

**АКЦИОНЕРНЫЙ
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ
ИНВЕСТИЦИОННЫЙ
БАНК» (ПУБЛИЧНОЕ
АКЦИОНЕРНОЕ
ОБЩЕСТВО)**

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

Содержание

Страница

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

Консолидированный отчет о финансовом положении	3
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	4
Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе	5
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	6

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности

1. Организация	7
2. Основные принципы подготовки отчетности	9
3. Операционная среда	11
4. Основные принципы учетной политики	13
5. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках	32
6. Поправки к МСФО, оказывающие влияние на показатели финансовой отчетности	33
7. Информация по сегментам	36
8. Денежные средства и их эквиваленты	39
9. Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	39
10. Средства в банках и иных финансовых учреждениях	42
11. Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	44
12. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	52
13. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	53
14. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	54
15. Основные средства и активы в форме права пользования	55
16. Прочие активы	56
17. Средства банков	57
18. Средства клиентов	57
19. Выпущенные долговые ценные бумаги	58
20. Прочие обязательства	59
21. Уставный капитал	60
22. Чистый процентный доход	61
23. Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами по справедливой стоимости через прибыли или убытки	62
24. Чистая прибыль от переоценки и операциям с драгоценными металлами и камнями	62
25. Доходы и расходы по услугам и комиссии	63
26. Операционные расходы	63
27. Налог на прибыль	64
28. Условные обязательства	66
29. Справедливая стоимость финансовых инструментов	68
30. Управление капиталом	70
31. Политика управления рисками	71
32. Операции со связанными сторонами	86

ПАО АКБ «Металлинвестбанк»

Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	8	6 744 576	2 898 972
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации		813 321	728 001
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	9	15 258 888	10 468 942
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	10	37 344 387	40 681 993
Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	11	138 598 065	131 897 598
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	12	32 880 187	29 460 318
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13	15 091 902	22 929 299
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	14	231 433	40 430
Отложенные налоговые активы	27	2 923 662	1 417 316
Основные средства и активы в форме права пользования	15	2 779 460	1 723 826
Прочие активы	16	891 843	741 351
ИТОГО АКТИВЫ		253 557 724	242 988 046
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	9	242 779	157 555
Средства банков	17	2 246 087	11 336 966
Средства клиентов	18	201 112 233	181 028 998
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	1 336 564	1 846 745
Прочие обязательства	20	5 392 692	5 648 057
Субординированный заем		2 861 936	3 580 695
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		213 192 291	203 599 016
КАПИТАЛ			
Уставной капитал	21	1 873 530	1 873 530
Эмиссионный доход		2 577 998	2 577 998
Субординированный заем в составе капитала		4 976 390	5 928 529
Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		73 814	(926 869)
Нераспределенная прибыль		30 863 701	29 935 842
ИТОГО КАПИТАЛ		40 365 433	39 389 030
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		253 557 724	242 988 046

От имени Руководства:

Документ подписан электронной подписью
Сертификат 40601D00B89918C3CBEBF3B69C3F005
Владелец: НЕСТЕРОВ СЕРГЕЙ БОРИСОВИЧ
Срок действия: 25.03.2026 - 25.07.2027
Издатель: Центральный банк Российской Федерации

Документ подписан электронной подписью
Сертификат 06473be0002fb3d7a64b5186e7eda25984
Владелец: МУРАШОВА ЕЛЕНА СЕРГЕЕВНА
Срок действия: 04.08.2025 - 04.08.2026
Издатель: Удостоверяющий центр АО "ПФ «СКБ Контур» "

Председатель Правления
Нестеров С.Б.

16 апреля 2026 года
г. Москва

Главный бухгалтер
Мурашова Е.С.

16 апреля 2026 года
г. Москва

Примечания на стр. 9-88 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ПАО АКБ «Металлинвестбанк»**Консолидированный отчет о прибылях и убытках за 2025 год****(в тысячах российских рублей)**

	Примечание	2025	2024
Продолжающая деятельность			
Процентные доходы	22	43 450 485	33 378 939
Процентные расходы	22	(30 106 964)	(19 991 487)
Чистый процентный доход до формирования резервов под кредитные убытки		13 343 521	13 387 452
Создание резервов под ожидаемые кредитные убытки	10,11	(13 044 971)	(6 941 686)
Чистый процентный доход		298 550	6 445 766
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли и убытки	23	3 427 553	(64 462)
Чистая прибыль по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(7 991)	(9 196)
Чистый убыток по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		(10 054)	-
Чистая прибыль от переоценки и по операциям с иностранной валютой		394 487	2 184 898
Чистая прибыль от переоценки и операциям с драгоценными металлами и камнями	24	152 095	54 742
Доходы по услугам и комиссии	25	5 156 336	6 318 936
Расходы по услугам и комиссии	25	(1 096 230)	(1 015 817)
Создание резервов под ожидаемые кредитные убытки по гарантиям и прочим активам	16,20	(579 887)	(427 573)
Переоценка долгосрочных активов для продажи	14	(41 397)	8 728
Прочие доходы		113 230	71 380
Чистые непроцентные доходы		7 508 142	7 121 636
Операционные доходы		7 806 692	13 567 402
Операционные расходы	26	(7 097 499)	(6 551 012)
Прибыль до налогообложения		709 193	7 016 390
Расходы по налогу на прибыль	27	218 666	(934 191)
Чистая прибыль за период		927 859	6 082 199

От имени Руководства:

Документ подписан электронной подписью
Сертификат 40601D00B89918C3CBVEBF3B69C3F005
Владелец: НЕСТЕРОВ СЕРГЕЙ БОРИСОВИЧ
Срок действия: 25.03.2026 - 25.07.2027
Издатель: Центральный банк Российской Федерации

Документ подписан электронной подписью
Сертификат 06473be0002fb3d7a64b5186e7eda25984
Владелец: МУРАШОВА ЕЛЕНА СЕРГЕЕВНА
Срок действия: 04.08.2025 - 04.08.2026
Издатель: Удостоверяющий центр АО "ПФ «СКБ Контур» "

