 2025 года представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	31 декабря 2025 года
<i>Оцениваемые на коллективной основе</i>				
Текущие	60 846	-	-	60 846
Требующие мониторинга	332	153	-	485
Дефолтные	-	-	353	353
Итого условные обязательства, оцениваемые на коллективной основе	61 178	153	353	61 684
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие	4 514	7 684	-	12 198
Требующие мониторинга	-	1 791	-	1 791
Итого условные обязательства, оцениваемые на индивидуальной основе	4 514	9 475	-	13 989
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(554)	(67)	(58)	(679)
ИТОГО	65 138	9 561	295	74 994

Информация о качестве обязательств по предоставлению кредитов и выданных гарантий по состоянию на 31 декабря 2024 года представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	31 декабря 2024 года
<i>Оцениваемые на коллективной основе</i>				
Текущие	100 599	-	-	100 599
Требующие мониторинга	-	532	-	532
Дефолтные	-	-	69	69
Итого условные обязательства, оцениваемые на коллективной основе	100 599	532	69	101 200
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие	9 659	1 457	-	11 116
Требующие мониторинга	-	1 810	-	1 810
Итого условные обязательства, оцениваемые на индивидуальной основе	9 659	3 267	-	12 926
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(885)	(35)	(2)	(922)
ИТОГО	109 373	3 764	67	113 204

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

25. Условные финансовые обязательства (продолжение)

Решение о предоставлении ссуд клиентам-юридическим лицам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Группой при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов. Сумма обязательств по таким неиспользованным кредитным линиям составляет 9 011 млн руб. и 3 773 млн руб. по состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года соответственно.

Группа также предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года у Группы на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 6 716 197 005 штук и 4 889 054 002 штук соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 года Группа не блокировала ценные бумаги на счетах номинального держателя.

Судебные иски. По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года отсутствуют незарезервированные иски, по которым риск оценен как «высокий», а также отсутствуют не раскрытые в обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности иски, по которым риск оценен как «средний».

26. Информация по сегментам

Операционные сегменты — это компоненты организации, которые задействованы в деятельности, от которой Группа может генерировать выручку или нести расходы, операционные результаты которых регулярно рассматриваются руководством, принимающим операционные решения, и в отношении которых имеется в наличии дискретная финансовая информация. Руководством, принимающим операционные решения, может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности организации. Функции руководства, принимающего операционные решения, выполняет Правление Группы.

Правление Группы анализирует результаты каждого из сегментов деятельности для принятия решения о распределении ресурсов и оценки результатов их деятельности.

Группа выделяет операционные сегменты на основе своей организационной структуры. Операционные сегменты представлены на основании данных управленческого учета и отличаются от обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности:

- использованием межсегментной системы трансфертного ценообразования;
- различной классификации определенных статей доходов и расходов.

В соответствии с системой трансфертного ценообразования, применяемой Группой, ресурсы обычно перераспределяются с использованием внутренних процентных ставок. Эти ставки определяются на основе базовых рыночных процентных ставок.

Сегменты, в которых объем выручки, величина финансовых результатов или величина активов составляют не менее 10% от общего объема всех сегментов, отражаются в отчетности отдельно.

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

26. Информация по сегментам (продолжение)

Для целей управления Группа разделена на операционные сегменты:

- **Розничное банковское обслуживание** – включает в себя банковские услуги частным лицам и компаниям малого и среднего бизнеса, услуги по кредитным и дебетовым картам, срочные депозиты и депозиты до востребования, кредитование розничных клиентов (потребительские ссуды, кредитные карты, ипотечные ссуды, прочие) и клиентов малого и среднего бизнеса;
- **Корпоративное банковское обслуживание и инвестиционная банковская деятельность** – включает предоставление кредитов корпоративным клиентам, проектное и товарное финансирование, а также финансирование структурированных сделок корпоративных клиентов, ведение текущих счетов и срочных депозитов корпоративных клиентов, торговые операции с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, депозитарные услуги.

Прочая и нераспределенная деятельность представляет собой деятельность по фондированию и прочие виды деятельности, а также балансовые и/или доходы и расходы, не распределенные на бизнес-сегменты Группы во внутренних системах управленческой отчетности, так как они не инициированы ни одной из бизнес-единиц и входят в рамки текущей деятельности головного офиса Группы. Группа оценивает результаты операционной деятельности сегментов на основе показателя прибыли до налогообложения, не распределяя расходы по налогу на прибыль в разрезе бизнес-сегментов во внутренних системах управленческой отчетности.

