

ПАО «Норвик Банк»

Обобщенная годовая финансовая отчетность и аудиторское заключение независимых аудиторов

за год, закончившийся 31 декабря 2025 года

Москва | 2026



Аудиторское заключение независимого аудитора в отношении обобщенной годовой финансовой отчетности

Акционерам Публичного акционерного общества
«Норвик Банк»

Мнение

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

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная годовая финансовая отчетность ПАО «Норвик Банк» согласуется во всех существенных отношениях с указанной проаудированной годовой финансовой отчетностью в соответствии с основой ее подготовки описанной в Примечании 1 «Основы подготовки обобщенной отчетности» к обобщенной годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года.

Обобщенная годовая финансовая отчетность

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

Проаудированная годовая финансовая отчетность и наше заключение о ней

Мы выразили немодифицированное аудиторское мнение в отношении проаудированной годовой финансовой отчетности ПАО «Норвик Банк» в нашем заключении от 24 марта 2026 года. Данное заключение также включает:

- сведения о ключевых вопросах аудита. Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой финансовой отчетности за текущий период;
- раздел «Прочие сведения», в котором обращается внимание на то, что аудит годовой финансовой отчетности ПАО «Норвик Банк» за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), был проведен другим аудитором (ООО «ФинЭкспертиза»), который выразил немодифицированное мнение в

отношении указанной годовой финансовой отчетности в аудиторском заключении, датированном 25 апреля 2025 года.

Ответственность руководства за обобщенную годовую финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку обобщенной годовой финансовой отчетности в соответствии с основой ее подготовки, описанной в Примечании 1 «Основы подготовки обобщенной отчетности» к обобщенной годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года.

Ответственность аудитора

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

Руководитель аудита,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение, действует от имени
аудиторской организации на основании
доверенности № 73/24 от 3 июня 2024 г.

Ольга Анатольевна Пироженко
ОРНЗ 22006023805

Дата аудиторского заключения
«24» марта 2026 года



Аудируемое лицо

Наименование:

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

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 22 ноября 1990 г. за основным государственным регистрационным номером 1024300004739.

Аудитор

Наименование:

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

Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:

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

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

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

**Публичное акционерное общество
«Норвик Банк»**

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

Москва 2026

СОДЕРЖАНИЕ

ОБОБЩЕННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА

Обобщенный отчет о финансовом положении	3
Обобщенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	4
Обобщенный отчет об изменениях в собственном капитале	5

ПРИМЕЧАНИЯ К ОБОБЩЕННОЙ ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Основы подготовки обобщенной отчетности	6
2. Описание деятельности.....	6
3. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	7
4. Основные принципы учетной политики	7
5. Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики	19
6. Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	21
7. Новые учетные положения	22
8. Денежные средства и их эквиваленты	24
9. Средства в банках и прочих финансовых организациях	25
10. Кредиты клиентам	26
11. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	31
12. Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	33
13. Основные средства и активы в форме права пользования	34
14. Нематериальные активы	35
15. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	35
16. Прочие активы	36
17. Средства других банков	37
18. Средства клиентов	37
19. Прочие обязательства	38
20. Уставный капитал	38
21. Процентные доходы и расходы	39
22. Комиссионные доходы и расходы	39
23. Прочие операционные доходы	40
24. Административные и прочие операционные расходы	40
25. Налог на прибыль	41
26. Договорные и условные обязательства	42
27. Управление рисками	43
28. Оценка справедливой стоимости	51
29. Операции со связанными сторонами	53
30. Достаточность капитала	55
31. События после отчетной даты	55

ПАО «Норвик Банк»
ОБОБЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
(в тысячах российских рублей)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	8	1 019 054	1 184 673
Обязательные резервы на счетах в Банке России		52 288	51 730
Средства в банках и иных финансовых организациях	9	1 223 127	1 356 095
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11	1 385 946	2 033 155
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданные без прекращения признания	11	74 109	73 844
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	12	202 414	223 763
Кредиты клиентам	10	14 396 393	11 983 055
Основные средства	13	583 876	639 725
Активы в форме права пользования	13	177 079	203 832
Нематериальные активы	14	125 465	121 990
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	15	53 730	124 715
Отложенные налоговые активы	25	208 280	198 108
Текущие требования по налогу на прибыль		4 955	10 080
Прочие активы	16	307 787	310 837
ИТОГО АКТИВЫ		19 814 503	18 515 602
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	17	170 803	70 542
Средства клиентов	18	16 210 841	15 140 958
Обязательства по аренде		175 152	217 995
Текущее обязательство по налогу на прибыль		18 507	5 854
Прочие обязательства	19	221 035	139 829
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		16 796 338	15 575 178
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	20	1 404 702	1 404 702
Эмиссионный доход		4 965	4 965
Фонд переоценки основных средств		87 636	74 344
Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(16 397)	(65 380)
Резерв по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		5 005	12 535
Нераспределенная прибыль		1 532 254	1 509 258
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		3 018 165	2 940 424
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		19 814 503	18 515 602

Утверждено и подписано 24 марта 2026 года.



И.Е. Зыкова
Председатель Правления

М.А. Кощева
Главный бухгалтер

ПАО «Норвик Банк»
ОБОБЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
(в тысячах российских рублей)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2025	2024
Процентные доходы	21	3 252 546	2 666 773
Процентные расходы	21	(1 860 577)	(1 355 516)
Чистый процентный доход		1 391 969	1 311 257
Чистый расход от создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам	8,9,10,11,12	(537 335)	(230 995)
Чистый процентный доход после создания резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам		854 634	1 080 262
Комиссионные доходы	22	945 237	559 069
Комиссионные расходы	22	(53 115)	(57 723)
Доходы за вычетом расходов / (Расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		31 026	(3 578)
Создание резерва под обесценение прочих активов	16,19	(142 670)	(46 302)
Прочие операционные доходы	23	480 498	672 421
Операционные доходы		2 115 610	2 204 149
Административные и прочие операционные расходы	24	(2 013 887)	(2 047 419)
Прибыль до налогообложения		101 723	156 730
Расходы по налогу на прибыль	25	(78 727)	(79 167)
Чистая прибыль за год		22 996	77 563
Прочий совокупный доход / (убыток): Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков: Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
- Доходы за вычетом расходов / (Расходы за вычетом доходов) от переоценки		65 312	(74 428)
- (Создание) / восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки	11	(7 530)	11 067
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе		(16 329)	19 538
Статьи, которые не могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков: Переоценка основных средств		16 733	(19 422)
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе		(3 441)	(1 072)
Прочий совокупный доход / (убыток) за период		54 745	(64 317)
Итого совокупный доход за период		77 741	13 246

Утверждено и подписано 24 марта 2026 года.



И.Е. Зыкова
Председатель Правления

М.А. Кощеева
Главный бухгалтер

ПАО «Норвик Банк»
ОБОБЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
 (в тысячах российских рублей)

(в тысячах российских рублей)	Уставный капитал	Эмис- сион- ный доход	Фонд перео- ценки основ- ных средств	Фонд переоценки финансовых активов, оцени-ваемых по справедли- вой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв по финансо- вым активам, оцени- ваемым по справедли- вой стоимости через прочий совокуп- ный доход	Нераспре- деленная прибыль	Итого собст- венный капитал
Остаток на 31 декабря 2023 года	1 404 702	4 965	94 838	(10 196)	1 174	1 431 695	2 927 178
Прибыль за 2024 год	-	-	-	-	-	77 563	77 563
Прочий совокупный доход за 2024 год	-	-	(20 494)	(55 184)	11 361	-	(64 317)
Остаток на 31 декабря 2024 года	1 404 702	4 965	74 344	(65 380)	12 535	1 509 258	2 940 424
Прибыль за 2025 год	-	-	-	-	-	22 996	22 996
Прочий совокупный доход за 2025 год	-	-	13 292	48 983	(7 530)	-	54 745
Остаток на 31 декабря 2025 года	1 404 702	4 965	87 636	(16 397)	5 005	1 532 254	3 018 165

Утверждено и подписано 24 марта 2026 года.


И.Е. Зыкова
 Председатель Правления



М.А. Кощеева
 Главный бухгалтер

1. Основы подготовки обобщенной отчетности

Настоящая обобщенная финансовая отчетность Банка содержит всю информацию, подлежащую раскрытию в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО, за исключением сведений, приведенных в Приложении 1 к решению Совета директоров Банка России от 19 декабря 2025 года «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2026 году» (далее – «Решение»).

В соответствии с Решением Банк не публикует проаудированную финансовую отчетность Банка, подготовленную в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО и содержащую сведения, приведенные в Приложении 1 к Решению, за 2025 год. При подготовке настоящей обобщенной финансовой отчетности Банк руководствовался принципами агрегированного представления сведений в случаях, когда это уместно.

Настоящая обобщенная финансовая отчетность составлена на основе проаудированной годовой финансовой отчетности ПАО «Норвик Банк» (далее – «Банк») по состоянию на 31 декабря 2025 года и за 2025 год, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»), и включает:

- обобщенный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2025 года;
- обобщенный о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2025 год;
- обобщенный отчет об изменениях в собственном капитале за 2025 год;
- отдельные примечания.

Обобщенная финансовая отчетность не содержит всей необходимой информации, раскрытие которой требуется для представления полного комплекта финансовой отчетности Банка в соответствии с МСФО. Поэтому ознакомление с обобщенной финансовой отчетностью и заключением независимого аудитора о такой обобщенной финансовой отчетности не заменяет собой ознакомление с проаудированной финансовой отчетностью и заключением независимого аудитора о такой финансовой отчетности. Финансовая отчетность Банка за 2025 год находится по адресу: Российская Федерация, 115054, г. Москва, ул. Зацепский Вал, д. 5.

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена на основе правил учета по исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку основных средств, финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

2. Описание деятельности

Полное фирменное наименование: Публичное акционерное общество «Норвик Банк». Сокращенное фирменное наименование: ПАО «Норвик Банк».

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1992 года. Место нахождения и адрес Банка: Россия, 115054, г. Москва, ул. Зацепский Вал, д. 5.

В соответствии с универсальной лицензией на осуществление банковских операций №902 от 09.08.2022 года ПАО «Норвик Банк» осуществляет следующие виды операций:

- Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

- Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичных формах;
- Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Кроме того, ПАО «Норвик Банк» имеет лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности с 21.12.2022 года.

ПАО «Норвик Банк» является участником системы страхования вкладов с 03.02.2005 г. Согласно российскому законодательству, Банк ежеквартально перечисляет страховые взносы в Фонд обязательного страхования вкладов.

Среднесписочная численность персонала Банка за 2025 год составила 513 человек (2024 год: 537 человек).

3. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Деятельность Банка осуществляется на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частым изменениям и допускают различные толкования. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Политические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом отражались на экономической ситуации в России.

В 2025 году сохраняется значительная геополитическая напряженность, продолжающаяся с февраля 2022 года в результате дальнейшего развития ситуации, связанной с Украиной. Были введены и продолжают вводиться санкции и ограничения в отношении множества российских организаций, включая прекращение доступа к рынкам евро и долларов США, международной системе SWIFT и многие другие. Ряд транснациональных групп приостановили или прекратили свою деловую активность в Российской Федерации. Странами ЕС и рядом стран за пределами ЕС ранее были введены ограничения на предельный уровень цен на поставки российской нефти и российского газа, эмбарго на морские поставки российской нефти и нефтепродуктов. Финансовые и товарные рынки продолжают демонстрировать нестабильность.

В течение 2025 года Банк России постепенно понизил ключевую ставку с 21% до 16%. Банк продолжает оценивать влияние данных событий и изменений микро- и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

Данные тенденции могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Банка, и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние. Будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

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

4. Основные принципы учетной политики

Основы представления отчетности

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку основных средств, финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности,

представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

Оценка справедливой стоимости

В соответствии с МСФО (IFRS) 13, справедливая стоимость – оценка, основанная на рыночных данных или цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть цена выхода). Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства осуществляется на основном для данного актива или обязательства рынке либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства. У Банка должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах.

Справедливая стоимость представляет собой текущую цену спроса на финансовые активы, текущую цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на рынке. «Котируемые на активном рынке» означает, что котировки по данным инструментам являются свободно и регулярно доступными на фондовой бирже или в другой организации, а также то, что эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, осуществляемые на рыночных условиях.

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

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

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

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

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

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IFRS) 9 Банк признает финансовый актив в своем отчете о финансовом положении, когда становится стороной по договору, определяющему условия соответствующего инструмента (кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые

до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и прочие финансовые активы).

При первоначальном признании (за исключением торговой дебиторской задолженности) Банк оценивает финансовый актив по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной, в случае финансового актива, оцениваемого в последствие не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива.

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

Банк классифицирует финансовый актив по следующим критериям (IFRS 9 п.4.1.1-4.1.5):

- бизнес - модель, используемая для управления финансовыми активами;
- характеристики финансового актива, связанные с предусмотренными договором денежными потоками.