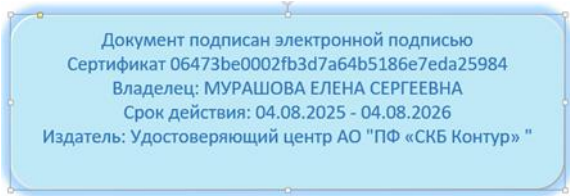
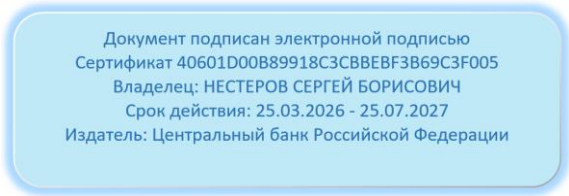
**Председатель Правления
Нестеров С.Б.****Главный бухгалтер
Мурашова Е.С.**16 апреля 2026 года
г. Москва16 апреля 2026 года
г. Москва

Примечания на стр. 9-88 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ПАО АКБ «Металлинвестбанк»
Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе за 2025 год
(в тысячах российских рублей)

Отчет о прочем совокупном доходе	Примечание	2025	2024
Чистая прибыль, отраженная в отчете о прибылях и убытках		927 859	6 082 199
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:			
Чистая прибыль/(убыток) от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13	1 334 244	(247 297)
(Увеличение)/уменьшение налога на прибыль, относящегося к компонентам совокупного дохода	27	(333 561)	111 251
Прочий совокупный расход после налога на прибыль		1 000 683	(136 046)
Итого совокупный доход за период		1 928 542	5 946 153

От имени Руководства:



Председатель Правления
Нестеров С.Б.

16 апреля 2026 года
г. Москва

Главный бухгалтер
Мурашова Е.С.

16 апреля 2026 года
г. Москва

Примечания на стр. 9-88 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ПАО АКБ «Металлинвестбанк»

Консолидированный отчет об изменениях в капитале за 2025 год

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Фонд/(дефицит), переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Бессрочный субординированный заем	Нераспределенная прибыль	Всего капитал
Остаток на 1 января 2024 года		1 873 530	2 577 998	(790 823)	5 441 787	23 853 643	32 956 135
Итого совокупный доход за отчетный период		-	-	(136 046)		6 082 199	5 946 153
Переоценка		-	-	-	486 742	-	486 742
Остаток на 31 декабря 2024 года		1 873 530	2 577 998	(926 869)	5 928 529	29 935 842	39 389 030
Остаток на 1 января 2025 года		1 873 530	2 577 998	(926 869)	5 928 529	29 935 842	39 389 030
Итого совокупный доход за отчетный период		-	-	1 000 683	-	-	1 000 683
Переоценка		-	-	-	(952 139)	927 859	(24 280)
Остаток на 31 декабря 2025 года		1 873 530	2 577 998	73 814	4 976 390	30 863 701	40 365 433

От имени Руководства:

Документ подписан электронной подписью
Сертификат 40601D00B89918C3CBVEBF3B69C3F005
Владелец: НЕСТЕРОВ СЕРГЕЙ БОРИСОВИЧ
Срок действия: 25.03.2026 - 25.07.2027
Издатель: Центральный банк Российской Федерации

Документ подписан электронной подписью
Сертификат 06473be0002fb3d7a64b5186e7eda25984
Владелец: МУРАШОВА ЕЛЕНА СЕРГЕЕВНА
Срок действия: 04.08.2025 - 04.08.2026
Издатель: Удостоверяющий центр АО "ПФ «СКБ Контур» "

Председатель Правления
Нестеров С.Б.

Главный бухгалтер
Мурашова Е.С.

16 апреля 2026 года
г. Москва

16 апреля 2026 года
г. Москва

Примечания на стр. 9-88 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

1. Организация

Предлагаемая обобщенная консолидированная финансовая отчетность включает в себя отчетность АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (далее – «Банк») и его дочерней компании (далее совместно – «Группа»). Банк является публичным акционерным обществом, зарегистрированным и осуществляющим свою деятельность в Российской Федерации (далее – «РФ») с 1993 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 2440 от 21.11.2014 г. (ранее действующие лицензии от 02.08.1993 г.; от 05.08.1997 г.; от 29.10.2003 г.; от 31.01.2012 г.) Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, производными финансовыми инструментами, предоставление ссуд и гарантий.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: г. Москва, ул. Большая Полянка, д. 47, строение 2.

По состоянию на 31 декабря 2025 года на территории РФ работали 3 филиала Банка, расположенных в Белгороде, Перми и Нижнем Новгороде и 48 дополнительных офисов.

На 31 декабря 2025 года списочная численность сотрудников Банка составляла 1 519 человека (на 31 декабря 2024 года: 1 373 человека).

Группа является членом следующих профессиональных ассоциаций, объединений и бирж:

- Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС»;
- Ассоциация участников финансового рынка «Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС»;
- Саморегулируемая организация «Национальная финансовая ассоциация»;
- Ассоциация Факторинговых Компаний (АФК);
- Международная факторинговая ассоциация (Factors Chain Internation FCI)
- Национальная ассоциация участников фондового рынка (НАУФОР) – некоммерческая саморегулируемая организация

1. Организация (продолжение)

Группа участвует в следующих в платежных системах: S.W.I.F.T. (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunications), Платежная система «Мир», Объединенная Система Моментальных Платежей.

Рейтинговое агентство АКРА 19.11.2025 года подтвердило ПАО АКБ «Металлинвестбанк»:

- кредитный рейтинг до уровня A(RU), изменив прогноз на «Негативный»;
- выпуск субординированных облигаций на уровне BBB(RU).

Агентство положительно характеризует устойчивый бизнес-профиль Банка при сильных оценках достаточности капитала и адекватной позиции по фондированию и ликвидности за счет значительного объема ликвидных средств.

При этом по итогам первого полугодия текущего года была отмечена тенденция к сокращению прибыльности Банка по сравнению с высокими показателями двух предшествующих лет, что послужило основанием для пересмотра прогноза. Причиной стал рост объема формируемых резервов на покрытие возможных потерь на фоне ухудшения финансовых возможностей клиентов банка по обслуживанию обязательств в период высоких ставок и сигналов заметного охлаждения экономики. Жесткий подход банка к созданию резервов проводится с целью минимизация единовременного негативного влияния фактов реализации кредитного риска на устойчивость Банка. При этом Акра отмечает, что оценка возможности генерации капитала за счет нераспределенной прибыли сохраняется на высоком уровне.