Продолжающаяся деятельность Группы сосредоточена на территории РФ. Выручка, получаемая от контрагентов-нерезидентов, составляет незначительную часть от общей выручки Группы от продолжающейся деятельности. Все материальные внеоборотные активы Группы сосредоточены на территории РФ.

Информация по операционным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, приведена ниже:

	Розничный бизнес	Корпоративный и инвестиционный бизнес	Прочие нераспределенные	2025 год
Чистый процентный доход	32 370	4 663	8 968	46 001
Изменение резервов	(25 617)	(1 461)	2 735	(24 343)
Чистые комиссионные и прочие доходы/(расходы)	20 011	5 157	(4 174)	20 994
Административные и общехозяйственные расходы	(16 007)	(1 693)	(6 220)	(23 920)
Чистая прибыль до налогов	10 757	6 666	1 309	18 732

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

26. Информация по сегментам (продолжение)

Информация по операционным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, приведена ниже:

	Розничный бизнес	Корпоративный и инвестиционный бизнес	Прочие нераспределенные	2024 год (пересмотрено)
Чистый процентный доход	33 195	3 352	5 012	41 559
Изменение резервов	(31 697)	(72)	(620)	(32 389)
Чистые комиссионные и прочие доходы/(расходы)	25 681	4 009	(1 343)	28 347
Административные и общехозяйственные расходы	(15 734)	(1 525)	(7 310)	(24 569)
Чистая прибыль/(убыток) до налогов	11 445	5 764	(4 261)	12 948

Для принятия решения о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности отчетных сегментов Правление Группы анализирует чистый процентный доход, результаты и отдельные индивидуальные статьи активов и обязательств каждого из отчетных сегментов (суммарные величины активов и обязательств по каждому отчетному сегменту на регулярной основе Правлению Группы не предоставляются).

27. Операционная среда

На экономическую среду, в которой осуществляет деятельность Группа, оказали влияние события последних лет. В отношении Российской Федерации, а также крупных российских предприятий, финансовых институтов и некоторых физических лиц были введены меры ограничительного характера (санкции) со стороны ряда иностранных государств. В частности, экономические санкции предусматривают запрет на экспорт и импорт определенных групп товаров и услуг, установление потолка цен на некоторые виды экспортируемых сырьевых товаров, отключение подавляющего большинства крупных российских финансовых организаций от системы передачи международных платежей SWIFT, блокировку активов ряда российских физических и юридических лиц.

Санкционные меры привели к ограничению доступа российских компаний к международным рынкам, увеличению экономической неопределенности и росту инфляционных ожиданий, снижению доступности источников долгового финансирования, волатильности на фондовых рынках и прочим негативным последствиям.

В ответ на усиливающееся внешнее давление Правительством РФ и ЦБ РФ были введены специальные экономические меры по обеспечению безопасности и устойчивости российской экономики, финансового сектора и граждан Российской Федерации.

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

27. Операционная среда (продолжение)

В течение последних лет в целях стабилизации экономической ситуации и контроля за уровнем инфляции ЦБ РФ неоднократно пересматривал величину ключевой ставки с 16% до 21%, и, несмотря на то что с середины 2025 года Совет директоров ЦБ РФ последовательно снижал значение ключевой ставки, ее уровень по-прежнему продолжает оставаться достаточно высоким, оказывая сдерживающее влияние как на промышленное производство, так и на рост реальных доходов граждан Российской Федерации. Несмотря на то, что с июня 2024 года торги долларами США и евро на Московской бирже были приостановлены вследствие санкций, операции продолжают проводиться на внебиржевом рынке. В течение последних лет курс рубля по отношению к основным мировым валютам колебался в очень широком диапазоне.

В феврале 2023 года Управление по контролю за иностранными активами США (OFAC) и Управление по осуществлению финансовых санкций Великобритании (OFSI) определили МТС-Банк в качестве объекта санкций в соответствии с применимыми положениями о санкциях, принятыми, соответственно, США и Великобританией. МТС-Банк стал объектом так называемых «блокирующих» санкций (замораживание активов), поддерживаемых США и Великобританией. В числе прочего, такие санкции требуют от третьих лиц в США и Великобритании, включая банки, блокировать или замораживать активы МТС-Банка в этих организациях или иным образом блокировать расчеты, направляемые в МТС-Банк или МТС-Банком в адрес своих контрагентов.