Финансовый актив должен оцениваться по амортизированной стоимости (АС), если выполняются оба следующих условия:

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

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССчПСД), если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов; и
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССчПУ), за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Выбор Банка категории учета финансового актива

Для выбора категории учета финансовых активов (учет по амортизированной стоимости; учет по справедливой стоимости через ОПУ; учет по справедливой стоимости через ПСД) Банк последовательно проводит два теста:

▶ **Тест на характеристики денежных потоков:**

- *тест выполнен* в случае, если предусмотренные договором денежные потоки исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга применительно к валюте, в которой выражен финансовый актив;
- *тест не выполнен* в случае, если по договору могут измениться в будущем сроки или величины платежей (продлонгация договора, досрочные выплаты, продажа актива эмитенту до срока погашения).

▶ **Тест на используемую бизнес модель:**

- *спекулятивная модель*, если финансовый актив приобретен с намерением перепродать его в будущем с целью получения прибыли от изменения рыночной стоимости (оценка по справедливой стоимости);
- *консервативно-инвестиционная модель*, если финансовый актив удерживается до срока погашения с целью получения дохода в результате получения денежных платежей, предусмотренных договором (оценка по амортизированной стоимости);
- *смешанная модель*, если финансовые активы удерживаются для получения денежных потоков по ним, но время от времени продаются и приобретаются более доходные инструменты с целью управления ежедневными потребностями в ликвидности; поддержки определенного уровня доходности; обеспечения соответствия сроков действия финансовых активов срокам действия обязательств, финансируемых данными активами.

Выбранная бизнес - модель является ключевым фактором при принятии решения о классификации и оценке активов Банка:

- **Удерживаемые для получения дохода** (целью данной бизнес модели является удержание финансовых активов для получения контрактных денежных потоков – учет по амортизированной стоимости);
- **Удерживаемые для получения дохода или для продажи** (целью данной бизнес модели является удержание финансовых активов для получения контрактных денежных потоков и продажа активов – учет по справедливой стоимости с отражением изменений в отчете о прочем совокупном доходе);
- **Все прочие инструменты** (финансовые активы, не попавшие в другие категории – учет по справедливой стоимости с отражением в отчете о прибылях или убытках).

Бизнес-модель, используемая кредитной организацией, описывает способ, которым Банк управляет своими финансовыми активами с целью генерирования денежных потоков.

Финансовые активы	Бизнес модель	Тест на денежные потоки	Категория учета финансового актива
Кредиты клиентам (в т.ч. МБК)	инвестиционная	выполнен	Амортизированная стоимость
Кредиты клиентам Портфель для последующей продажи	смешанная	выполнен	Справедливая стоимость через ПСД
Ценные бумаги			
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	спекулятивная	не выполнен	Справедливая стоимость через ОПУ
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	смешанная	выполнен	Справедливая стоимость через ПСД
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	инвестиционная	выполнен	Амортизированная стоимость
Долевые инструменты	спекулятивная	не выполнен	Справедливая стоимость через ОПУ
Долевые инструменты не для торговли	смешанная	не выполнен	Справедливая стоимость через ПСД
Приобретенные права требования	инвестиционная	выполнен	Амортизированная стоимость
Производные финансовые инструменты	спекулятивная	не выполнен	Справедливая стоимость через ОПУ

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских счетах в Банке России и в кредитных организациях, а также остатки на брокерских счетах. Все краткосрочные межбанковские размещения, включая депозиты «овернайт», относятся к средствам в кредитных организациях. Обязательные резервы, размещенные в Банке России, не включаются в остатки денежных средств и их эквивалентов ввиду существующих ограничений на их использование.

Договоры «репо» и обратного «репо» и заемные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентом, продолжают отражаться в отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах.

Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе чистых доходов/(расходов) по операциям с производными финансовыми инструментами или чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте (торговые операции), в зависимости от вида финансового инструмента.

Векселя

Приобретенные векселя включаются в состав ценных бумаг либо в состав средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от цели и условий их приобретения, и отражаются в отчетности на основании принципов учетной политики, применимых к соответствующим категориям активов.

Финансовые обязательства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя средства кредитных организаций, средства клиентов, субординированные займы.

При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости, которая корректируется с учетом непосредственно связанных с ними комиссий и затрат в случае инструментов, не переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

После первоначального признания финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (производные финансовые инструменты). Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Аренда

Аренда признается в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив доступен для использования. Каждый платеж по аренде распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы отражаются в составе прибыли или убытка в течение срока аренды, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку по оставшемуся обязательству по аренде за каждый период. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение более короткого из сроков, срока полезного использования актива и срока аренды.

Активы и обязательства, возникающие в результате аренды, первоначально оцениваются по текущей приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные платежи (включая прямые фиксированные платежи), за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде, подлежащих получению по отменяемой и неотменяемой операционной аренде;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса цен или процентной ставки;
- суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора есть достаточная уверенность в исполнении этого опциона;
- выплаты штрафов за досрочное расторжение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на досрочное расторжение аренды.

Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором, представляющей собой ставку, которую арендатор должен будет заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями.

Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, включающей в себя следующие компоненты:

- сумму первоначальной стоимости обязательства по аренде;
- любые арендные платежи, сделанные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом любых полученных стимулирующих платежей по аренде;
- любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором и
- оценочные затраты на восстановление и демонтаж.

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

Взаимозачет финансовых активов

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием

обязательства. Право на проведение зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

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

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

Обесценение финансовых активов

При первоначальном признании Банк оценивает, учитывает и признает ожидаемые кредитные потери по всем финансовым инструментам.

Банк предусматривает модель ожидаемых кредитных убытков. Модель обесценения применяется к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и по ССчПСД, дебиторской задолженности по аренде, некоторым обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий.

Оценка ожидаемых кредитных убытков является объективной и взвешенной по степени вероятности, отражает временную стоимость денег и формируется на основе обоснованной и подтверждаемой информации, которая может быть получена в силу прошлых событий, текущих условий и прогнозов будущих экономических условий.

Подробное описание используемой модели обесценения приведено в Примечании 27.

Резервы

Резервы – разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных поступлений, включая суммы, которые могут быть получены по поручительствам и обеспечению, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Банк признаёт оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (по финансовому активу, оцениваемому по амортизированной стоимости и справедливой стоимости через совокупный доход; дебиторской задолженности по аренде; активу по договору или обязательству по предоставлению займа и договору финансовой гарантии).

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

Если в последующем периоде величина обесценения снижается, и такое снижение можно объективно связать с событием, произошедшим после признания обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения восстанавливается с корректировкой счета резерва.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также

- Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

При полном прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью, оцененной на дату прекращения признания, и суммой полученного возмещения, включая величину полученного нового актива за вычетом величины принятого на себя нового обязательства, должна быть признана в составе прибыли или убытка.

Если переданный актив является частью большего финансового актива (например, когда Банк передает процентные денежные потоки, составляющие часть долгового инструмента, и эта переданная часть соответствует требованиям для полного прекращения ее признания, то прежняя балансовая стоимость большего финансового актива должна быть распределена между той частью, которая продолжает признаваться, и частью, признание которой прекращается, исходя из относительных величин справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Для этой цели оставшийся у организации актив по обслуживанию следует отражать как часть, которая продолжает признаваться. Разница между балансовой стоимостью, оцененной на дату прекращения признания, распределенной на часть, признание которой прекращено, и суммой полученного возмещения, включая величину полученного нового актива за вычетом величины принятого на себя нового обязательства, относящейся к части, признание которой прекращено, должна быть признана в составе прибыли или убытка.

Передача актива, не соответствует требованиям для прекращения признания, если не приводит к прекращению признания вследствие того, что Банк сохранил практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на переданный актив, то Банк должен продолжить признание всего переданного актива и признать финансовое обязательство в отношении полученного возмещения. В последующие периоды Банк признаёт все доходы от этого переданного актива и все расходы, возникающие по этому финансовому обязательству.

Финансовые обязательства

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

При выкупе части финансового обязательства, распределяется прежняя балансовая стоимость данного финансового обязательства между той частью, которая продолжает признаваться, и частью, признание которой прекращено, исходя из относительных величин справедливой стоимости этих частей на дату выкупа. Разница между балансовой стоимостью, распределенной на часть,

признание которой прекращено, и суммой возмещения, включая переданные неденежные активы или принятые на себя обязательства, выплаченной за часть, признание которой прекращено, признаются в составе прибыли или убытка.

Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов и гарантий. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Банка по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в отчете о прибылях и убытках. Полученная комиссия признается в отчете о прибылях и убытках на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием балансового метода. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвилла, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний и на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и вероятно, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

В Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость представлена землей и зданиями либо частями зданий, которые удерживаются с целью получения арендного дохода либо увеличения стоимости капитала и не используются Банком, а также не предназначены для продажи в ходе обычной деятельности. Объекты в процессе строительства, благоустройства или реконструкции для использования в будущем в качестве инвестиционной недвижимости также классифицируются в качестве инвестиционной недвижимости.

Банк применяет модель учета инвестиционной недвижимости по справедливой стоимости - объекты инвестиционной недвижимости переоцениваются на регулярной основе до рыночной стоимости. Переоценка инвестиционной недвижимости признается в отчете о прибылях и убытках как прочие доходы/(расходы) от обесценения активов. Амортизация не начисляется.

Полученный арендный доход отражается в отчете о прибылях и убытках в составе дохода от небанковской деятельности.

Последующие расходы капитализируются только в случае вероятности получения Банком соответствующих будущих экономических выгод и возможности надежной оценки затрат. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание относятся на расходы по мере понесения. Если Банк занимает инвестиционную недвижимость, она переклассифицируется в категорию основных средств, а ее балансовая стоимость на дату переклассификации становится условной первоначальной стоимостью, которая впоследствии амортизируется.

Нематериальные активы

Нематериальными активами Банка признаются идентифицируемые (отделимые или возникшие в результате договорных или других юридических прав независимо от того, являются ли такие права передаваемыми или обособляемыми от организации или от других прав и обязанностей) ресурсы, которые контролируются Банком в результате прошлых событий и от которых Банк ожидает получить будущие экономические выгоды.

Нематериальные активы учитываются по стоимости первоначальных затрат на приобретение или его создание собственными силами и последующих затрат на его совершенствование, частичную замену или обслуживание.

Нематериальные активы амортизируются на протяжении срока его полезного использования. Срок полезного использования - период времени, на протяжении которого, как ожидается, актив будет доступен для использования Банком или количество единиц продукции или аналогичных единиц, которые Банк ожидает получить от использования актива.

Основные средства

Основные средства, за исключением недвижимости, отражаются по фактической стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

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

Недвижимость в составе основных средств учитывается по справедливой стоимости и переоценивается на регулярной основе до рыночной стоимости. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемой недвижимости. Признание переоценки осуществляется путем изменения остаточной стоимости объекта переоцениваемых основных средств. Доходы от переоценки отражаются в составе прочих совокупных доходов.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Земля не амортизируется. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	Месяцы
Здания и сооружения	361-1 714
Мебель и оборудование	12-600

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

Банк классифицирует внеоборотные активы (или группу выбытия) в качестве предназначенных для продажи, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки реализации, а не в ходе использования. Для этого внеоборотные активы (или группа выбытия) должны быть доступны для немедленной продажи в их нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов (группы выбытия), при этом их продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности.

Высокая вероятность продажи предполагает твердое намерение руководства Банка следовать плану реализации внеоборотного актива (или группы выбытия). При этом необходимо, чтобы была начата программа активных действий по поиску покупателя и выполнению такого плана. Помимо этого, внеоборотный актив (или группа выбытия) должен активно предлагаться к реализации по цене, являющейся обоснованной с учетом его текущей справедливой стоимости. Кроме того, отражение продажи в качестве завершенной сделки должно ожидаться в течение одного года с даты классификации внеоборотных активов (или группы выбытия) в качестве, предназначенных для продажи.

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

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой финансовые и нефинансовые активы, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в основные средства, внеоборотные активы для продажи, инвестиционную недвижимость или запасы в составе прочих активов в зависимости от их характера, а также намерений Банка в отношении возмещения стоимости этих активов. Впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Банк не имеет существенных льгот для сотрудников по окончании трудовой деятельности.

Уставный капитал

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

Собственные выкупленные акции

В случае приобретения Банком акций Банка стоимость приобретения, включая соответствующие затраты по сделке, за вычетом налога на прибыль, вычитается из общей суммы капитала как собственные выкупленные акции, вплоть до момента их аннулирования или повторного выпуска. При последующей продаже или повторном выпуске таких акций полученная сумма включается в состав капитала. Собственные выкупленные акции учитываются по средневзвешенной стоимости.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску.