Пресс-релиз опубликован <https://www.acra-ratings.ru/press-releases/6301/>

Рейтинговое агентство НКР 22.04.2025 года подтвердило кредитный рейтинг ПАО АКБ «Металлинвестбанк» на уровне A.ru со стабильным прогнозом. Агентство отмечает:

- Металлинвестбанк сохраняет рыночные позиции и диверсифицированную бизнес-модель.
- Банк выполняет нормативы достаточности капитала с существенным запасом при невысокой склонности к риску.
- НКР учитывает в оценке высокие показатели рентабельности Металлинвестбанка и не ожидает их снижения в среднесрочной перспективе.
- Адекватному качеству управления сопутствуют низкие акционерные риски.

Рейтинговый пресс-релиз на сайте: <https://ratings.ru/ratings/press-releases/Metallinvestbank-RA-220425/>

Международное рейтинговое агентство Lianhe Credit Rating Co., Ltd. (Гонконг, Китай)

29.12.2025 года подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг ПАО АКБ «Металлинвестбанк» на уровне A со стабильным прогнозом.

По мнению Агентства, преимуществом Банка являются сильные возможности в обслуживании малого и среднего бизнеса. У ПАО АКБ «Металлинвестбанк» хорошая клиентская база МСБ, объем кредитования малого и среднего бизнеса занимает одно из ведущих мест среди коммерческих банков России, что обеспечивает высокие возможности в обслуживании МСБ. Капитал остаётся на достаточном уровне. Благодаря хорошему восполнению капитала за счёт удержанной прибыли, капитал банка поддерживается на достаточном уровне.

Обобщенная годовая консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2025 года и аудиторское заключение будет раскрыта на общедоступных информационных ресурсах в обобщенном виде с учетом требований и ограничений, изложенных в принятом 19 декабря 2025 года Советом директоров Банка России решении «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) финансовой отчетности и информации в 2026 году».

2. Основные принципы подготовки отчетности

Настоящая обобщенная консолидированная финансовая отчетность составлена на основе проаудированной консолидированной финансовой отчетности ПАО АКБ «Металлинвестбанк» за 2025 год, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, путем исключения из нее сведений, раскрытие которых способно нанести ущерб Группе и (или) его контрагентам (далее – чувствительная информация).

Настоящая раскрываемая обобщенная консолидированная финансовая отчетность составлена с целью представления консолидированного финансового положения и консолидированных финансовых результатов ПАО АКБ «Металлинвестбанк», раскрытие которых не наносит ущерб Группе и (или) его контрагентам. Как следствие, данная раскрываемая консолидированная финансовая отчетность может быть непригодна для иной цели.

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность Группы содержит всю информацию, подлежащую раскрытию в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО, за исключением консолидированного отчета о движении денежных средств, а также иных сведений, приведенных в Приложении 1 к решению Совета директоров Банка России от 19.12.2025 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2026 году» (далее – «Решение»), а именно:

- об инвестициях в зависимые организации;
- об операциях (объеме операций/средств) в иностранной валюте;
- о доходах и расходах (чистых доходах) от операций с иностранной валютой и ее переоценки;
- о доходах от участия в капитале других юридических лиц;
- об инструментах базового, добавочного и дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащих третьим сторонам;
- о движении денежных средств за отчетный период;
- о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом;
- об акционерах (участниках), а также о лицах, контролирующих акционеров (участников);
- о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится кредитная организация; - о дочерних организациях кредитной организации (банковской группы);
- о контролирующих кредитную организацию лицах;
- об операциях (сделках) кредитной организации, ее контролирующих лиц и подконтрольных ей лиц;
- о контрагентах кредитной организации и географической структуре операций (сделок) с ними;
- о заблокированных активах;

ПАО АКБ «Металлинвестбанк» не раскрывает на общедоступных информационных ресурсах в полном объеме информацию, подлежащую раскрытию, начиная с проаудированной финансовой отчетности за 2022 год и далее.

Ниже приведены основные принципы составления настоящей обобщенной консолидированной финансовой отчетности и раскрытия в ней информации:

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки.

При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Группа учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки.

Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной консолидированной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом, за исключением сделок с выплатами на основе собственных долевыми инструментами, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 2, лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСФО (IAS) 17, а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСФО (IAS) 2 или ценность использования в МСФО (IAS) 36.

2. Основные принципы подготовки отчетности (продолжение)

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

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

Функциональная валюта. Статьи, включенные в финансовую отчетность Группы, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой Группа функционирует («функциональная валюта»). Функциональной валютой Группы является российский рубль («руб.»).

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

Группа представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные).

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным в годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, за исключением некоторых новых стандартов, интерпретаций и изменений существующих стандартов, перечисленных в финансовой отчетности Группы, которые стали обязательными с 1 января 2026 года.

3. Операционная среда

Экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков Банк использует подтверждаемую прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых.

Экономика России несмотря на напряженную геополитическую ситуацию, продолжающийся конфликт, связанный с Украиной и санкции в 2025 году продемонстрировала умеренный рост, который составил +1,0% по ВВП. По оценки Минэкономразвития этот показатель полностью совпал с официальными прогнозами, однако снизился по сравнению с прошлым годом; темпы роста за 2024 год были пересмотрены вверх до +4,9%.

Промышленный сектор в основном показал позитивную динамику. Индекс промышленного производства вырос на +1,3%, а обрабатывающая промышленность — на +3,6%, превысив ожидания, но при этом продемонстрировав снижение темпов роста по сравнению с прошлым годом. Основной положительный вклад в динамику обрабатывающих производств внес машиностроительный комплекс, выпуск которого составил 7.7%. Также наблюдается существенный рост производства в сфере электронной техники.

Несмотря на позитивные показатели в промышленности, добывающий сектор остается в минусе, что отражает сложности в сырьевом сегменте. В то же время позитивные тенденции зафиксированы в сельском хозяйстве (+4,9%), что выше показателей прошлого года и строительстве (+ 2,5%). Однако в строительстве динамика роста также снизилась по сравнению с 2024 годом.

Темпы роста потребительской активности сократились более, чем в два раза. Оборот розничной торговли вырос на 2,6% после 7,7% в 2024 году. Аналогичная ситуация и в других областях потребления, таких как платные услуги населению, оборот общественного питания: во всех областях зафиксирован рост, но существенно ниже темпов предыдущего года.

Инфляция по итогам составила 5,6. В целом, 2025 год характеризуется стабильной ценовой ситуацией с умеренным ростом цен и отсутствием существенных инфляционных потрясений.

Уровень безработицы сохранился на исторических минимумах 2,2%. При этом номинальная заработанная плата увеличилась на 14,2%, рост реальных денежных доходов составил 7.7%, что ниже показателей прошлого года на 2,2%. Заметный рост реальных доходов населения происходил на фоне слабой динамики выпуска, что указывает на слабый спрос и производственные ограничения.