Группа провела анализ по всем значимым рискам, включая значение нормативов достаточности капитала и ликвидности. С учетом волатильности на российском финансовом рынке, Группа оценила на годовом горизонте влияние существенного роста валютного курса, ключевой ставки ЦБ РФ на прибыль и собственный капитал Банка, а также и на нормативы достаточности капитала и нормативы ликвидности.

Несмотря на неопределенность, связанную с дальнейшим развитием ситуации в операционной среде, с учетом проведенного анализа руководство Группы считает, что Группа сможет продолжать непрерывно свою деятельность в обозримом будущем.

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

28. Операции со связанными сторонами

Операции между Банком и его дочерними предприятиями, являющимися его связанными сторонами, были исключены при консолидации и не отражены в данном примечании. Информация об операциях Группы со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года представлена далее:

	31 декабря 2025 года		31 декабря 2024 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Денежные средства и их эквиваленты	-	72 138	4	93 757
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	-		4	
Вложения в ценные бумаги	1 697	301 471	2 202	78 786
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	758		1 042	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	939		106	
- прочие связанные стороны	-		1 054	
Ссуды, предоставленные клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	21 314	382 648	16 605	434 888
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	16 420		10 687	
- ключевой управленческий персонал Группы, материнской компании и акционеры	373		208	
- прочие связанные стороны	4 521		5 710	
Резервы под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, предоставленным клиентам	(123)	(43 842)	(169)	(49 083)
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(73)		(83)	
- ключевой управленческий персонал Группы, материнской компании и акционеры	(6)		(2)	
- прочие связанные стороны	(44)		(84)	
Прочие активы до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	905	6 317	1 655	9 846
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	905		101	
- прочие связанные стороны	-		1 554	
Резервы под ожидаемые кредитные убытки прочих активов	(11)	(1 343)	(55)	(1 639)
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(11)		(1)	
- прочие связанные стороны	-		(54)	

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

28. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	31 декабря 2025 года		31 декабря 2024 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Средства банков и иных финансовых учреждений	5 002	109 781	548	97 636
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	5 002		548	
Средства клиентов	77 498	489 490	72 920	359 582
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	318		344	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	21 793		11 047	
- ключевой управленческий персонал Группы, материнской компании и акционеры	54 671		50 981	
- прочие связанные стороны	716		10 548	
Выпущенные долговые ценные бумаги	337	14 185	2 521	17 848
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	337		1 810	
- прочие связанные стороны	-		711	
Прочие привлеченные средства и обязательства	2 357	14 703	2 184	14 963
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	1 346		1 054	
- ключевой управленческий персонал Группы, материнской компании и акционеры	995		310	
- прочие связанные стороны	16		820	
Условные обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	608	61 105	606	63 371
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	603		600	
- ключевой управленческий персонал Группы, материнской компании и акционеры	5		6	
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	2 417	14 568	3 744	50 755
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	2 245		2 674	
- прочие связанные стороны	172		1 070	

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

28. Операции со связанными сторонами (продолжение)

За 2025 год общая сумма поступлений активов в форме права пользования от связанных сторон составила 83 млн руб. (за 2024 год: 15 млн руб.), из которых 44 млн руб. (2024 год: 10 млн руб.) приходится на прочую связанную сторону и 39 млн руб. (2024 год: 5 млн руб.) – на стороны, находящиеся под общим контролем с Группой.

В 2025 году Группа приобрела портфель ценных бумаг на сумму 156 000 млн руб. у прочей связанной стороны (Примечание 12).

В 2025 году Группа приобрела ссуды, предоставленные клиентам, на сумму 3 131 млн руб. у связанной стороны, находящейся под общим контролем с Группой.

В 2024 году Группа реализовала ссуды, предоставленные клиентам, на сумму 4 472 млн руб. за вычетом резерва под кредитные убытки связанной стороне, находящейся под общим контролем с Группой.

Вознаграждение членов ключевого управленческого персонала представлено следующим образом:

	2025 год		2024 год	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:	1 858	15 237	4 517	18 842
- краткосрочное вознаграждение	906		1 277	
- выплаты на основе акций	952		3 240	

Вознаграждение ключевого управленческого персонала в таблице выше включает расходы в связи с привлечением капитала (Примечание 8).