Условные активы и обязательства

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

Признание доходов и расходов

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

Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве оцениваемых по справедливой стоимости через ОПУ или ПСД, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

Процентные доходы рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки путем ее применения к валовой балансовой стоимости финансового актива, за исключением:

- приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов. По таким активам применяется эффективную процентную ставку, скорректированную с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива с момента первоначального признания;
- финансовых активов, которые не являются приобретенными или созданными кредитно-обесцененными финансовыми активами, но которые впоследствии стали кредитно-обесцененными финансовыми активами. По данным активам применяется эффективную процентную ставку к амортизированной стоимости финансового актива в последующих отчетных периодах. При этом в случае снижения кредитного риска, до уровня при котором финансовый актив более не является кредитно-обесцененным, процентные доходы в последующих периодах рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости.

Комиссионные доходы

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам.

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и

консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Банка на получение платежа.

Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными финансовыми инструментами и от переоценки иностранной валюты». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом Банка России на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте, в соответствии с официальным курсом Банка России.

Ниже приведены основные обменные курсы, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Руб./долл. США	78,2267	101,6797
Руб./евро	92,0938	106,1028

5. Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

Банк производит оценки и делает допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует суждения и оценки. Суждения, которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть значительные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Непрерывность деятельности. Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало текущее финансовое положение Банка, способность Банка поддерживать уровень достаточности собственных средств в соответствии с требованиями Центрального Банка. Руководство и акционеры намереваются далее развивать бизнес Банка в Российской Федерации как в корпоративном, так и в розничном сегменте, и не видят существенной неопределенности в отношении возможности Банка продолжать свою деятельность непрерывно в течение обозримого

будущего, в связи с чем составление данной финансовой отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности считает надлежащим.

Оценка ожидаемых кредитных убытков. Оценка ожидаемых кредитных убытков – значительная оценка, для получения которой используется методология оценки, модели и исходные данные. Детали методологии оценки ожидаемых кредитных убытков раскрыты в Примечании 27. Следующие компоненты оказывают серьезное влияние на оценочный резерв под кредитные убытки: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска, вероятность дефолта, подверженность риску дефолта и размер убытка в случае дефолта, а также модели макроэкономических сценариев.

Банк регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитными убытками и фактическими убытками по кредитам и принимает решение о сохранении или пересмотре подхода к оценке с учетом существенности влияния на величину резерва и относительной величины изменений.

Банк использовал подтверждаемую прогнозную информацию для оценки ожидаемых кредитных убытков, в основном результаты своей собственной прогнозной макроэкономической модели.

Подверженность кредитному риску возобновляемых механизмов кредитования. В отношении некоторых механизмов кредитования подверженность Банка риску кредитных убытков может выходить за рамки максимального срока действия кредитного договора. Это исключение применяется к определенным возобновляемым механизмам кредитования, которые включают кредит и компонент неиспользованного обязательства, а также к случаям, когда возможность Банка по договору действительно потребовать погашения и аннулировать неиспользованный компонент не ограничивает ее подверженность риску кредитных убытков (в части выбранного кредитного лимита).

Для таких механизмов кредитования Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки в течение периода, когда Банк подвергается кредитному риску, и ожидаемые кредитные убытки не уменьшаются за счет мер по управлению кредитным риском – в части выбранного кредитного лимита.

Значительное увеличение кредитного риска. Банк анализирует по состоянию на каждую отчетную дату, имело ли место значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с даты его первоначального признания.

Чтобы установить факт значительного увеличения кредитного риска, учитываются следующие факторы:

- наличие факта просроченной задолженности длительностью 31-90 календарных дней;
- наличие объективных данных портфельного анализа и/или мониторинга, показывающих неблагоприятные изменения коммерческих, финансовых или экономических условий, которые отрицательно скажутся на кредитоспособности клиента, представленных в Примечании 27.

Банк учитывает всю обоснованную и подтверждаемую прогнозную информацию, доступную без чрезмерных затрат и усилий, включая ряд факторов, в том числе поведенческие аспекты конкретных клиентских портфелей. Банк определяет поведенческие признаки увеличения кредитного риска до момента дефолта и включение соответствующей прогнозной информации в оценку кредитного риска на уровне отдельного инструмента или портфеля.

Политика списания. Списанию подлежат кредитные договоры, по которым Банком предприняты все необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию задолженности и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения, а также активы, по которым предприняты определенные действия по взысканию задолженности, но при этом обоснованно предполагаемые издержки Банка по проведению действий, обеспечивающих ее взыскание, превысят возможную к возврату сумму.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, которые не торгуются на активном рынке или не имеют рыночных котировок. Информация о справедливой стоимости

финансовых инструментов, оценка которых осуществляется на основе допущений, в которых не используются наблюдаемые рыночные цены, раскрыта в Примечании 28.

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается в той степени, в которой вероятно использование соответствующей выгоды по налогу на прибыль, с учетом установленных законодательством ограничений на использование против имеющейся налогооблагаемой прибыли отложенных налоговых активов, образовавшихся в основном, из-за различий в порядке учета в соответствии с МСФО и налоговым учетом операций по начислению резервов на возможные потери, операций с ценными бумагами, отражения процентов по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам.

Согласно российскому налоговому законодательству ограничений на использование налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, по сроку использования нет, но в период с 2022 по 2024 гг. убытки могут быть использованы в сумме, не превышающей половину годовой налогооблагаемой прибыли соответствующего отчетного периода. С 2025 года данное ограничение отменено.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовые инструменты должны первоначально признаваться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами раскрыты в Примечании 29.

6. Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Учетная политика, принятая при составлении финансовой отчетности, соответствует политике, применявшейся при составлении годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, за исключением принятых новых стандартов, вступивших в силу на 1 января 2025 года. Банк не применял досрочно какие-либо стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые вступили в силу с 1 января 2025 года, но которые не оказывают влияния на финансовую отчетность Банка:

Поправки к МСФО (IAS) 21 – «Ограничения конвертируемости валют»

20 августа 2024 г. Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов». Поправки вводят определение «конвертируемой валюты» и дают разъяснения.

В поправках разъясняется следующее:

- валюта является конвертируемой в другую валюту, если организация имеет возможность получить другую валюту в пределах срока, допускающего обычную административную задержку и посредством рынка или с использованием механизмов обмена валют, при которых операция обмена приводит к возникновению юридически защищенных прав и обязательств;
- организации должны оценивать, является ли валюта конвертируемой на дату оценки и для определенной цели. Если организация не может получить более чем незначительную сумму другой валюты на дату оценки для определенных целей, то валюта не является конвертируемой для данных целей;
- в ситуации, когда имеется несколько обменных курсов, указания стандарта не изменились, однако требование о том, что при невозможности временно обменять одну валюту на другую, следует применить курс на первую дату, на которую можно осуществить обмен, отменено. В таких случаях необходимо будет оценить текущий обменный курс;
- дополнены требования к раскрытию информации. Организации необходимо раскрыть:
 - характеристики неконвертируемой валюты и ее влияние на финансовую отчетность;
 - текущий обменный курс;
 - процесс оценки;

- риски, которым подвержена организация из-за неконвертируемой валюты.

7. Новые учетные положения

Банк не применял досрочно следующие выпущенные новые стандарты и интерпретации, обязательные к применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты:

Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 – «Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов»

30 мая 2024 года Совет по МСФО (IASB) опубликовал поправки к требованиям классификации и оценки финансовых инструментов в МСФО (IFRS) 9. Поправки стали ответом на отзывы и комментарии к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», оставленные пользователями по итогам его внедрения и применения.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 касаются следующих моментов.

- Классификация финансовых активов:
 - Уточнение классификации финансовых активов с привязкой к экологическим, социальным (ESG) и аналогичным показателям: характеристики кредитов, связанные с ESG, могут повлиять на то, оцениваются ли кредиты по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости. Поправки разъясняют, как следует оценивать предусмотренные договором денежные потоки по таким кредитам
 - Введено определение «финансовые активы без права предъявления обратного требования». Финансовый актив получает такую характеристику, если договором предусмотрено, что право компании получать денежные потоки распространяется только на денежные потоки, генерируемые конкретными активами.
 - Уточнены характеристики инструментов, связанных договором. На примерах показано, что сделки с применением множества инструментов, связанных договором, по сути являются кредитными соглашениями, обеспечивающими усиленные гарантии кредиторам.
- Прекращение признания финансовых обязательств, погашенных через системы электронных платежей: так как перевод через систему электронных платежей может занимать несколько рабочих дней, компаниям разрешено считать финансовые обязательства урегулированными, начиная с даты отправления перевода.

Также внесены поправки в МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Введены требования к раскрытию информации, касающейся инвестиций в долевые инструменты, классифицированные компанией как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и условий договора, которые могут изменить сумму договорных денежных потоков.

Поправки вступают в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты. Ранее применение разрешено только для поправок, относящихся к классификации финансовых активов.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 – «Договоры на поставку электроэнергии, получаемой из природных источников»

В декабре 2024 г. Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Благодаря заключению таких договоров компании получают возможность использовать энергию из природных источников (ветер, солнце и пр.). Однако объем электричества, вырабатываемого в соответствии с этими договорами, может варьироваться в зависимости от неконтролируемых факторов — в частности, погодных условий. Текущие требования МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» могут не в полной мере отражать влияние таких договоров на результаты деятельности компаний. Поправки вводят определение «конвертируемой валюты» и дают разъяснения.

В поправках разъясняется следующее:

- Разъяснение термина «договоры на поставку электроэнергии, получаемой из природных источников»;
- Уточнение порядка применения требований «использования для собственных нужд» в МСФО (IFRS) 9 к договорам на поставку электроэнергии, получаемой из природных источников;
- Поправки к требованиям по учету хеджирования.

Поправки разрешают компаниям указывать в качестве хеджируемой статьи переменный номинальный объем ожидаемых операций с электроэнергией, соответствующий переменному объему электроэнергии, которую, как ожидается, выработает природный источник.

В документе приведен пример, иллюстрирующий применение уточненных требований по учету хеджирования к договорам на поставку электроэнергии, получаемой из природных источников.

Изменения вступают в силу, начиная с годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2026 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешено.

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

В апреле 2024 года Совет по МСФО выпустил новый бухгалтерский стандарт МСФО с целью повышения качества представляемой отчетной информации о результатах финансовой деятельности. Новый стандарт – МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности», заменит собой МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности».

МСФО (IFRS) 18 вводит категории доходов и расходов: операционные, инвестиционные и финансовые – и требует, чтобы все организации представляли новые промежуточные итоги, включая операционную прибыль и прибыль до доходов и расходов, связанных с финансированием, и налогов.

Стандарт требует от организаций раскрывать пояснения к тем показателям, которые относятся к отчету о прибылях и убытках и которые являются показателями эффективности, определенными руководством (включая сверку таких показателей с показателями и промежуточными итогами, установленными МСФО (IFRS) 18 или с показателями, требуемыми МСФО).

МСФО (IFRS) 18 содержит расширенное руководство по организации информации, а также тому, представлять ли ее в основных финансовых отчетах или в примечаниях. Также МСФО (IFRS) 18 предусматривает отдельные изменения, касающиеся отчета о движении денежных средств, и иные изменения.

Стандарт вступает в силу, начиная с годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешено, и в этом случае данный факт должен быть раскрыт.

МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без публичной подотчетности»

9 мая 2024 года Совет по МСФО опубликовал новый стандарт МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без публичной подотчетности».

В соответствии с данным стандартом дочерние организации, которые попадают под определенные критерии, могут применять упрощенные требования к раскрытию информации в своей консолидированной, отдельной или индивидуальной финансовой отчетности.

Дочерние организации могут применять МСФО (IFRS) 19, если они не являются публично подотчетными и их материнская компания подготавливает консолидированную финансовую отчетность в соответствии с МСФО, находящуюся в открытом доступе. Предполагается, что дочерняя организация не является публично подотчетной, если у нее нет долевых или долговых инструментов, обращающихся на открытом рынке, и она не является держателем активов в качестве доверенного лица широкого круга сторонних лиц.

Отчетность по МСФО (IFRS) 19 не будет являться отчетностью по МСФО, однако отличие будет состоять только в объеме раскрываемой информации. Принципы оценки, признания и представления элементов финансовой отчетности не отличаются от полной версии МСФО.

Компаниям разрешается применять МСФО (IFRS) 19 более одного раза. Компания, принявшая решение о применении МСФО (IFRS) 19, может впоследствии отказаться от его применения.

Стандарт вступает в силу, начиная с годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешено, и в этом случае данный факт должен быть раскрыт.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»

Изменения устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором.

В декабре 2015 года Совет по МСФО отложил вступление в силу поправок к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» на неопределенный период до завершения своего исследовательского проекта по методу долевого участия.

Поправки выпущены в сентябре 2014 года и применяются для годовых периодов, начинающихся с даты, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты. Досрочное применение разрешено.

Банк не ожидает, что применение перечисленных выше поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность.

8. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Наличные средства	517 547	617 422
Остатки средств на текущих счетах в Банке России	415 865	326 752
Остатки на брокерских счетах	54 085	50 909
Корреспондентские счета в других банках	32 391	192 136
Денежные средства до вычета резерва под обесценение	1 019 888	1 187 219
Резерв под обесценение	(834)	(2 546)
Денежные средства и их эквиваленты	1 019 054	1 184 673

На 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года корреспондентские счета преимущественно представляют собой остатки по операциям с крупнейшими широко известными российскими банками и финансовыми компаниями.

В таблицах ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства, по кредитному качеству на основе кредитных рейтингов, присвоенных национальными рейтинговыми агентствами на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года:

	31 декабря 2025 года						Итого
	Банк России	AAA до AAA-	AA+ до AA-	A+ до A-	BBB+ до BBB-	Без рейтинга	
Денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства							
Остатки средств на текущих счетах в Банке России	415 865	-	-	-	-	-	415 865
Корреспондентские счета в других банках	-	7 123	22	25 166	80	-	32 391
Остатки на брокерских счетах	-	-	-	-	-	54 085	54 085
Итого	415 865	7 123	22	25 166	80	54 085	502 341

	31 декабря 2024 года						Итого
	Банк России	AAA до AAA-	AA+ до AA-	A+ до A-	BBB+ до BBB-	Без рейтинга	
Денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства							
Остатки средств на текущих счетах в Банке России	326 752	-	-	-	-	-	326 752
Корреспондентские счета в других банках	-	69 233	22	93 824	29 057	-	192 136
Остатки на брокерских счетах	-	-	-	-	-	50 909	50 909
Итого	326 752	69 233	22	93 824	29 057	50 909	569 797

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и их эквивалентов на 31 декабря 2025 года включены в Этап 1 с резервом под ожидаемые кредитные убытки в сумме 293 тыс. руб. (31 декабря 2024 года – в Этап 1 с резервом под ожидаемые кредитные убытки в сумме 2 546 тыс. руб.).

9. Средства в банках и прочих финансовых организациях

Средства в банках и иных финансовых организациях представлены следующим образом:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Срочные кредиты и депозиты, размещенные в прочих банках	608 867	998 609
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	400 314	288 535
Остатки гарантийных депозитов в расчетных системах и прочие суммы к получению	207 056	96 519
Срочный депозит, размещенный в Банке России	-	30 049
Прочие счета в финансовых учреждениях	9 978	-
Средства в банках до вычета резерва под обесценение	1 226 215	1 413 712
Резерв под кредитные убытки	(3 088)	(57 617)
Средства в банках и прочих финансовых организациях	1 223 127	1 356 095

В таблицах ниже представлен анализ средств в банках и прочих финансовых организациях по кредитному качеству на основе кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года:

	31 декабря 2025 года				Итого
	Банк России	AAA до AAA-	AA+ до AA-	Без рейтинга	
Средства в банках и прочих финансовых организациях					
Срочные кредиты и депозиты, размещенные в прочих банках	-	608 867	-	-	608 867
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	-	400 314	-	-	400 314
Остатки гарантийных депозитов в расчетных системах и прочие суммы к получению	-	20 000	-	187 056	207 056
Прочие счета в финансовых учреждениях	-	-	-	9 978	9 978
Итого	-	1 029 181	-	197 034	1 226 215

	31 декабря 2024 года				Итого
	Банк России	AAA до AAA-	AA+ до AA-	Без рейтинга	
Средства в банках и прочих финансовых организациях					
Срочные кредиты и депозиты, размещенные в прочих банках	-	96 210	902 399	-	998 609
Остатки гарантийных депозитов в расчетных системах и прочие суммы к получению	-	314 872	-	70 182	385 054
Срочный депозит, размещенный в Банке России	30 049	-	-	-	30 049
Итого	30 049	411 082	902 399	70 182	1 413 712

В таблицах ниже представлен анализ кредитного качества средства в банках и прочих финансовых организациях по состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года. Описание категорий активов и групп уровня рисков, используемых Банком, раскрыто в Примечании 27 «Управление рисками».

	31 декабря 2025 года			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Средства в банках и прочих финансовых организациях				
Минимальный кредитный риск	-	-	-	-
Низкий кредитный риск	1 029 181	187 056	-	1 216 237
Дефолтные активы	-	-	9 978	9 978
Итого до вычета резерва под убытки	1 029 181	187 056	9 978	1 226 215
Резерв под кредитные убытки	(87)	-	(3 001)	(3 088)
Итого	1 029 094	187 056	6 977	1 223 127

	31 декабря 2024 года			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Средства в банках и прочих финансовых организациях				
Минимальный кредитный риск	30 049	-	-	30 049
Низкий кредитный риск	1 096 502	287 147	-	1 383 649
Дефолтные активы	-	-	14	14
Итого до вычета резерва под убытки	1 126 551	287 147	14	1 413 712
Резерв под кредитные убытки	(174)	(57 429)	(14)	(57 617)
Итого	1 126 377	229 718	-	1 356 095

В таблице ниже представлено изменения в оценочном резерве под кредитные убытки средств в банках и прочих финансовых организациях, оцениваемых по амортизированной стоимости.

	Оценочный резерв под кредитные убытки			
	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок		Итого
		Не кредитно-обесцененные	Кредитно-обесцененные	
Средства в банках и прочих финансовых организациях на 1 января 2025 года	174	57 429	14	57 617
Чистый расход от создания / (доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(87)	(57 429)	2 987	(54 529)
на 31 декабря 2025 года	87	-	3 001	3 088

	Оценочный резерв под кредитные убытки			
	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок		Итого
		Не кредитно-обесцененные	Кредитно-обесцененные	
Средства в банках и прочих финансовых организациях на 1 января 2024 года	375	-	14	389
Чистый расход от создания / (доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(201)	57 429	-	57 228
на 31 декабря 2024 года	174	57 429	14	57 617

10. Кредиты клиентам

Кредитный портфель Банка на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года сформирован кредитами клиентам, оцениваемыми по амортизированной стоимости.

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Кредиты физическим лицам	14 785 419	12 494 423
Кредиты юридическим лицам	376 979	344 987
Кредиты клиентам до вычета резерва убытки	15 162 398	12 839 410
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(766 005)	(856 355)
Кредиты клиентам	14 396 393	11 983 055

В таблицах ниже представлен анализ кредитного качества ссуд, оцениваемых по амортизированной стоимости, предоставленных Банком по состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года. Описание категорий активов и групп уровня рисков, используемых Банком, раскрыто в Примечании 27 «Управление рисками».

	31 декабря 2025 года			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты физическим лицам				

Минимальный кредитный риск	5 743 116	57 415	-	5 800 531
Низкий кредитный риск	6 238 170	66 160	-	6 304 330
Средний кредитный риск	1 551 809	308 906	-	1 860 715
Высокий кредитный риск	-	161 268	146 040	307 308
Дефолтные активы	-	-	512 535	512 535
Итого кредиты физическим лицам до вычета резерва под убытки	13 533 095	593 749	658 575	14 785 419
Резерв под кредитные убытки	(200 598)	(123 850)	(387 612)	(712 060)
Итого кредиты физическим лицам	13 332 497	469 899	270 963	14 073 359

31 декабря 2025 года

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты юридическим лицам				
Минимальный кредитный риск	273 636	50 765	-	324 401
Низкий кредитный риск	4 962	-	-	4 962
Средний кредитный риск	-	-	-	-
Высокий кредитный риск	-	-	2 890	2 890
Дефолтные активы	-	-	44 726	44 726
Итого кредиты юридическим лицам до вычета резерва под убытки	278 598	50 765	47 616	376 979
Резерв под кредитные убытки	(2 373)	(14 726)	(36 846)	(53 945)
Итого кредиты юридическим лицам	276 225	36 039	10 770	323 034

31 декабря 2024 года

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты физическим лицам				
Минимальный кредитный риск	1 209 684	66 674	-	1 276 358
Низкий кредитный риск	4 296 498	207 607	-	4 504 105
Средний кредитный риск	5 447 428	234 668	-	5 682 096
Высокий кредитный риск	-	59 042	144 164	203 206
Дефолтные активы	-	-	828 658	828 658
Итого кредиты физическим лицам до вычета резерва под убытки	10 953 610	567 991	972 822	12 494 423
Резерв под кредитные убытки	(166 704)	(114 386)	(534 621)	(815 711)
Итого кредиты физическим лицам	10 786 906	453 605	438 201	11 678 712

31 декабря 2024 года

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты юридическим лицам				
Минимальный кредитный риск	5 730	-	-	5 730
Низкий кредитный риск	281 930	6 941	-	288 871
Средний кредитный риск	12 574	-	-	12 574
Дефолтные активы	-	-	37 812	37 812
Итого кредиты юридическим лицам до вычета резерва под убытки	300 234	6 941	37 812	344 987
Резерв под кредитные убытки	(1 864)	(3 295)	(35 485)	(40 644)
Итого кредиты юридическим лицам	298 370	3 646	2 327	304 343

В таблицах ниже представлены изменения в оценочном резерве под кредитные убытки по кредитам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости за 2025 год.

Оценочный резерв под кредитные убытки

	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок		Итого
		Не кредитно-обесцененные	Кредитно-обесцененные	
Кредиты физическим лицам на 1 января 2025 года	166 704	114 386	534 621	815 711

Движения с влиянием на расходы по резерву под ожидаемые кредитные убытки в течение отчетного периода:

Переводы и изменение оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки:				
- в 12 месячные ожидаемые кредитные убытки (Этап 1)	5 605	(28 296)	(19 390)	(42 081)
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы (Этап 2)	(8 400)	64 510	(788)	55 322
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы (Этап 3)	(5 470)	(25 657)	192 433	161 306
Новые созданные или приобретенные активы	80 561	35 962	28 015	144 538
Чистый расход от создания / (доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(38 402)	(37 055)	256 679	181 222
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ожидаемые кредитные убытки, за отчетный период	33 894	9 464	456 949	500 307
<i>Движения без влияния на расходы по резерву под ожидаемые кредитные убытки в течение отчетного периода:</i>				
Списанные суммы	-	-	(52 134)	(52 134)
Проданные кредиты	-	-	(551 824)	(551 824)
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под ожидаемые кредитные убытки, за отчетный период	-	-	(603 958)	(603 958)
на 31 декабря 2025 года	200 598	123 850	387 612	712 060

	Оценочный резерв под кредитные убытки			Итого
	ОКУ за 12 месяцев	Не кредитно-обесцененные	Кредитно-обесцененные	
Кредиты юридическим лицам				
на 1 января 2025 года	1 864	3 295	35 485	40 644
<i>Движения с влиянием на расходы по резерву под ожидаемые кредитные убытки в течение отчетного периода:</i>				
Переводы и изменение оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы (Этап 3)	(114)	(2 298)	10 399	7 987
Новые созданные или приобретенные активы	967	14 726	-	15 693
Чистый расход от создания / (доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(344)	(997)	(8 410)	(9 751)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ожидаемые кредитные убытки, за отчетный период	509	11 431	1 989	13 929
<i>Движения без влияния на расходы по резерву под ожидаемые кредитные убытки в течение отчетного периода:</i>				
Списанные суммы	-	-	(628)	(628)
Проданные кредиты	-	-	-	-
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под ожидаемые кредитные убытки, за отчетный период	-	-	(628)	(628)
на 31 декабря 2025 года	2 373	14 726	36 846	53 945

В таблицах ниже представлены изменения в оценочном резерве под кредитные убытки по кредитам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости за 2024 год.

	Оценочный резерв под кредитные убытки			Итого
	ОКУ за 12 месяцев	Не кредитно-обесцененные	Кредитно-обесцененные	
Кредиты физическим лицам				
на 1 января 2024 года	191 631	81 810	615 837	889 278

Движения с влиянием на расходы по резерву под ожидаемые кредитные убытки в течение отчетного периода:

Переводы и изменение оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки:

- в 12 месячные ожидаемые кредитные убытки (Этап 1)
 - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы (Этап 2)
 - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы (Этап 3)

Чистый расход от создания / (доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки

Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ожидаемые кредитные убытки, за отчетный период

Движения без влияния на расходы по резерву под ожидаемые кредитные убытки в течение отчетного периода:

Списанные суммы

Проданные кредиты

Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под ожидаемые кредитные убытки, за отчетный период

на 31 декабря 2024 года

(17 413)	8 506	8 907	-
1 766	(45 992)	44 226	-
9 669	-	(9 669)	-
(18 949)	70 062	39 413	90 526
(24 927)	32 576	82 877	90 526
-	-	(130 055)	(130 055)
-	-	(34 038)	(34 038)
-	-	(164 093)	(164 093)
166 704	114 386	534 621	815 711

Оценочный резерв под кредитные убытки

ОКУ за весь срок

Кредиты юридическим лицам

на 1 января 2024 года

Движения с влиянием на расходы по резерву под ожидаемые кредитные убытки в течение отчетного периода:

Переводы и изменение оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки:

- в 12 месячные ожидаемые кредитные убытки (Этап 1)

Чистый расход от создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки

Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ожидаемые кредитные убытки, за отчетный период

Движения без влияния на расходы по резерву под ожидаемые кредитные убытки в течение отчетного периода:

Списанные суммы

Проданные кредиты

Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под ожидаемые кредитные убытки, за отчетный период

на 31 декабря 2024 года

	ОКУ за весь срок			Итого
	ОКУ за 12 месяцев	Не кредитно-обесцененные	Кредитно-обесцененные	
на 1 января 2024 года	4 409	-	38 997	43 406
(66)		66	-	-
29 315		5 152	49 706	84 173
29 249		5 218	49 706	84 173
-		-	(4 677)	(4 677)
(31 794)		(1 923)	(48 541)	(82 258)
(31 794)		(1 923)	(53 218)	(86 935)
1 864		3 295	35 485	40 644

Далее представлен анализ кредитного портфеля, оцениваемого по амортизированной стоимости, по количеству дней просрочки и по обеспеченности ссуд на 31 декабря 2025 года.