На снижение экономических темпов роста оказывает существенное влияние высокая стоимость заемных ресурсов.

Учитывая, контролируемый уровень инфляции, Банк России в 2025 года постепенно снижал ключевую ставку до 16%.

На показатели экономики в 2026 году будут влиять такие факторы как уровень изменения ключевой ставки, продолжающиеся усиления санкций на российские энергоносители, сокращение госрасходов, увеличение налоговой нагрузки.

В 2025 году активы банковского сектора выросли на 9%, что ниже 2024 года, когда рост составил 17%. Снижение темпов роста активов был обусловлен снижением темпов корпоративного кредитования на фоне жесткой денежно- кредитной политики.

Прибыль БС за 2025 год составила 3,5 трлн. руб., что выше 0,3 трлн рублей ниже показателей прошлого года. Снижение прибыли связано с увеличением отчислений в резервы и ростом операционных расходов, что частично компенсировалось ростом процентных и комиссионных доходов.

3. Операционная среда (продолжение)

Капитал БС за 2025 вырос на 15,4%, достаточность капитала увеличилась за счет снижения кредитной активности. Данные факторы привели к снижению показателей доходности капитала.

Кредитование компаний замедлилось. Рост портфеля составил 12%(19% в 2024 году). Объем кредитного портфеля на конец года сформирован в размере 96 трлн рублей. Значительную часть прироста обеспечили крупнейшие госкомпании. Кредиты МСП выросли на 5%, что существенно ниже 2024 года (19%).

Сокращение портфеля потребительских кредитов составило 4,6% при росте на 11,3% в 2024 году на фоне высоких ставок и жесткой регуляторной политики. На рынке ипотечного кредитования по итогам 2025 г. выдано 968 тыс. кредитов (-26%к 2024 г.) на 4,5трлн руб. (-9%). Доля льготных программ в общем количестве выданных кредитов выросла до 63% (+14 п.п.) и до 79% в объеме (+9 п.п.). Портфель ипотеки с учетом секьюритизации составил 23,8 трлн руб. на 01.01.2026, увеличившись на 1,9 трлн руб. (+2,2 трлн руб. в 2024 г.).

Доля досрочных погашений снизилась до 5% с 7% в 2024 г. из-за сохранения ставок по депозитам на высоком уровне. По прогнозу ДОМ.РФ, в зависимости от скорости снижения ключевой ставки в 2026 г. будет выдано порядка 1,0-1,2 млн ипотечных кредитов на сумму 4,6-5 трлн руб., в том числе с господдержкой — порядка 450 тыс. кредитов на 2,9 трлн руб. Прирост ипотечного портфеля (с учетом секьюритизации) составит 1,5-2,0 трлн руб.

По данным Банка России в корпоративном портфеле доля проблемных кредитов (ссуды 4-5 категории качества) умеренно выросла на 0,9 % до 11%. В это связи Банк России на полгода продлили смягчение требований к резервам по реструктурированным ссудам для заемщиков, столкнувшихся с временными трудностями. Указанные меры привели к снижению нагрузки на прибыль банков. Доля проблемных кредитов в розничном портфеле существенно выросла на 3,9% и составила 13%, по ипотеке - 1,7%.

За 2025 год прирост средств компаний составил 7,7%, что ниже результата 2024 года (12,9 %), в том числе за счет снижения экспортных доходов. Средства населения продолжили расти, но более умеренными темпами 16,2% (28%-2024 год).

4. Основные принципы учетной политики

Принципы консолидации. Настоящая консолидированная финансовая отчетность включает отчетность Банка и его дочерней компании.

Компания считается контролируемой в случае, если Банк:

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

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

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

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

Консолидация дочернего предприятия начинается тогда, когда Банк получает контроль над дочерним предприятием и прекращается в момент утраты контроля над ним.

В частности, доходы и расходы дочернего предприятия, приобретенного или проданного в течение года, включаются в консолидированный отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе с момента получения Банком контроля и до даты, на которую Банк перестает контролировать это дочернее предприятие.

Прибыль или убыток и каждый компонент прочего совокупного дохода распределяется между акционерами и неконтролирующими долями. Общий совокупный доход дочерних предприятий распределяется между акционерами и неконтролирующими долями, даже если это ведет к возникновению отрицательного остатка по неконтролирующим долям.

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

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

Изменения доли участия Группы в существующих дочерних предприятиях. Изменения долей участия Группы в дочерних предприятиях, не приводящие к потере Группой контроля над дочерними предприятиями, учитываются в собственном капитале. Балансовая стоимость долей Группы и неконтрольных долей владения в дочернем предприятии корректируется с учетом изменения соотношения этих долей. Любые разницы между суммой, на которую корректируются неконтролирующие доли, и справедливой стоимостью уплаченного или полученного вознаграждения отражаются в собственном капитале акционеров материнского Банка.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Ключевые условия оценки

При отражении финансовых инструментов Группа использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости;
- по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость – это цена, которая могла бы быть получена при продаже или уплачена при передаче обязательства при совершении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства.

Справедливая стоимость представляет собой текущую цену предложения по финансовым активам, текущую цену спроса на финансовые обязательства и средние текущие цены спроса и предложения, когда Группа является держателем как краткосрочной, так и долгосрочной позиции по финансовому инструменту.

Финансовый инструмент рассматривается как котируемый на активном рынке, если котировки регулярно и в любой момент времени доступны по данным биржи или другого учреждения, и эти цены представляют собой фактические и регулярно совершаемые рыночные операции на постоянной основе.

Методы оценки используются для оценки справедливой стоимости определенных финансовых инструментов, для которых информация о ценах на внешнем рынке недоступна.

К таким методам оценки относятся модели дисконтированных денежных потоков, общепринятые модели ценообразования опционов, модели, основанные на недавних транзакциях между независимыми участниками рынка или анализ финансовых показателей объектов инвестиции. Методы оценки могут требовать предположений, которые не поддерживаются наблюдаемыми рыночными данными.

Дополнительная информация о справедливой стоимости и оценках справедливой стоимости представлена в данной финансовой отчетности.

Амортизированная стоимость представляет собой сумму, по которой финансовый инструмент был рассчитан при первоначальном признании, за вычетом любых погашений основного долга, плюс начисленные проценты и, для финансовых активов, скорректированную с учетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам.