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

28. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В обобщенном публикуемом консолидированном отчете о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	2025 год		2024 год	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	6 439	136 126	3 411	91 228
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	218		228	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	4 684		1 459	
- ключевой управленческий персонал Группы, материнской компании и акционеры	75		18	
- прочие связанные стороны	1 462		1 706	
Процентные расходы	(15 982)	(88 725)	(7 912)	(48 576)
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	(266)		(144)	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(3 320)		(2 345)	
- ключевой управленческий персонал Группы, материнской компании и акционеры	(8 140)		(4 552)	
- прочие связанные стороны	(4 256)		(871)	
Восстановление/(формирование) резерва под ожидаемые кредитные убытки активов, по которым начисляются проценты	60	(24 752)	(10)	(30 901)
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	5		-	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	8		29	
- ключевой управленческий персонал Группы, материнской компании и акционеры	(4)		4	
- прочие связанные стороны	51		(43)	
Чистая прибыль по операциям с финансовыми инструментами и с иностранной валютой	24	279	10	3 689
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	1		4	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	16		114	
- прочие связанные стороны	7		(108)	

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

28. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	2025 год		2024 год	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Комиссионные доходы	1 554	23 804	1 365	32 072
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	5		71	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	1 330		563	
- ключевой управленческий персонал Группы, материнской компании и акционеры	(3)		(2)	
- прочие связанные стороны	222		733	
Комиссионные расходы	(1 816)	(8 602)	(1 980)	(8 840)
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(1 465)		(653)	
- прочие связанные стороны	(351)		(1 327)	
Восстановление/(формирование) прочих резервов и резервов под ожидаемые кредитные убытки по прочим операциям	12	409	(6)	(1 488)
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	12		(6)	
- ключевой управленческий персонал Группы, материнской компании и акционеры	-		-	
Доходы от операционной аренды	4 371	4 505	3 356	3 434
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	3 459		-	
- прочие связанные стороны	912		3 356	
Прочие чистые доходы	1 078	1 008	1 066	(2 008)
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	823		3	
- прочие связанные стороны	255		1 063	
Операционные расходы (за вычетом расходов на персонал)	(2 448)	(8 683)	(3 057)	(9 080)
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(2 163)		(1 065)	
- прочие связанные стороны	(285)		(1 992)	

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

28. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Операции со связанными сторонами проводились преимущественно на условиях, идентичных рыночным условиям, на которых проводятся операции между несвязанными сторонами. За 2025 год в отношении «Доходов от операционной аренды» в размере 4 371 млн руб. (за 2024 год: 3 356 млн руб.), полученных от связанных сторон по лицензионному договору права пользования программным продуктом «Автоматизированная система скоринга по определению кредитных рисков каждого клиента», отсутствуют точные рыночные данные. В рамках данного лицензионного договора Группа также обязуется возместить связанным сторонам некоторые расходы условного характера. За 2025 год, Группа возместила данные расходы в размере 305 млн руб. (за 2024 год: 284 млн руб.). По состоянию на 31 декабря 2025 года Группа оценила и признала обязательство по возмещению дополнительных условных расходов в размере 25 млн руб. в составе «Прочих привлеченных средств и обязательств» (31 декабря 2024 года: 30 млн руб.).

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Под справедливой стоимостью понимается цена, по которой будет продан актив или выплачена компенсация за передачу обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе, сгруппированных в три уровня в зависимости от степени, в которой справедливая стоимость является наблюдаемой величиной по состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости на каждую отчетную дату.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2025 года
Финансовые активы				
Долговые и долевыми ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	1	-	-	1
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	114 611	8 940	-	123 551
Финансовые обязательства				
Прочие привлеченные средства и обязательства	-	24	-	24

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2024 года
Финансовые активы				
Долговые и долевыми ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	1	-	-	1
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	74 613	3 727	-	78 340
Прочие активы	-	126	-	126
Финансовые обязательства				
Прочие привлеченные средства и обязательства	-	125	-	125

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

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2025 года в связи с отсутствием активного рынка в категорию уровня 2 иерархии включены финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости на постоянной основе, которые на 31 декабря 2024 года были отнесены к уровню 1 иерархии. Сумма таких финансовых активов составляет 2 848 млн руб.

По состоянию на 31 декабря 2024 года в связи с отсутствием активного рынка в категорию уровня 2 иерархии включены финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости на постоянной основе, которые на 31 декабря 2023 года были отнесены к уровню 1 иерархии. Сумма таких финансовых активов составляет 1 109 млн руб.