31 декабря 2025 года

Балансовая стоимость кредитов клиентам

	Стоимость до вычета резерва под кредитные убытки	Резерв под кредитные убытки	Итого	Обеспеченные залогом	Обеспеченные гарантиями и поручительствами	Необеспеченные
Кредиты физическим лицам						
Непросроченные ссуды	13 460 263	(235 980)	13 224 283	10 426 786	2 509 427	288 070
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	834 448	(176 861)	657 587	487 518	159 202	10 867
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	490 708	(299 219)	191 489	147 773	37 379	6 337
Итого кредиты физическим лицам	14 785 419	(712 060)	14 073 359	11 062 077	2 706 008	305 274
Кредиты юридическим лицам						
Непросроченные ссуды	327 291	(17 947)	309 344	170 618	82 912	55 814
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	4 962	(829)	4 133	570	3 563	-
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	44 726	(35 169)	9 557	557	9 000	-
Итого кредиты юридическим лицам	376 979	(53 945)	323 034	171 745	95 475	55 814
Итого кредиты клиентам	15 162 398	(766 005)	14 396 393	11 233 822	2 801 483	361 088

Далее представлен анализ кредитного портфеля, оцениваемого по амортизированной стоимости, по количеству дней просрочки и по обеспеченности ссуд на 31 декабря 2024 года.

	Стоимость до вычета резерва под кредитные убытки	Резерв под кредитные убытки	31 декабря 2024 года			
			Балансовая стоимость кредитов клиентам			
			Итого	Обеспеченные залогом	Обеспеченные гарантиями и поручительствами	Необеспеченные
Кредиты с использованием банковских карт						
Непросроченные ссуды	4 943 200	(105 142)	4 838 058	3 595 577	854 707	387 774
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	232 765	(57 938)	174 827	130 304	22 735	21 788
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	425 330	(236 917)	188 413	139 821	20 137	28 455
Итого кредиты с использованием банковских карт	5 601 295	(399 997)	5 201 298	3 865 702	897 579	438 017
Кредитование потребителей						
Непросроченные ссуды	6 059 899	(106 740)	5 953 159	4 374 236	833 623	745 300
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	507 330	(118 988)	388 342	264 524	50 869	72 949
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	325 899	(189 986)	135 913	86 468	19 467	29 978
Итого кредитование потребителей	6 893 128	(415 714)	6 477 414	4 725 228	903 959	848 227
Коммерческие кредиты						
Непросроченные ссуды	299 508	(1 920)	297 588	58 778	187 679	51 131
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	7 978	(3 478)	4 500	-	4 333	167
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	37 501	(35 246)	2 255	-	1 847	408

Итого коммерческие кредиты	344 987	(40 644)	304 343	58 778	193 859	51 706
Итого кредиты клиентам	12 839 410	(856 355)	11 983 055	8 649 708	1 995 397	1 337 950

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

Структура финансовых активов Банка, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по типам эмитентов включает в себя следующие позиции:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Долговые обязательства Российской Федерации	1 090 492	1 040 486
Корпоративные облигации	249 439	798 371
Облигации выпущенные банками	46 015	194 298
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 385 946	2 033 155
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданные без прекращения признания		
Долговые обязательства Российской Федерации	74 263	74 516
Резерв под кредитные убытки	(154)	(672)
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданные без прекращения признания	74 109	73 844
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 460 055	2 106 999

По состоянию на 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 года Банк имеет облигации федерального займа, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, которые были предоставлены в качестве обеспечения по договорам РЕПО.

На 31 декабря 2025 года в портфеле корпоративных облигаций и облигаций, выпущенных банками, находятся рублевые облигации российских компаний и банков, срок погашения которых с 06 августа 2026 года по 03 августа 2027 года и ставки купонной доходности от 19,20% до 20,75% (31 декабря 2024 года: срок погашения которых с 23 апреля 2025 года по 04 апреля 2028 года и ставки купонной доходности от 13,05% до 25,25%).

В таблицах ниже представлен анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по кредитному качеству на основе кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года:

	31 декабря 2025 года				Итого
	Банк России	AAA до AAA-	AA+ до AA-	A+ до A-	
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					
Корпоративные облигации	-	-	249 439	-	249 439
Облигации, выпущенные банками	-	-	46 015	-	46 015
Долговые обязательства РФ	1 090 492	-	-	-	1 090 492
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 090 492	-	295 454	-	1 385 946
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданные без прекращения признания					
Долговые обязательства РФ	74 109	-	-	-	74 109

Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданные без прекращения признания	74 109	-	-	-	74 109
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 164 601	-	-	-	1 460 055

31 декабря 2024 года

	Банк России	AAA до AAA-	AA+ до AA-	A+ до A-	Итого
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					
Корпоративные облигации	-	459 486	287 872	51 013	798 371
Облигации, выпущенные банками	-	-	194 298	-	194 298
Долговые обязательства РФ	1 040 486	-	-	-	1 040 486
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 040 486	459 486	482 170	51 013	2 033 155
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданные без прекращения признания					
Долговые обязательства РФ	74 516	-	-	-	74 516
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданные без прекращения признания	74 516	-	-	-	74 516
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 115 002	459 486	482 170	51 013	2 107 671

В таблицах ниже представлен анализ кредитного качества финансовых активов Банка, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданных без прекращения признания, по состоянию на 31 декабря 2025 и 31 декабря 2024 года. Описание категорий активов и групп уровня рисков, используемых Банком, раскрыто в Примечании 27 «Управление рисками».

	31 декабря 2025 года	
	Этап 1	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Минимальный кредитный риск	1 090 492	1 090 492
Низкий кредитный риск	295 454	295 454
Итого до вычета резерва под убытки	1 385 946	1 385 946
Резерв под кредитные убытки	(5 005)	(5 005)
Итого	1 380 941	1 380 941

	31 декабря 2025 года	
	Этап 1	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданные без прекращения признания		
Минимальный кредитный риск	74 264	74 264
Итого до вычета резерва под убытки	74 264	74 264
Резерв под кредитные убытки	(154)	(154)
Итого	74 109	74 109

	31 декабря 2024 года	
	Этап 1	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Минимальный кредитный риск	1 040 486	1 040 486
Низкий кредитный риск	992 669	992 669
Итого до вычета резерва под убытки	2 033 155	2 033 155
Резерв под кредитные убытки	(12 536)	(12 536)
Итого	2 020 619	2 020 619

	31 декабря 2024 года	
	Этап 1	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданные без прекращения признания		
Минимальный кредитный риск	74 516	74 516
Итого до вычета резерва под убытки	74 516	74 516
Резерв под кредитные убытки	(672)	(672)
Итого	73 844	73 844

По состоянию на 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход отнесены к Этапу 1. Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым ценным 5 005 тыс. руб. (31 декабря 2024 года – 12 535 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2025 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданные без прекращения признания отнесены к Этапу 1, с резервом под ожидаемые кредитные убытки в сумме 154 тыс. руб. (31 декабря 2024 года – 672 тыс. руб.).

12. Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены следующим образом:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Корпоративные облигации	250 000	250 000
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(47 586)	(26 237)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	202 414	223 763

По состоянию на 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 года корпоративные облигации включают облигации в сумме 250 000 тыс. руб., приобретенные в рамках сделки секьюритизации кредитного портфеля.

С целью привлечения финансирования 15 ноября 2023 года Банк осуществил уступку прав (требований) части залогового кредитного портфеля ООО «СФО НРВК-1» (далее – «СФО») в размере 1 250 865 тыс. руб. Оплата покупной цены была произведена в 2023 году полностью за счет средств от успешного размещения облигаций СФО с залоговым обеспечением денежными требованиями, а также собственных процентных доходов эмитента.

В рамках сделки Банк осуществляет функции сервисного агента, хранителя документов кредитного досье. Доход Банка от оказания услуг не зависит от уровня просроченной задолженности по уступленным правам требования. Банк не участвовал в размещении облигаций старшего транша, не принимал на себя обязательств по выкупу дефолтных прав (требований), а также обязательств

по предоставлению иных видов дополнительной кредитной поддержки СФО. Банк имеет право на получение части дохода от финансового актива, но не имеет достаточных полномочий, чтобы иметь возможность оказывать влияние на его размер.

В таблицах ниже представлены изменения в оценочном резерве под кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости за 2025 и 2024 года.

	Оценочный резерв под кредитные убытки			
	ОКУ за весь срок			
	ОКУ за 12 месяцев	Не кредитно-обесцененные	Кредитно-обесцененные	Итого
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости на 1 января 2025 года	-	26 237	-	26 237
Чистый расход от создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	21 349	-	21 349
на 31 декабря 2025 года	-	47 586	-	47 586

	Оценочный резерв под кредитные убытки			
	ОКУ за весь срок			
	ОКУ за 12 месяцев	Не кредитно-обесцененные	Кредитно-обесцененные	Итого
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости на 1 января 2024 года	-	41 451	-	41 451
Чистый доход от восстановления оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	(15 214)	-	(15 214)
на 31 декабря 2024 года	-	26 237	-	26 237

13. Основные средства и активы в форме права пользования

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	За год, закончившийся 31 декабря 2025 года				
	Недвижимость	Оборудование	Итого основных средств	Активы в форме права пользования	Итого
Первоначальная стоимость					
На 1 января	956 599	177 743	1 134 342	363 521	1 497 863
Поступления	-	14 572	14 572	115 342	129 914
Переоценка	13 236	-	13 236	-	13 236
Выбытие	(93 157)	(40 227)	(133 384)	(205 969)	(339 353)
На 31 декабря	876 678	152 088	1 028 766	272 894	1 301 660
Накопленная амортизация					
На 1 января	(366 683)	(127 934)	(494 617)	(159 689)	(654 306)
Начисленная амортизация	(17 821)	(12 459)	(30 280)	(50 622)	(80 902)
Выбытие	46 827	33 180	80 007	114 496	194 503
На 31 декабря	(337 677)	(107 213)	(444 890)	(95 815)	(540 705)
Остаточная стоимость					
На 1 января	589 916	49 809	639 725	203 832	843 557
На 31 декабря	539 001	44 875	583 876	177 079	760 955
	За год, закончившийся 31 декабря 2024 года				
	Недвижимость	Оборудование	Итого основных средств	Активы в форме права пользования	Итого
Первоначальная стоимость					
На 1 января	1 060 765	159 026	1 219 791	281 538	1 501 329
Поступления	-	20 162	20 162	59 213	79 375
Переоценка	(34 976)	-	(34 976)	22 770	(12 206)
Выбытие	(69 190)	(1 445)	(70 635)	-	(70 635)

На 31 декабря	956 599	177 743	1 134 342	363 521	1 497 863
Накопленная амортизация					
На 1 января	(370 082)	(101 870)	(471 952)	(96 870)	(568 822)
Начисленная амортизация	(23 869)	(27 509)	(51 378)	(62 819)	(114 197)
Выбытие	27 268	1 445	28 713	-	28 713
На 31 декабря	(366 683)	(127 934)	(494 617)	(159 689)	(654 306)
Остаточная стоимость					
На 1 января	690 683	57 156	747 839	184 668	932 507
На 31 декабря	589 916	49 809	639 725	203 832	843 557

В 2025 и 2024 годах независимой фирмой профессиональных оценщиков произведена оценка рыночной стоимости имущества, принадлежащего на праве собственности Банку. Признание переоценки осуществляется путем изменения остаточной стоимости объекта переоцениваемых основных средств.

14. Нематериальные активы

По состоянию на 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 года в состав нематериальных активов Банка преимущественно включены лицензионные продукты с определенным сроком полезного использования больше года.