Начисленные проценты включают амортизацию транзакционных издержек, отложенных при первоначальном признании, и любых премий или дисконтов к сумме погашения с использованием метода эффективной процентной ставки.

Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая как накопленный купонный, так и амортизированный дисконт, и премию) включая платежи, отсроченные при возникновении, если таковые имеются), не представлены отдельно и включаются в балансовую стоимость соответствующего актива или обязательства в отчете о финансовом положении.

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва ожидаемых кредитных убытков.

Транзакционные издержки - это дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты - это затраты, которые не были бы понесены, если бы транзакция не состоялась.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Затраты по сделке включают вознаграждения и комиссионные, выплачиваемые агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве агентов по продаже), консультантов, брокеров и дилеров, боры регулирующих органов и бирж, а также налоги и сборы, уплачиваемые при передаче собственности.

Транзакционные издержки не включают премии и дисконты по долговым обязательствам, финансовые расходы или внутренние административные расходы.

Метод эффективной процентной ставки представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период, с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (эффективную процентную ставку) на текущую стоимость инструмента.

Эффективная процентная ставка - это точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений (за исключением будущих кредитных убытков) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до амортизированной стоимости финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, отличным от обесцененных финансовых активов, Группа оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки. Для активов, являющихся обесцененными финансовыми активами, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, которая включает ожидаемые кредитные убытки по расчетным будущим денежным потокам.

Расчет эффективной процентной ставки включает в себя транзакционные издержки и сборы, и оплаченные или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки.

Транзакционные издержки включают дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

1.1. Первоначальное признание и классификация финансовых инструментов

Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, плюс для инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, транзакционные издержки, которые непосредственно связаны с его приобретением или выпуском.

Справедливая стоимость при первоначальном признании лучше всего подтверждается ценой сделки. Прибыль или убыток от первоначального признания признается только в том случае, если существует разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, о чем свидетельствуют другие наблюдаемые текущие рыночные транзакции по тому же инструменту или методы оценки, в состав которых входят только данные с наблюдаемых рынков.

Все покупки и продажи финансовых активов, требующих поставки в сроки, установленные регламентом или рыночной конъюнктурой (покупки и продажи), отражаются на дату совершения сделки, которая является датой, когда Группа приняла обязательство предоставить финансовый инструмент. Все прочие покупки и продажи признаются, когда предприятие становится участником договорных положений инструмента.

С 1 января 2018 года при первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД) или по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ).

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если он одновременно отвечает двум следующим условиям и не отнесен в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам;

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

– контрактные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в том случае, если он соответствует двум следующим условиям и не отнесен к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

– актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам и продажа финансового актива;

– контрактные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами. При этом, при первоначальном признании Группа может безотзывно назначить финансовый актив, который в противном случае соответствует требованиям, подлежащим измерению по амортизированной стоимости или по ССЧПСД, как при ССЧПУ, если это устраняет или значительно уменьшает несоответствие в учете, которое в противном случае возникло бы.

Группа оценивает цель бизнес-модели, в которой актив удерживается на уровне портфеля, на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Группа намерена осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки стоимости через прибыль или убыток, отложенных налоговых активов, активов, возникающих из вознаграждений работникам.

1.2. Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Группа формирует резервы по вложениям во все категории финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Группа признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии (в данном разделе совместно именуемые «финансовые инструменты»).

Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения не распространяются на долевые финансовые инструменты. На основании прогнозов Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами кредитного характера и договорами финансовой гарантии. Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки отражается по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставленным денежным средствам в соответствии со стандартом МСФО (IFRS) 9.

Обесценение активов, оцениваемых по амортизированной стоимости и активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, учитывается в рамках единой модели. Модель учета согласно МСФО (IFRS) 9 определяет кредитные убытки в пределах 12 месяцев и ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока действия инструмента.

Ожидаемые кредитные убытки оцениваются на протяжении всего срока действия актива, если имеет место повышение кредитного риска с момента его первоначального признания, вводится прогнозный подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков (ОКУ).

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Группа сравнивает текущую оценку дефолта по состоянию на отчетную дату с соответствующей оценкой на дату первоначального признания.

Ожидаемые кредитные убытки - это расчетная величина кредитных убытков, взвешенная по степени вероятности их возникновения на протяжении ожидаемого срока действия актива.

Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

- объективный расчет величины, взвешенной по степени вероятности;
- временную стоимость денег;
- обоснованную и подтверждаемую информацию, которую можно получить без чрезмерных затрат или усилий;

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков увеличения кредитного риска:

- просрочка любого очередного платежа, при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Группы;
- заемщику грозит банкротство или другая финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке;
- наличие задержки в реализации инвестиционных проектов заемщиков;
- ожидаются проблемы с обслуживанием долга заемщика, связанные с нестабильностью денежных потоков данного заемщика из-за цикличности деятельности или неравномерности поступления выручки.

В рамках данной модели ожидаемых кредитных убытков Группа использует следующие подходы:

- общий подход, который применяется к большинству кредитов и долговых ценных бумаг;
- упрощенный подход, который применяется к торговой дебиторской задолженности, к дебиторской задолженности по аренде и к контрактным активам;
- подход, применяемый для финансовых активов, которые являются обесцененными уже при первоначальном признании.

Для применения общего подхода оценки суммы кредитных убытков Группа выделяет три категории (см. приложение 11):

- Качественные активы, не имеющие признаков значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания;
- Активы с повысившимся кредитным риском, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания;
- Кредитно-обесцененные, в том числе проблемные и дефолтные активы.

Для оценки финансового актива применяются внешние рейтинги и внутренние рейтинговые модели, учитывающие качественные, количественные показатели заёмщика, а также внутренние и внешние факторы.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовый актив считается переданным Группой только в том случае, если выполняется одно из условий:

- Группа передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Группа сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий. При передаче финансового актива Группа оценивает степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом.

В случае если Группа:

- передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается.
- права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом.

Если контроль не сохраняется, Группа прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Группа продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в балансе как вновь приобретенный. В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

1.3. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя наличные денежные средства в кассе и средства и остатки по счетам в Центральном Банке РФ и цифровые рубли на счете цифрового рубля кредитной организации, открытом оператором платформы цифрового рубля.

Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

1.4. Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные на счетах в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Группы. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

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

Все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток согласно МСФО (IFRS) 9, были классифицированы в составе долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и учтены по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи.

Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства.