По состоянию на 31 декабря 2025 года в категорию уровня 1 иерархии включены финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости на постоянной основе, которые на 31 декабря 2024 года были отнесены к уровню 2 иерархии. Сумма таких финансовых активов составляет 780 млн руб.

По состоянию на 31 декабря 2024 года в категорию уровня 1 иерархии включены финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости на постоянной основе, которые на 31 декабря 2023 года были отнесены к уровню 2 иерархии. Сумма таких финансовых активов составляет 1 168 млн руб.

В таблице ниже приведена информация относительно методики оценки и ключевых исходных данных, использованных при определении справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, включенных в категорию уровня 2 иерархии по состоянию на 31 декабря 2025 года.

	31 декабря 2025 года		Методика оценки	Ключевые исходные данные
	Активы	Обязательства		
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 940	-	Значения котировок/расчетных цен	Данные ММВБ/расчет на основе аналогов активного рынка
Прочие активы, привлеченные средства и обязательства	-	24	Модель оценки форвардных контрактов	Безрисковые процентные ставки в контрактных валютах
Итого финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости, включенные в уровень 2	8 940	24		

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

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже приведена информация относительно методики оценки и ключевых исходных данных, использованных при определении справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, включенных в категорию уровня 2 иерархии по состоянию на 31 декабря 2024 года.

	31 декабря 2024 года Справедливая стоимость		Методика оценки	Ключевые исходные данные
	Активы	Обязательства		
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 727	-	Значения котировок/расчетных цен	Данные ММВБ/расчет на основе аналогов активного рынка
Прочие активы, привлеченные средства и обязательства	126	125	Модель оценки форвардных контрактов	Безрисковые процентные ставки в контрактных валютах
Итого финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости, включенные в уровень 2	3 853	125		

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками.
- Для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 3 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и сберегательным счетам, не имеющим срока погашения.

Ссуды, предоставленные клиентам – физическим лицам, имеют фиксированные процентные ставки. По причине отсутствия в РФ активного вторичного рынка таких ссуд и средств надежная оценка рыночной стоимости данного портфеля отсутствует. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой, как правило, равна их текущей стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и средствам в других банках, предоставленных под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены. Как следствие, процентные ставки по кредитам, выданным незадолго до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

В случае если, по оценке Группы, ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных денежных потоков с применением действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

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

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

- Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения.
- Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию»), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная от первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. Используемые ставки дисконтирования соответствуют кредитному риску Группы, а также зависят от валюты и срока погашения инструмента.
- Справедливая стоимость производных финансовых инструментов определяется на основе модели оценки форвардных контрактов, рыночных котировок инструментов.

За исключением данных, приведенных в следующей таблице, по мнению руководства Группы, балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Группы, не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе и отраженная в обобщенном публикуемом консолидированном отчете о финансовом положении, примерно равна их справедливой стоимости.

	31 декабря 2025 года		31 декабря 2024 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Ссуды, предоставленные клиентам	338 806	325 324	385 805	358 251
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	177 919	181 610	445	430
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	489 490	490 093	359 582	359 042
Выпущенные долговые ценные бумаги	14 185	14 180	17 848	16 848

В следующих таблицах представлен анализ финансовых инструментов, справедливая стоимость которых отличается от балансовой, по состоянию на 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 года.

	31 декабря 2025 года			31 декабря 2025 года
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Финансовые активы				
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	325 324	325 324
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	11 487	-	170 123	181 610
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	-	-	490 093	490 093
Выпущенные долговые ценные бумаги	13 832	-	348	14 180

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

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2024 года
Финансовые активы				
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	358 251	358 251
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	430	-	-	430
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	-	-	359 042	359 042
Выпущенные долговые ценные бумаги	16 538	-	310	16 848

Справедливая стоимость ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, в категории уровня 3 иерархии была определена на базе котировок на активном рынке с учетом дополнительного дисконта, который был бы применен при продаже данного актива, а также с учетом графика выплат доходов по данным ценным бумагам.

30. Управление капиталом

Группа осуществляет управление капиталом с целью покрытия рисков, связанных с ведением бизнеса. Достаточность капитала Группы контролируется с использованием, среди прочего, принципов и подходов, установленных требованиями ЦБ РФ.