Ниже приведена информация об изменениях балансовой стоимости вложений в нематериальные активы:

	2025 год	2024 год
Первоначальная стоимость		
На 1 января	188 688	130 025
Поступления	38 433	58 663
На 31 декабря	227 121	188 688
Накопленная амортизация и обесценение		
На 1 января	(66 698)	(36 660)
Начисленная амортизация	(34 958)	(30 038)
На 31 декабря	(101 656)	(66 698)
На 1 января	121 990	93 365
На 31 декабря	125 465	121 990

15. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, представляют собой обеспечение, полученное в счет погашения кредитов. Внеоборотные активы отражаются по справедливой стоимости. Ниже приведена информация об изменениях балансовой стоимости активов, предназначенных для продажи:

	2025 год	2024 год
Первоначальная стоимость		
На 1 января	124 715	106 713
Поступление	22 060	31 930
Выбытие	(92 602)	(11 412)
Обесценение	(443)	(2 516)
На 31 декабря	53 730	124 715

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, состоят из активов, принадлежащих Банку, которые приобретаются путем обращения взыскания на залоговое обеспечение по ссудам, которые были предоставлены заемщикам, отказавшимся погашать имеющуюся у них задолженность.

Недвижимое имущество, полученное по договору отступного имущества, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 5 было классифицировано в состав активов, предназначенных для продажи, поскольку одновременно удовлетворяет следующим условиям:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- руководителем Банка (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом банка организации принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- Банком ведется поиск покупателя долгосрочного актива исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

В рамках проведения процедуры ежегодного тестирования на обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 36 с целью определение возмещаемой стоимости внеоборотных активов, Банком признается убыток и отражается в составе прочих расходов от обесценения активов.

16. Прочие активы

Состав и структура прочих активов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
<i>Прочие финансовые активы</i>		
Расчеты по ценным бумагам	29 212	29 212
Незавершенные расчеты	49 483	17 216
Требования по комиссиям	42 928	25 350
Всего прочих финансовых активов	121 623	71 778
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(118 340)	(60 349)
Всего прочих финансовых активов за вычетом резерва под ОКУ	3 283	11 429
<i>Прочие нефинансовые активы</i>		
Требования по расчетам с поставщиками и подрядчиками	201 612	193 280
Требования по операционным налогам	191 698	150 537
Неустойки	16 329	11 770
Требования по расчетам с персоналом	810	3 048
Прочие	3 364	543
Всего прочих нефинансовых активов	413 813	359 178
За вычетом резерва под обесценение	(109 309)	(59 770)
Всего прочих нефинансовых активов за вычетом резерва под обесценение	304 504	299 408
Итого прочие активы	307 787	310 837

Расчеты по ценным бумагам представлены финансовыми активами и расчетами, на которые распространяется действие мер ограничительного характера.

В таблице ниже представлены изменения в оценочном резерве под кредитные убытки по прочим активам.

	Оценочный резерв под кредитные убытки			
	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок		Итого
		Не кредитно- обесцененные	Кредитно- обесцененные	
Прочие активы на 1 января 2025 года	1 043	12 435	106 641	120 119
Чистый расход от создания/ (доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	4 855	4 387	98 288	107 530

на 31 декабря 2025 года

5 898 16 822 204 929 227 649

Оценочный резерв под кредитные убытки

	ОКУ за весь срок			Итого
	ОКУ за 12 месяцев	Не кредитно-обесцененные	Кредитно-обесцененные	
Прочие активы на 1 января 2024 года	2 798	-	92 826	95 624
<i>Движения с влиянием на расходы по резерву под ожидаемые кредитные убытки:</i>				
Чистый расход от создания/ (доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1 755)	12 435	35 707	46 387
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ожидаемые кредитные убытки, за отчетный период	(1 755)	12 435	35 707	46 387
<i>Движения без влияния на расходы по резерву под ожидаемые кредитные убытки:</i>				
Списанные суммы	-	-	(17 155)	(17 155)
Проданные кредиты	-	-	(4 737)	(4 737)
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под ожидаемые кредитные убытки, за отчетный период	-	-	(21 892)	(21 892)
на 31 декабря 2024 года	1 043	12 435	106 641	120 119

17. Средства других банков

Средства других банков включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Срочные депозиты и кредиты	169 771	70 120
Текущие счета	1 032	422
Средства других банков	170 803	70 542

По состоянию на 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 года срочные депозиты и кредиты включают депозиты, привлеченные от НКО НКЦ (АО) по договорам продажи и обратного выкупа, раскрытым в Примечании 11.

18. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Текущие счета и депозиты до востребования	3 142 778	3 544 614
Срочные депозиты	13 068 063	11 596 344
Средства клиентов	16 210 841	15 140 958

На 31 декабря 2025 года средства клиентов в размере 2 751 752 тыс. руб. (16,97%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (31 декабря 2024 года: 1 325 833 тыс. руб. (8,76%)).

В состав срочных депозитов входят также вклады физических лиц в сумме 9 935 536 тыс. руб. (31 декабря 2024 года: 9 811 180 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Физические лица	11 169 595	10 883 885
Текущие счета и депозиты до востребования	1 234 059	1 072 705
Срочные депозиты	9 935 536	9 811 180
Частные компании	5 034 706	4 253 198
Текущие счета и депозиты до востребования	1 902 179	2 468 034
Срочные депозиты	3 132 527	1 785 164
Государственные и бюджетные организации	6 540	3 875
Текущие счета и депозиты до востребования	6 540	3 875
Срочные депозиты	-	-
Средства клиентов	16 210 841	15 140 958

19. Прочие обязательства

Состав и структура прочих обязательств:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
<i>Прочие финансовые обязательства</i>		
Незавершенные расчеты	35 751	40 437
<i>Прочие нефинансовые обязательства</i>		
Резерв под убытки по обязательствам некредитного характера	95 911	2 441
Обязательства по расчетам с персоналом	54 323	38 904
Обязательства по операционным налогам	14 543	33 105
Обязательства по расчетам с поставщиками и подрядчиками	17 870	19 499
Прочие	2 637	5 443
Итого прочих обязательств	221 035	139 829

Резерв под кредитные убытки по активам вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов. Сумма резерва по гарантийным, исковым, договорным обязательствам отражается в составе прочих обязательств на балансе Банка, изменение резервов - в нераспределенной прибыли в отчете о прибылях и убытках.

20. Уставный капитал

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акций:

	<i>Количество акций</i>		<i>Номинальная стоимость</i>		<i>Корректировка с учетом инфляции</i>	<i>Итого</i>
	<i>Привилегированные</i>	<i>Обыкновенные</i>	<i>Привилегированные</i>	<i>Обыкновенные</i>		
На 31 декабря 2024 г., 31 декабря 2025 г.	600 655	3 664 072 860	222	1 355 707	48 773	1 404 702

На 31 декабря 2025 года общее количество объявленных и выкупленных обыкновенных и привилегированных акций составляет, соответственно, 3 664 072 860 штук (на 31 декабря 2024 года: 3 664 072 860 штук) и 600 655 штук (на 31 декабря 2024 года: 600 655 штук); номинальная стоимость каждой акции обоих типов равна 0,37 руб. Все объявленные акции были выпущены и полностью оплачены.

Уставный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях, при этом акционеры имеют право на получение дивидендов и распределения капитала в российских рублях. Привилегированные акции являются не голосующими.

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная и незарезервированная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2025 года нераспределенная и незарезервированная прибыль Банка составила 1 365 081 тыс. руб. (2024 год: 1 336 466 тыс. руб.).

Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки, и прочие непредвиденные риски, и условные обязательства. Фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 6% от уставного капитала Банка путем ежегодных отчислений в размере 5% от чистой прибыли Банка за отчетный год. Резервный фонд в размере 84 741 тыс. руб. (2024 год: 84 741 тыс. руб.) отражен в составе нераспределенной прибыли по МСФО.

21. Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2025	2024
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	3 252 546	2 666 773
<i>Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости</i>	<i>2 809 807</i>	<i>2 278 226</i>
- кредиты и авансы клиентам	2 744 156	2 149 986
- средства в банках	65 651	128 240
<i>Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	<i>442 739</i>	<i>388 547</i>
- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	442 739	388 547
Итого процентные доходы	3 252 546	2 666 773
Процентные расходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	(1 851 668)	(1 350 884)
<i>Процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости</i>	<i>(1 851 668)</i>	<i>(1 350 884)</i>
- средства клиентов	(1 718 905)	(1 227 493)
- средства кредитных организаций	(44 775)	(89 243)
- векселя	(87 988)	(34 148)
Прочие процентные расходы	(8 909)	(4 632)
- аренда	(8 909)	(4 632)
Итого процентные расходы	(1 860 577)	(1 355 516)
Чистые процентные доходы	1 391 969	1 311 257

22. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	2025	2024
Комиссионные доходы по расчетным и кассовым операциям	894 705	496 709
Операции с банковскими картами	30 750	41 703
Проверка контрагентов	2 961	3 332

Комиссионные доходы по прочим операциям	16 821	17 325
Комиссионные доходы	945 237	559 069
Комиссионные расходы по расчетным операциям	(27 435)	(33 801)
Комиссионные расходы по привлечению клиентов	(15 974)	(8 327)
Комиссионные расходы по операциям с ценными бумагами	(1 323)	(1 752)
Комиссионные расходы по выплате кэшбэка	(6 759)	(9 896)
Комиссионные расходы по прочим операциям	(1 624)	(3 947)
Комиссионные расходы	(53 115)	(57 723)
Чистые комиссионные доходы	892 122	501 346

23. Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы представлены следующим образом:

	2025	2024
Доходы от уступки прав требования и приобретенных прав требования	175 009	136 966
Вознаграждение субагенту	77 610	175 303
Штрафные санкции и прочие пени	52 777	-
Доходы от аренды	14 549	5 116
Доходы по привлеченным депозитам и прочим привлеченным средствам	10 081	39 146
Доходы от реализации внеоборотных активов, предназначенных для продажи	9 180	1 793
Доходы от реализации основных средств и прочих активов	6 811	17 678
Прочие операционные доходы	134 481	296 419
Итого прочие доходы	480 498	672 421

24. Административные и прочие операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы представлены следующим образом:

	2025	2024
Заработная плата и премии	924 086	907 015
Отчисления на социальное обеспечение	232 296	219 138
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	122 128	123 545
Маркетинг и реклама	109 843	115 493
Страхование	102 910	67 117
Операционные налоги	81 072	88 496
Информационные услуги	80 865	81 558
Прочие организационные и управленческие расходы	51 025	46 773
Расходы по аренде	50 341	40 529
Амортизация активов в форме права пользования	50 622	62 819
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	40 845	52 401
Амортизация нематериальных активов	34 958	30 038
Амортизация основных средств	30 280	51 378
Командировочные и сопутствующие расходы	26 604	45 229
Офисные принадлежности	10 751	17 125
Охранные услуги	7 156	8 847
Судебные и арбитражные издержки	4 427	24 086
Профессиональные услуги	2 518	1 974
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	2 384	8 351
Прочие операционные расходы	48 776	55 507
Административные и прочие операционные расходы	2 013 887	2 047 419

25. Налог на прибыль

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Ставка налога на прибыль, применяемая к большей части доходов Банка на 31 декабря 2025 года, составляет 25% (31 декабря 2024 года: 20%). Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по отдельным видам облигаций (включая отдельные государственные и муниципальные облигации, отдельные облигации с ипотечным покрытием, а также некоторые другие облигации) в 2025 году составляла 20% (в 2024 году: 15%). Дивиденды, выплачиваемые в пользу российских юридических лиц, подлежат обложению налогом на прибыль по стандартной ставке 13% (аналогично в 2024 году: 13%).

Банк уплачивает ежемесячные авансовые платежи налога на прибыль, исходя из фактически полученной прибыли. Банк исчисляет сумму авансового платежа исходя из ставки налога и фактически полученной прибыли, рассчитываемой нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания соответствующего месяца.

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	2025	2024
Расход по текущему налогу	108 836	75 230
Расход/(экономия) по отложенному налогу - возникновение и восстановление временных разниц	(31 309)	3 937
Расход по налогу на прибыль	78 727	79 167

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли. Ниже представлена выверка расхода по налогу на прибыль, рассчитанного по законодательно установленной ставке с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	2025	2024
Прибыль до налогообложения	101 723	156 730
Законодательно установленная ставка налога	25%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по законодательно установленной налоговой ставке	25 431	39 183
Налоговый эффект от доходов или расходов, не увеличивающих или не уменьшающих налогооблагаемую базу	139 229	78 144
Налоговый эффект от доходов, облагаемым налогом по другим ставкам	(85 933)	(38 159)
Расход по налогу на прибыль	78 727	79 168

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между текущей стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения.