Справедливая стоимость представляет собой текущую цену предложения по финансовым активам, текущую цену спроса на финансовые обязательства и средние текущие цены спроса и предложения, когда Группа является держателем как краткосрочной, так и долгосрочной позиции по финансовому инструменту. Финансовый инструмент рассматривается как котируемый на активном рынке, если котировки регулярно и в любой момент времени доступны по данным биржи или другого учреждения, и эти цены представляют собой фактические и регулярно совершаемые рыночные операции на постоянной основе.

Методы оценки используются для оценки справедливой стоимости определенных финансовых инструментов, для которых информация о ценах на внешнем рынке недоступна.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды, полученные отражаются по строке "Прочие операционные доходы" в отчете о прибылях и убытках, когда установлено право кредитной организации на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать данный актив.

Группа классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат, за исключением периода после изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами.

1.6. Сделки продажи (покупки) торговых ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи)

Сделки продажи торговых ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («РЕПО») рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Торговые ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости», «Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» либо «Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи.

Сделки покупки торговых ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные РЕПО») рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных бумаг.

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в финансовых учреждениях» или «Кредиты и дебиторская задолженность».

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи учитывается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «РЕПО» по методу эффективной ставки процента.

Торговые ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как торговые ценные бумаги в финансовой отчетности Банка.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о прибылях и убытках по строке, «Доходы за вычетом расходов от операций с торговыми ценными бумагами».

Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье «Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

1.7. Средства в других банках

Средства в других банках включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

- а) размещений «овернайт»;
- б) тех, в отношении которых у Группы есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для продажи, и тех, которые после первоначального признания определяются Группой как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- в) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве удерживаемых для получения дохода или продажи;
- г) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как удерживаемые для получения дохода и для продажи.

По строке "средства в других финансовых институтах" отчета о финансовом положении Группа отражает выданные кредиты и размещенные депозиты в других кредитных организациях и финансовых институтах, а также остатки по корреспондентским счетам ностро, не приравненные к эквивалентам денежных средств.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Средства в других финансовых институтах отражаются по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость представляет собой сумму, по которой финансовый инструмент был рассчитан при первоначальном признании, за вычетом любых погашений основного долга, плюс начисленные проценты и, для финансовых активов, скорректированную с учетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 1.2 Обесценение финансовых активов.

1.8. Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам, удовлетворяющие SPPI тесту, удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости.

Обесценение кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, определяется с использованием прогнозной модели ожидаемых кредитных убытков.

Группа применяет модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания описанную в примечании 11. SPPI тест предполагает, что денежные потоки по финансовому активу представляют собой только погашение номинала и процентов.

Например, кредиты, доходность которых зависит от прибыли компании не пройдут SPPI тест и будут учитываться по справедливой стоимости. При проведении теста все кредиты разделяются на три этапа:

Этап 1. Группы активов, для которых выполнение SPPI теста очевидно из общих параметров договора

Этап 2. Подгруппа однородных активов, для которых возможен коллективный анализ

Этап 3. Анализ на индивидуальном уровне

Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных.

Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под ожидаемые кредитные убытки. После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

1.9. Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; инвестиции, удерживаемые для получения дохода; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые для получения дохода или для продажи, и, впоследствии, учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

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

Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи при первоначальном признании должны учитываться по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов.

Некоторые инвестиции, удерживаемые для получения дохода или для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Группой по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котируемые рыночные цены, оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, отражаются в отчете об изменении собственного капитала.

При выбытии финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемых для получения дохода или для продажи".

Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, отражается через прочий совокупный доход.

Стоимость финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость.

Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать данный актив (в качестве альтернативы Группа может использовать метод отражения в учете на дату расчетов).

Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

1.11. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Данная категория включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Группа имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Группа классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Группа оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как удерживаемые для получения дохода по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов. Первоначально, финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым для получения дохода, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым для получения дохода.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, удерживаемых для получения дохода, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

1.12. Гудвил

Гудвил представляет собой будущие экономические выгоды от активов, которые не могут быть отдельно определены и признаны. Гудвил, возникающий при объединении, отражается в балансе как актив на дату покупки.

На дату покупки гудвил оценивается по фактической стоимости. Фактическая стоимость гудвила – это стоимость покупки за минусом разницы справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств. После первоначального признания Группа оценивает гудвил по фактической стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения. Гудвил, возникший при объединении бизнесов, не амортизируется.

Остаточная стоимость гудвила, возникшего от ранее осуществленных приобретений, после 1 января 2005 года подлежит тестированию на обесценение в соответствии с требованиями МСФО 36.

Группа осуществляет тест на обесценение гудвила ежегодно и при наличии признаков обесценения. Если такие признаки существуют, Группа проводит анализ с целью оценки возможности полного возмещения балансовой стоимости гудвила. Списание гудвила осуществляется в том случае, если балансовая стоимость превышает возмещаемую стоимость.

1.13. Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и ценности его использования.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Здания (основные средства) Группой регулярно оцениваются. Отражение переоценки зависит от существенности изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств.

Фонд переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива, или по мере использования данного актива Группой. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Если производится переоценка отдельного объекта основных средств, то переоценке также подлежит вся группа основных средств, к которой относится данный актив.

Переоценка группы основных средств производится одновременно с целью исключения возможности избирательной переоценки активов, а также представления в финансовой отчетности статей, являющихся суммой основных средств, оцененных по фактической стоимости и по переоцененной стоимости на разные даты. Однако группа активов может переоцениваться по скользящему графику, если переоценка производится в течение короткого времени и результаты постоянно обновляются.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для объектов, незавершенных до 1 января 2003 года за вычетом резерва под обесценение.

По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

На каждую отчетную дату Группа определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Группа производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств, если только переоценка не проводилась ранее.

В этом случае положительная переоценка исключается первой, и любой дополнительный убыток относится на счет прибылей и убытков. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках,

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

1.14. Активы в форме права пользования.

С 1 января 2019 года Группа применила МСФО (IFRS) 16 «Аренда», выпущенный 13 января 2016 года и вступающий в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты.

Стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

В соответствии с этим МСФО (IFRS) 16 «Аренда» отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой согласно МСФО (IAS) 17 «Аренда» и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Группа применила данный стандарт, используя модифицированный ретроспективный метод, без пересчета сравнительных показателей.