Основной задачей управления капиталом является контроль над соблюдением внешних требований, предъявляемых к капиталу Группы, а также контроль над поддержанием надежных кредитных рейтингов и коэффициентов капитала для обеспечения деятельности Группы и максимального увеличения акционерной стоимости.

Достаточность капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ. В соответствии с требованиями ЦБ РФ банки обязаны поддерживать норматив достаточности капитала (Н1.0) на уровне 8% от величины активов, взвешенных с учетом риска, который рассчитывается в обязательной финансовой отчетности, подготавливаемой в соответствии с российским банковским законодательством и нормативными актами ЦБ РФ.

В течение периодов, закончившихся 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года, Банк выполнял требования достаточности капитала, установленные ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года коэффициент достаточности собственного капитала (Н1.0) в соответствии с требованиями ЦБ РФ составлял 12.09% и 10.41% соответственно.

Капитал (собственные средства) в соответствии с Положением ЦБ РФ №646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» по состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года представлен следующим образом:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Базовый капитал	74 685	69 124
Основной капитал	94 185	88 624
Дополнительный капитал	10 121	10 263
Собственные средства (капитал)	104 306	98 887

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

30. Управление капиталом (продолжение)

Базовый капитал и основной капитал состоят из уставного капитала, эмиссионного дохода, резервного фонда и нераспределенной прибыли, включая прибыль за текущий год.

Дополнительный капитал включает в себя субординированную задолженность, прибыль за текущий год, не учтенную в составе основного капитала, и резервы переоценки.

В состав дополнительного капитала входит полученный в ноябре 2015 года субординированный заем в форме ценных бумаг (облигации федерального займа РФ) от ГК «Агентство по страхованию вкладов» в рамках государственной программы по докапитализации банковской системы в размере 7 246 млн руб. На 31 декабря 2025 года сумма займа, включенного в состав дополнительного капитала, с учетом амортизации составила 4 348 млн руб. (на 31 декабря 2024 года: 5 000 млн руб.). В соответствии с требованиями Положения Банка России № 646-П субординированные инструменты подлежат ежегодному дисконтированию и в последние 5 лет до полного исполнения своих обязательств по договору включаются в капитал по остаточной стоимости.

Условия предоставления займа удовлетворяют критериям ЦБ РФ для включения займа в дополнительный капитал. При этом инструмент является конвертируемым и может быть включен в состав базового капитала. Его конвертация в базовый капитал может быть полной или частичной и осуществляться в размере рыночной стоимости ценных бумаг.

Условиями, при наступлении любого из которых осуществляется конвертация инструмента, являются:

- значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитываемое в соответствии с Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», снизилось ниже уровня, определенного Положением для мены субординированного займа, который на дату заключения Договора составляет 2%, за период, установленный Положением, или
- утверждение Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Займодавца в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка-заемщика, предусматривающее оказание Займодавцем финансовой помощи, предусмотренной Федеральным законом о несостоятельности (банкротстве).

31. Политика управления рисками

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

Управление рисками Группы осуществляется в отношении следующих существенных видов рисков: кредитный, рыночный, риск ликвидности и операционный риск. Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержена Группа. Главной задачей управления рисками является идентификация и анализ данных рисков, установление лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов.

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

31. Политика управления рисками (продолжение)

Кредитный риск. Операции Группы подвержены кредитному риску, т.е. риску неисполнения контрагентом по сделке своих обязательств.

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

Рыночный риск. Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержены операции Группы.

Валютный риск. Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым Группой позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах.

Ценовой риск. Ценовой риск — это риск изменений стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке.

Операционный риск. Операционный риск представляет собой риск возникновения потерь вследствие сбоя в работе систем, ошибок сотрудников, фактов мошенничества, а также в результате влияния внешних событий.

32. События после отчетной даты

С 1 января 2026 года вступили в силу следующие существенные изменения в области налогообложения в России, применимые для кредитных организаций:

- отмена освобождения от уплаты НДС в отношении:
 - услуг и операций, связанных с обслуживанием банковских карт;
 - операций, осуществляемых организациями, обеспечивающими информационное и технологическое взаимодействие между участниками расчетов, включая оказание услуг по сбору, обработке и предоставлению участникам расчетов информации по операциям с банковскими картами;
- продление запрета на уменьшение налоговой базы более чем на 50% на убытки прошлых лет до 2030 года.

В феврале 2026 года ЦБ РФ принял решение снизить ключевую ставку на 50 б.п., до 15,50 % годовых.