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

	Возникновение и уменьшение временных разниц			Возникновение и уменьшение временных разниц			
	31 декабря 2023 года	В отчете о прибылях и убытках	В прочем совокупном доходе	31 декабря 2024 года	В отчете о прибылях и убытках	В прочем совокупном доходе	31 декабря 2025 года
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц							
Кредиты клиентам и резервы на обесценение	1 235	(34)	-	1 201	(1 201)	-	-
Средства в банках и прочих финансовых организациях	-	-	-	-	981	-	981
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 255	168	19 538	21 961	-	(16 496)	5 465

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	4 578	1 501	-	6 079	(1 792)	-	4 287
Прочие активы	5 843	(169)	-	5 674	(5 674)	-	-
Прочие обязательства	13 574	(1 248)	-	12 326	45 125	-	57 184
Отложенные налоговые активы по временным разницам	27 485	218	19 538	47 241	37 768	(16 496)	68 184
Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам	176 419	-	-	176 419	(6 671)	-	169 748
Отложенные налоговые активы, чистая сумма	203 904	218	19 538	223 660	30 768	(16 496)	237 932
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц							
Прочие активы	-	-	-	-	(736)	-	(736)
Основные средства	20 325	4 155	1 072	25 552	77	(3 441)	(28 916)
Отложенные налоговые обязательства	20 325	4 155	1 072	25 552	(659)	(3 441)	(29 652)
Чистые активы/ (обязательства) по отложенному налогу	183 579	(3 937)	18 466	198 108	30 109	(19 937)	208 280

Согласно стандарта МСФО отчетности (IAS 12) отложенный налоговый актив должен признаваться в отношении перенесенных на будущие периоды неиспользованных налоговых убытков и неиспользованных налоговых льгот в той мере, в которой является вероятным наличие будущей налогооблагаемой прибыли, против которой можно будет зачесть эти неиспользованные налоговые убытки и неиспользованные налоговые льготы.

12 июля 2024 года был принят Федеральный закон №176-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации, отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», предусматривающий повышение ставки налога на прибыль с 20% до 25% с 1 января 2025 года. Кроме того, с 1 января 2025 года увеличивается до 20% ставка налога на доход по государственным и муниципальным облигациям, а также облигациям российских эмитентов, ипотечным облигациям, указанным в абзаце первом подпункта 1 пункта 4 статьи 284 НК РФ. В связи с вступлением в силу указанного закона в настоящей финансовой отчетности были отражены отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства по ставке 25% годовых.

26. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях экономики.

Юридические вопросы

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

Налогообложение

Деятельность Банка осуществляется на территории Российской Федерации. Ряд положений, действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые принимаются быстро и могут применяться ретроспективно. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы.

Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются на счетах прибылей и убытков, если только они не должны быть

отражены в составе прочего совокупного дохода в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом же или другом периоде в составе прочего совокупного дохода.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате в бюджет / возмещению из бюджета в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Расходы по прочим налогам, кроме налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль признается в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их текущей стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда будут восстановлены временные разницы или зачтены отложенные налоговые убытки.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу и отложенные налоговые убытки отражаются в отчете о финансовом положении только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

По состоянию на 31 декабря 2025 г. руководство Банка считает, что интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной и что Банк сможет отстоять свои позиции в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства.

Договорные и условные обязательства Банка включают в себя следующие позиции:

	<u>31 декабря 2025 года</u>	<u>31 декабря 2024 года</u>
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	74 678	439 914
Финансовые гарантии и аккредитивы	53 320	37 450
	<u>127 998</u>	<u>477 364</u>

Страхование

Банк не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время страхование гражданской ответственности в России не имеет широкого распространения.

27. Управление рисками

Введение

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный работник Банка несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Банк не реже одного раза в год проводит стресс-тестирование. В рамках стресс-тестирования выявляются значимые для Банка риски и оценивается подверженность им.

В рамках действующей методологии идентификации существенных для Банка рисков к числу значимых на 2025 год относятся кредитный риск, рыночный риск (включая процентный, фондовый и валютный риски), операционный риск, процентный риск банковского портфеля и риск концентрации.

Процесс независимого контроля за рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

Совершенствование системы управления рисками является неотъемлемой частью политики Банка в рамках развития общепанковской системы корпоративного управления.

Структура управления рисками

Структура Банка формируется с учетом требования исключения конфликта интересов при принятии и управлении рисками обеспечивает разделение функций и полномочий коллегиальных органов, исполнительных органов, структурных подразделений и ответственных работников.

Совет директоров

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

Правление

Обязанность Правления состоит в контроле за процессом управления рисками в Банке.

Управление рисками

Подразделения управления рисками отвечают за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля.

Контроль рисков

Подразделения контроля рисков отвечают за контроль за соблюдением принципов, политики управления рисками и лимитов риска Банка. Данные подразделения отвечают за независимый контроль рисков, включая контроль размеров подверженных риску позиций по сравнению с установленными лимитами, а также оценку риска новых продуктов и структурированных сделок. Данные подразделения также обеспечивают сбор полной информации в системе оценки риска и отчетности о рисках.

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно аудируются службой внутреннего аудита, которая проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Служба внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Совету директоров.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Банка оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Банк также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Оценка соответствия процедур управления рисками характеру и масштабу осуществляемых Банком операций рассматривается Советом директоров и Правлением Банка в рамках регулярных отчетов, в которых содержится вся необходимая информация для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений.

Для всех уровней Банка составляются различные отчеты о рисках, которые обеспечивают доступ всем подразделениям Банка к обширной, необходимой и актуальной информации. На регулярной основе проводятся совещания коллегиальных органов (профильных комитетов), исполнительных органов управления Банка, оперативные совещания руководителей, на которых в том числе обсуждается поддержание установленных лимитов, инвестиции, ликвидность, а также изменения в уровне риска.

Снижение риска

В рамках управления рисками Банк использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены финансовых инструментов, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам. Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска.

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда имеется чрезмерная концентрация требований к одному контрагенту (группе контрагентов); когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, когда имеется высокая зависимость от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

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

Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения убытков (потерь) в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера требуемого обеспечения. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Производные финансовые инструменты

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в отчете о финансовом положении.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления аккредитива. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

Балансовая стоимость статей отчета о финансовом положении, включая производные инструменты, без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, представленным в таблице, суммы представляют собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Банк анализирует кредитное качество долговых ценных бумаг и средств в других банках на основе кредитных рейтингов, присвоенных национальными рейтинговыми агентствами.

Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

Банк управляет кредитным качеством ссуд клиентам при помощи присвоения им одной из пяти категорий качества. Данная классификация осуществляется на основании указаний Банка России и внутренних методик Банка. Оценка риска и классификация ссуд клиентам осуществляется на основании двух основополагающих параметров: оценки финансового положения и качества обслуживания долга. Финансовое положение контрагента определяется на основании анализа уровня платежеспособности и финансовой устойчивости контрагента, оценки оборотов по счетам, анализа кредитной истории, прочих объективных и субъективных факторов. Обслуживание долга оценивается по критериям факта наличия обслуживания долга, просроченных платежей, целевого использования и источников погашения.

Категории качества, принятые Банком:

- «Минимальный кредитный риск» - активы, контрагенты по которым демонстрируют стабильную способность своевременно исполнять финансовые обязательства с незначительной вероятностью дефолта.
- «Низкий кредитный риск» - активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта, имеют высокую способность исполнять финансовые обязательства.
- «Умеренный кредитный риск» - активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, демонстрируют среднюю способность своевременно выполнять финансовые обязательства и требуют более тщательного внимания на этапе мониторинга.
- «Высокий кредитный риск» - активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, требуют особого внимания на этапе мониторинга.
- «Дефолт» - активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта.

Уменьшение рисков потери активов при проведении кредитных операций достигается путем надлежащего оформления обеспечения. В целях повышения ликвидности кредитного портфеля и максимального сокращения кредитных рисков используется несколько видов обеспечения по одному кредитному обязательству, предпочтение отдается тем формам обеспечения обязательств, которые в большей степени гарантируют возврат кредита. Кроме того, в качестве обеспечения используется поручительство руководителей и собственников заемщика, оформление права безакцептного списания средств со счетов клиента в других банках.

Оценка обесценения

Факторы, оцениваемые при определении наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения, включают информацию о платежеспособности заемщика, вероятности банкротства заемщика, существенных финансовых проблемах заемщика, неисполнении обязательств перед Банком по выплате основного долга и процентов, а также справедливой стоимости залогового обеспечения и поручительств. Эти и другие факторы по отдельности или в совокупности представляют в значительной степени объективное свидетельство для признания убытка от обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Для оценки обесценения и формирования резервов под кредитные убытки Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков. Объем ожидаемых кредитных убытков зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания долгового финансового актива.

В зависимости от изменения кредитного качества с момента первоначального признания, Банк относит финансовый актив к одной из следующих стадий:

- «12-месячные ожидаемые кредитные убытки» (Стадия 1, обслуживаемые) – долговые финансовые активы, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска, и по которым рассчитываются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки
- «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – не обесцененные активы» (Стадия 2, под наблюдением) – долговые финансовые активы со значительным увеличением кредитного риска, но не являющиеся обесцененными, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни

- «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы» (Стадия 3, необслуживаемые) – долговые финансовые активы, имеющие объективные признаки обесценения.

Значение «12-месячных ожидаемых кредитных убытков» рассчитываются на основе внутренней статистики путем моделирования на 12-месячном интервале перемещений требований между категориями просрочки.

Основными факторами, свидетельствующими о значительном увеличении кредитного риска до признания актива обесцененным (перевод актива из стадии «обслуживаемых» в стадию «под наблюдением»), являются:

- наличие просроченной задолженности от 31 до 90 дней (включительно);
- ухудшение кредитного рейтинга;
- существенное снижение (более чем в 2 раза) обеспеченности требований залогом;
- нарушение контрагентом ковенантов по требованиям (кредитам);
- возникновение просроченной задолженности либо дефолт заемщика по требованиям других банков.

«Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни» рассчитывается для каждой категории просроченной задолженности путем моделирования на сроке жизни финансового актива (в качестве срока жизни принимается срок по договору) перемещения требований между категориями просрочки. Значение «ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни» является отношением объема требований, находящихся концу периода моделирования находятся в состоянии Дефолта, к их объему на начало моделирования.

Объективными признаками обесценения финансового актива (перевод актива в стадию «необслуживаемых») являются:

- наличие непрерывную просроченную задолженность свыше 90 дней;
- иные признаки неплатежеспособности, выявление которых приводит к определению дефолта заемщика.

Банк проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

При определении размера резервов на индивидуальной основе во внимание принимаются следующие показатели: устойчивость бизнес-плана контрагента; финансовые показатели заемщика, его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; качество обслуживания долга; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми (включая кредиты с использованием банковских карт, ипотечные кредиты и необеспеченные потребительские кредиты), а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

При оценке на совокупной основе определяется вероятность обесценения портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Оценка обесценения производится при помощи модели прогнозирования вероятности дефолта на основании данных об исторических потерях по ссудам. Для целей расчета обесценения ссуды разделяются на однородные портфели на основании типа кредитного продукта (для кредитов физическим лицам) или отрасли (для кредитов юридическим лицам) и срока просрочки платежа по основному долгу или процентам.

Финансовые гарантии и аккредитивы также проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае кредитов, но при расчете показателя вероятности

дефолта используется корректирующий коэффициент, который отражает вероятность реализации требования по предоставленной гарантии. Значение коэффициента определяется в зависимости от уровня риска реализации.

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – риск наступления потерь (убытков), связанных с неспособностью финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

С целью ограничения этого риска руководство Банка обеспечивает формирование достаточной подушки ликвидности и осуществляет управление активами и пассивами, с учетом результатов регулярной оценки будущих денежных потоков и потребности в ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и формирование пула высоколиквидных активов, которые могут быть использованы для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Банк владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро конвертированы в денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Банк также заключил генеральные соглашения о предоставлении межбанковских кредитов, которыми он может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах.

Ликвидность оценивается и управление ею Банком осуществляется в основном на автономной основе, опираясь на соотношения чистых ликвидных активов и обязательств клиентов в рамках пределов, установленных Банком России. На 31 декабря 2025 г. и 31 декабря 2024 г. эти соотношения составляли:

	31 декабря 2025 год, %	31 декабря 2024 год, %	Нормативное значение
Н2 «Норматив мгновенной ликвидности банка» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию)	384,2	674,9	Более 15
Н3 «Норматив текущей ликвидности банка» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)	113,1	268,3	Более 50
Н4 «Норматив долгосрочной ликвидности банка» (активы, получаемые в течение более одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение более одного года)	61,5	46,1	Менее 120

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на отчетные даты в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных не дисконтированных обязательств по погашению. Исключение составляют торговые производные инструменты, которые представлены в отдельном столбце по справедливой стоимости, а также производные инструменты, погашаемые путем поставки базового актива, которые представлены в разрезе сумм к получению и к уплате по срокам, оставшимся до погашения. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

ПАО «Норвик Банк»
Примечания к обобщенной годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)

	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2025 года				
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	170 803	-	-	170 803
Средства клиентов	1 725 082	252 791	14 232 968	16 210 841
Прочие обязательства	396 187	-	-	396 187
Итого недисконтированные финансовые обязательства	2 292 072	252 791	14 232 968	16 777 831
На 31 декабря 2024 года				
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	70 542	-	-	70 542
Средства клиентов	8 362 159	6 423 591	1 248 277	16 034 027
Прочие обязательства	346 052	11 764	8	357 824
Итого недисконтированные финансовые обязательства	8 778 753	6 435 355	1 248 285	16 462 393

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

В составе средств клиентов срочные вклады физических лиц. В соответствии с Российским Законодательством, Банк обязан выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика.