При переходе на МСФО (IFRS) 16 «Аренда» Группа признала обязательства по аренде в отношении договоров аренды, которые ранее классифицировались как «операционная аренда» согласно положениям МСФО (IAS) 17 «Аренда».

Эти обязательства были оценены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированных с применением ставок привлечения арендатором дополнительных заемных средств на дату заключения договоров аренды. Группа использовала следующие практические решения, разрешенные стандартом:

- учет операционной аренды с оставшимся сроком аренды на 1 января 2019 года менее 12 месяцев как краткосрочной аренды;
- исключение первоначальных прямых затрат для целей оценки актива в форме права пользования на дату первого применения стандарта;
- учет платежей за аренду объектов стоимостью менее 300 тысяч рублей, которые отражаются в качестве операционных расходов без их признания в качестве актива в форме права пользования на дату первоначального признания.

Признанные активы в форме права пользования относятся к офисной недвижимости.

Соответствующие активы в форме права пользования были оценены в сумме, равной обязательству по аренде, скорректированной на сумму предоплаченных или начисленных арендных платежей по данному договору аренды, признанному в бухгалтерском балансе на 31 декабря 2018 года.

Обременительные договоры аренды, требующие корректировки активов в форме права пользования, на дату первого применения стандарта, отсутствовали.

Инвестиционная недвижимость

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

Инвестиционная недвижимость учитывается по справедливой стоимости. Переоценка инвестиционной недвижимости осуществляется на каждую отчетную дату и признается в отчете о прибылях и убытках как прочие чистые операционные доходы. Заработанный арендный доход отражается в отчете о прибылях и убытках в составе прочих чистых операционных доходов. Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Группа получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере их понесения. Если Группа начинает использовать инвестиционную недвижимость в основной деятельности, то эта недвижимость переводится в соответствующую категорию основных средств по ее текущей стоимости на дату реклассификации и учитывается в общем порядке, предусмотренном для такой категории.

1.15. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи»

Долгосрочные активы (или группы выбытия) отражаются отдельной статьей в отчете о финансовом положении, если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода, а не в результате продолжения эксплуатации.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Реклассификация активов требует соблюдения всех следующих критериев:

- активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии;
 - руководство Группы утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
 - проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости;
 - ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года;
- не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Предназначенные для продажи основные средства, инвестиционное имущество и нематериальные активы не амортизируются.

1.16. Амортизация

Амортизация объектов основных средств рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов.

Название объекта	Норма амортизации
Здания и сооружения	2%
Мебель и оборудование	5-20%
Прочие	50-80%
НМА	4%-20%

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Группа получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом ожидаемых затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость актива равна нулю, если Группа намерена использовать актив до конца физического срока его эксплуатации. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматривается и, если необходимо, корректируется на каждую отчетную дату.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Группы. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

1.17. Нематериальные активы

Нематериальные активы Группа, кроме деловой репутации, имеют определенный срок полезного использования, составляющего от 5 до 10 лет, и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение, а также нематериальные активы, приобретенные в результате объединения компаний (например, клиентская база и торговая марка). Приобретенные и признанные нематериальные активы капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данных активов.

После первоначального признания нематериальные активы учитываются по стоимости приобретения за вычетом какой-либо накопленной амортизации и каких-либо накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы амортизируются на основании линейного метода и оцениваются на предмет обесценения в случае наличия признаков обесценения активов.

1.18. Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства финансовых институтов (включая Банк России), субординированные депозиты (кредиты), прочие заемные средства.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Заемные средства учитываются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

1.19. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

К финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся производные инструменты, включая валютно-обменные контракты. Все производные финансовые инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относятся на доходы/расходы. Группа не применяет учет хеджирования.

1.20. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Группой. Выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости.

Если Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от (досрочного) урегулирования задолженности.

1.21. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

1.22. Обязательства кредитного характера

Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии.

Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Обязательства кредитного характера, удовлетворяющие SPPI тесту, удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости.

Обесценение обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, определяется с использованием конверсионного коэффициента, используемого для оценки вероятности трансформации забалансовой задолженности в балансовую, то есть вероятности раскрытия гарантий/аккредитивов или ожидаемый уровень выборки кредитной линии заемщиком в момент дефолта.

1.23. Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Затраты, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров.

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

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

1.24. Собственные акции, выкупленные у акционеров

В случае если Банк или его дочерние компании выкупают акции Банка, собственные средства акционеров уменьшаются на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций.

1.25. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственные средства акционеров.

1.26. Дивиденды

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются.

Дивиденды отражаются при их утверждении Общим собранием акционеров (Общим собранием участников) и показываются в отчетности как распределение прибыли.

1.27. Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по долговым инструментам по амортизированной стоимости или по ССЧПСД по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки или по методу начисления с использованием номинальной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки учитывает все полученные или уплаченные платежи между сторонами сделки как часть процентного дохода или расхода и как неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, транзакционных издержек, премий или дисконтов.

Платежи, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, включают в себя комиссионные сборы, полученные или выплачиваемые организацией, связанные с созданием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства, например, сборы за оценку кредитоспособности, оценку и регистрацию гарантий или залога, ведение переговоров по условиям инструмента и для обработки документов транзакций.

Комиссии, полученные Группой для выдачи кредитов по рыночным процентным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа пойдет в конкретное кредитное соглашение, а не ожидает продажи полученного кредита вскоре после его возникновения. Группа не определяет обязательства по выдаче кредитов как финансовые обязательства по ССЧПУ. Для финансовых активов, которые возникли при приобретении обесцененных кредитов, эффективная процентная ставка – это ставка, которая снижает ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (обычно представляемой покупной ценой). В результате, эффективный процент корректируется с учетом кредитоспособности контрагента.

Процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, за исключением:

– финансовых активов, которые стали обесцененными кредитами (этап 3), для которых процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам (ECL);

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

– финансовых активов, которые были приобретены уже обесцененными и, для которых применяется действующая процентная ставка с корректировкой на кредитоспособность, действующая в отношении амортизированной стоимости.

Прочие процентные доходы и расходы представляют собой процентные доходы и расходы, отраженные для долговых инструментов, измеренных по ССЧПУ, и отражаются по методу начисления с использованием номинальной процентной ставки.

Все прочие сборы, комиссии и прочие статьи доходов и расходов обычно учитываются линейно, по методу начисления в течение периода оказания услуги клиенту, в который он одновременно получает и потребляет выгоды, предоставляемые результатами деятельности Группы.