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Банка. Все неисполненные обязательства по предоставлению займов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения. В случае договоров финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована.

	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Итого</i>
31 декабря 2024 год	477 364	-	-	477 364
31 декабря 2025 год	127 998	-	-	127 998

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

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения.

	На 31 декабря 2025 год			На 31 декабря 2024 год		
	<i>В течение одного года</i>	<i>Более одного года</i>	<i>Итого</i>	<i>В течение одного года</i>	<i>Более одного года</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	1 019 054	-	1 019 054	1 184 673	-	1 184 673
Средства в банках и прочих финансовых организациях	1 275 415	-	1 275 415	1 311 724	96 101	1 407 825
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	735 596	724 459	1 460 055	2 230	2 104 769	2 106 999
Кредиты клиентам	3 586 295	10 810 098	14 396 393	432 183	11 550 872	11 983 055
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	202 414	202 414	-	223 763	223 763

Основные средства и активы в форме права пользования	-	760 955	760 955	-	843 557	843 557
Нематериальные активы	-	125 465	125 465	-	121 990	121 990
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	53 730	-	53 730	124 715	-	124 715
Отложенные активы по налогу на прибыль	-	208 280	208 280	-	198 108	198 108
Текущие требования по налогу на прибыль	4 955	-	4 955	10 080	-	10 080
Прочие активы	307 787	-	307 787	300 322	10 515	310 837
Итого активы	6 982 832	12 831 671	19 814 503	3 365 927	15 149 675	18 515 602
Средства других банков	170 803	-	170 803	70 542	-	70 542
Средства клиентов	1 977 873	14 232 968	16 210 841	15 139 844	1 114	15 140 958
Текущие обязательства по налогу на прибыль	18 507	-	18 507	5 854	-	5 854
Прочие обязательства	396 187	-	396 187	357 816	8	357 824
Итого обязательства	2 563 370	14 232 968	16 796 338	15 574 056	1 122	15 575 178
Чистая позиция	4 419 462	(1 401 297)	3 018 165	(12 208 129)	15 148 553	2 940 424

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

Банком были получены значительные средства от физических лиц. Существенное изъятие этих средств может отрицательно сказаться на деятельности Банка. Руководство считает, что в обозримом будущем объемы финансирования Банка сохранятся на прежнем уровне, и что в случае возникновения необходимости выдачи этих средств Банк получит заблаговременное уведомление и сможет реализовать свои ликвидные активы для осуществления необходимых выплат.

Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Банк оценивает, как общий уровень рыночного риска, так и индивидуальные уровни его основных составляющих - валютного, процентного и фондового риска. Диверсификация вложений в финансовые инструменты, осуществление непрерывного контроля за соблюдением установленных лимитов являются сновными инструментами, обеспечивающими принятие Банком рыночных рисков на приемлемом уровне.

Риск изменения процентной ставки

Структура торгового портфеля Банка, подверженная процентному риску, характеризуется высоким уровнем консервативности. Облигации федеральных органов исполнительной власти, формирующие основную долю торгового портфеля Банка, характеризуются отсутствием специального процентного риска в соответствии с нормативными актами Банка России. Хеджирование процентного риска осуществлялось за счет увеличения доли долговых ценных бумаг с плавающей процентной ставкой.

Вложения Банка в производные финансовые инструменты, представленные сделками SWAP и фьючерсными контрактами носят краткосрочный характер и не оказывают значительного влияния на величину рыночного риска.

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов.

Если бы на 31 декабря 2025 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже (31 декабря 2024г.: на 200 базисных пунктов ниже), тогда как другие переменные остались бы неизменными, прибыль за 2025 год составила бы сумму на 69 553 тыс. руб. меньше (за 2024 г.: на 64 577 тыс. руб. меньше) в основном в результате более низких процентных расходов по процентным обязательствам.

Если бы на 31 декабря 2025 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше (31 декабря 2024 г.: на 200 базисных пунктов выше), тогда как другие переменные остались бы неизменными, прибыль за 2025 год составила бы сумму на 69 553 тыс. руб. больше (за 2024 г.: на 64 577 тыс. руб. больше) в основном в результате более низких процентных расходов по процентным обязательствам.

Риск изменения цен на акции

Риск изменения цен на акции – риск того, что справедливая стоимость акций уменьшится в результате изменений в уровне индексов цен акций и стоимости отдельных акций.

Объем фондового рынка для деятельности Банка признается несущественным.

Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения - это риск того, что Банк понесет финансовый убыток вследствие того, что его клиенты и контрагенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось, например, кредиты и авансы клиентам. Однако Банк не чувствителен к данному риску, так как доля досрочно погашаемых кредитов в общем объеме кредитных операций является несущественной.

Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения прямых и непрямых потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов Банка, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Риск концентрации

В связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности, Банк на постоянной основе осуществляет мониторинг причин возникновения риска концентрации.

Подверженность Банка факторам риска концентрации соответствует принятой Стратегии развития Банка залогового кредитования, сконцентрированного на растущих сегментах рынка. В 2025 году Банком велась активная работа по диверсификации кредитного портфеля, осуществлялся контроль за соблюдением лимитов риска концентрации, уровень риска концентрации соответствовал утвержденным показателям склонности к риску.

28. Оценка справедливой стоимости

Методы оценки и исходные данные, используемые Банком для получения данных оценок, в отношении активов и обязательств, на многократной или однократной основе отражаемых по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении после первоначального признания, устанавливаются учетной политикой, утверждаемой руководством Банка.

Для оценки значимых активов, таких, как недвижимое имущество, инвестиционная недвижимость, привлекаются сторонние оценщики. В число критериев, определяющих выбор оценщика, входят знание рынка, репутация, независимость и соблюдение профессиональных стандартов. Оценщики самостоятельно принимают решение о том, какие методики оценки и исходные данные должны использоваться в каждом случае. В отчетах приводятся обоснования выбора конкретной методики оценки. Оценка недвижимости проводится не реже, чем раз в год. Периодически руководство Банка представляет результаты оценки независимым аудиторам Банка. При этом обсуждаются основные допущения, которые были использованы при оценке.

Иерархия источников справедливой стоимости

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости.

В таблице ниже приводится анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, в зависимости от уровня иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2025 года:

	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>		
	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2025 год			
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 460 055	-	1 460 055
Недвижимое имущество в составе основных средств	-	539 001	539 001
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	53 730	53 730
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается			
Денежные средства и их эквиваленты	549 938	469 116	1 019 054
Средства в банках и прочих финансовых организациях	-	1 275 415	1 275 415
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	202 414	202 414
Кредиты клиентам	-	14 396 393	14 396 393
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается			
Средства других банков	-	(170 803)	(170 803)
Средства клиентов	-	(16 210 841)	(16 210 841)

В таблице ниже приводится анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, в зависимости от уровня иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>		
	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2024 год			
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 106 999	-	2 106 999
Недвижимое имущество в составе основных средств	-	589 915	589 915
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	124 715	124 715
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается			
Денежные средства и их эквиваленты	809 558	375 115	1 184 673
Средства в банках и прочих финансовых организациях	-	1 407 825	1 407 825
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	223 763	223 763
Кредиты клиентам	-	11 983 055	11 983 055
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается			
Средства других банков	-	(70 542)	(70 542)
Средства клиентов	-	(15 140 958)	(15 140 958)

В течение 2025 и 2024 гг., Банк не переводил финансовые инструменты между уровнями иерархии источников справедливой стоимости.

Недвижимость в составе основных средств учитывается по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении.

В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	31 декабря 2025 год		31 декабря 2024 год	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 019 054	1 019 054	1 184 673	1 184 673
Средства в банках и иных финансовых организациях	1 275 415	1 275 415	1 407 825	1 407 825
Кредиты клиентам	14 396 393	1 750 269	11 983 055	11 983 055
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	202 414	202 414	223 763	223 763
Финансовые обязательства				
Средства других банков	170 803	170 803	70 542	70 542
Средства клиентов	16 210 841	16 210 841	15 140 958	15 140 958

Активы и обязательства, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Финансовые активы и обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость средств в кредитных организациях, кредитов клиентам, средств кредитных организаций, средств клиентов, выпущенных некотируемых долговых инструментов оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

29. Операции со связанными сторонами

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

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

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2025 года представлены ниже:

	31 декабря 2025 год			
	Акционеры	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Итого
Кредиты клиентам на 1 января 2025	90 839	-	17	90 856
Кредиты клиентам, выданные в течение периода	220 012	-	4 358	224 370
Погашение кредитов клиентам в течение периода	(86 266)	-	(6 520)	(92 786)
Кредиты клиентам в результате изменения статуса связанности в течение периода	-	-	3 660	3 660
Кредиты клиентам на 31 декабря 2025	224 585	-	1 515	226 100
За вычетом оценочного резерва	(1 355)	-	(18)	(1 373)

Кредиты клиентам на 31 декабря 2025, за вычетом резерва	223 230	-	1 497	224 727
Прочие активы за вычетом резерва на 31 декабря 2025	-	6 283	-	6 283
Депозиты и счета клиентов на 1 января 2025	19 487	2 109	16 345	37 941
Депозиты и счета, полученные в течение периода	3 909 690	45 107	216 636	4 171 433
Депозиты и счета, погашенные в течение периода	(3 840 300)	(46 849)	(228 549)	(4 115 698)
Депозиты и счета по клиентам в результате изменения статуса связанности в течение периода	-	-	147	147
Депозиты и счета клиентов на 31 декабря 2025	88 877	367	4 579	93 823
Прочие обязательства на 31 декабря 2025	-	-	-	-

Процентные ставки по кредитам и займам связанным сторонам варьируются от 17% до 21%.
Процентные ставки по срочным депозитам от связанных сторон варьируются от 12,5% до 21%.

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2024 года представлены ниже:

	31 декабря 2024 год			
	Акционеры	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Итого
Кредиты клиентам на 1 января	32 023	-	30	32 053
Кредиты клиентам в результате изменения статуса связанности в течение периода	-	-	-	-
Кредиты клиентам, выданные в течение периода	107 558	-	4 288	111 846
Погашение кредитов клиентам в течение периода	(46 672)	-	(4 301)	(50 973)
Кредиты клиентам, не погашенные на 31 декабря	92 909	-	17	92 926
За вычетом резерва под убытки на 31 декабря	(2 070)	-	-	(2 070)
Кредиты клиентам, не погашенные на 31 декабря, за вычетом резерва	90 839	-	17	90 856
Прочие активы за вычетом резерва на 31 декабря	-	41 479	-	41 479
Депозиты и счета клиентов на 1 января	140 239	4 284	14 675	159 198
Депозиты и счета по клиентам в результате изменения статуса связанности в течение периода	-	-	(403)	(403)
Депозиты и счета, полученные в течение периода	722 943	133 218	143 531	999 692
Депозиты и счета, погашенные в течение периода	(843 695)	(135 393)	(141 861)	(1 120 949)
Депозиты и счета клиентов на 31 декабря	19 487	2 109	16 345	37 941
Прочие обязательства на 31 декабря	-	222	-	222
Внебалансовые обязательства по предоставлению кредитов	2 138	-	288	2 425

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

	2025			
	Акционеры	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Итого
Процентные доходы по кредитам	38 094	-	223	38 317
Процентные расходы по текущим счетам и депозитам	(5 054)	-	(2 236)	(7 290)
Чистые комиссионные доходы/(расходы)	(3 546)	-	-	(3 546)
Чистое восстановление/(начисление) резервов	720	9 296	61	10 077
Чистые прочие операционные доходы/(расходы)	(379)	1 634	(3 695)	(2 440)
	2024			
	Акционеры	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Итого
Процентные доходы по кредитам	8 128	-	163	8 291
Процентные расходы по текущим счетам и депозитам	(104)	-	(1 871)	(1 975)

Чистые комиссионные доходы/(расходы)	346	309	(86)	569
Чистое восстановление/(начисление) резервов	(1 211)	(10 106)	-	(11 317)
Чистые прочие операционные доходы/(расходы)	(1 378)	(23 669)	(2 353)	(27 400)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2025	2024
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	46 261	211 153

Существенных изменений в порядке и условиях выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу не было.

30. Достаточность капитала

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации, обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия, поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8%.

Контроль за соблюдением норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РФ, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк поддерживал соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска на уровне выше обязательного минимального значения.

31. События после отчетной даты

Начиная с 31 декабря 2025 года и до даты подписания настоящей финансовой отчетности иных событий, которые могут существенно повлиять на финансовую отчетность, кроме описанных в данной отчетности, не произошло.

Утверждено и подписано 24 марта 2026 года.



И.Е. Зыкова
Председатель Правления

М.А. Кощева
Главный бухгалтер