Комиссии, возникающие в результате переговоров или участия в переговорах по сделке для третьей стороны, такие как приобретение займов, акций или других ценных бумаг или покупка, или продажа бизнеса, и которые заработаны, когда Группа удовлетворяет обязательства по их исполнению, регистрируются по завершении сделки.

Управленческие, консультационные и сервисные сборы признаются на основе применимых контрактов на обслуживание в течение того периода, когда услуги предоставляются клиентам, которые одновременно получают и потребляют выгоды, обеспечиваемые результатами деятельности Группы, как правильно линейным методом. Плата за управление активами, относящаяся к инвестиционным фондам, признается в течение периода, когда услуги предоставляются, поскольку клиент одновременно получает и потребляет выгоды, обеспечиваемые результатами деятельности Группы, как правильно линейным методом тот же принцип применяется для управления капиталом и финансового планирования.

1.28. Налог на прибыль

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

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одному и тому же налоговому органу.

1.29. Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Группа, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Группа («функциональная валюта»). Функциональной валютой Группы и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации – российский рубль («руб.»).

Там, где не указано иное, показатели в финансовой отчетности представлены в тысячах российских рублей. Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату составления баланса.

Курсовые разницы, связанные с инвестициями в долговые ценные бумаги и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Курсовые разницы, по неденежным, финансовым активам, удерживаемые для получения дохода или для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи.

Обменные курсы по отношению к иностранным валютам, в которых Группа осуществлял операции, представлены следующим образом:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Обменный курс на конец периода		
1 доллар США	78.2267	101.6797
1 евро	92.0938	106.1028
1 Китайский юань	11.1592	13.4272

1.30. Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, включающие валютно-обменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по справедливой стоимости через прибыль или убыток (которой, как правило, является стоимость приобретения, включая затраты по сделке).

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Производные финансовые инструменты относятся в статью баланса «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие, как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора и основной договор не отражается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в отчете о прибылях и убытках.

1.31. Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

Активы, принадлежащие третьим лицам-клиентам Группы, переданные на основании депозитарного договора, агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора не являются активами Группы и не включаются в баланс Группы.

1.32. Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

1.33. Оценочные обязательства

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

1.34. Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Группы, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, - при их наступлении.

Группа принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Группы. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

1.35. Операции со связанными сторонами

Группа проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

Связанные стороны определяются Группой в значении, определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Группа принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

5. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

Применение учетной политики Группа требует от руководства формирования суждений, оценок и допущений в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которую невозможно определить на основании других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются.

Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Существенные допущения, использованные при применении учетной политики. Ниже перечислены существенные допущения помимо тех, где существует неопределенность в оценках, которые руководство использовало при применении учетной политики Группы и которые наиболее существенно влияют на суммы, отраженные в финансовой отчетности.

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности. Группа регулярно проверяет ссуды, предоставленные клиентам, на предмет обесценения. Резервы Группы под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в портфеле ссуд, предоставленных клиентам. Группа считает учетные оценки, связанные с резервом под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, предоставленным клиентам, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности, основаны на фактических показателях, имеющих на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Группой убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Группы в последующие периоды.

Группа использует суждения для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков.

Аналогично, Группа оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в Группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе.

Группа использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи данной группе ссуд. Группа использует указанную оценку для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения в них текущих обстоятельств, не учтенных в исторических данных.

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

Резервы под обесценение финансовых активов в финансовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Руководство не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Российской Федерации, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущих периодах.

6. Поправки к МСФО, оказывающие влияние на показатели финансовой отчетности

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные и вступающие в силу с 01 января 2025 г.

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.

Изменения вступают в силу, начиная с годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешено.

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные и вступающие в силу с 01 января 2025 г.

Ниже представлены поправки и разъяснения к стандартам, которые были выпущены на дату публикации консолидированной финансовой отчетности Группы, но не обязательны к применению и досрочно не были применены Группой в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года.

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.

6. Поправки к МСФО, оказывающие влияние на показатели финансовой отчетности (продолжение)

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 компаниями 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. Раннее 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).

6. Поправки к МСФО, оказывающие влияние на показатели финансовой отчетности (продолжение)

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.

Группа не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность

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. В настоящее время Группа анализирует возможное влияние данных поправок на консолидированную финансовую отчетность, а также возможность досрочного применения

7. Информация по сегментам

Группа раскрывает информацию, позволяющую пользователям его финансовой отчетности оценивать характер и финансовые показатели по направлениям хозяйственной деятельности, которой он занимается, а также экономических условий, в которых он работает. Этот вопрос регулируется МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» и другими стандартами, которые предусматривают раскрытие некоторой информации в виде сегментной отчетности.

МСФО (IFRS) 8 определяет операционный сегмент следующим образом. Операционный сегмент представляет собой компонент организации:

- который ведет хозяйственную деятельность, от которой он может получать доходы и нести расходы (включая доходы и расходы по сделкам с другими компонентами той же организации);
- операционные результаты которого, регулярно проверяются главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, при принятии решений о выделении ресурсов для сегмента и оценке его показателей; и
- по которому доступна отдельная финансовая информация.

Информация, предоставляемая главному должностному лицу, ответственному за принятие решений по операционной деятельности, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам, касается видов оказываемых услуг. Таким образом, отчетные сегменты Группы согласно МСФО (IFRS) 8 представлены следующим образом:

- Обслуживание частных клиентов – представление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости.
- Обслуживание корпоративных клиентов – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, безакцептное списание средств, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
- Казначейство и инвестиционная деятельность – торговля финансовыми инструментами, межбанковские операции.
- Факторинговые операции – операции факторинга.

Доходы и расходы, а также активы и обязательства, которые не могут быть отнесены к тому или иному сегменту, распределялись пропорционально количеству сотрудников, задействованных в данном сегменте.

Нижеприведенная сегментная информация представлена на основе финансовой информации, используемой Председателем Правления, который является ответственным лицом, принимающим операционные решения. Руководство Группы рассматривает финансовую информацию по каждому из сегментов, включая оценку операционных результатов, активов и обязательств.

Принципы учетной политики по операционным сегментам соответствуют основным принципам учетной политики, описанным в настоящей финансовой отчетности. Операции между операционными сегментами состоят только из перераспределения средств. Средства перераспределяются между сегментами, что приводит к перераспределению издержек финансирования, учитываемым при расчете операционного дохода.

Проценты, начисляемые на эти средства, рассчитываются на основе стоимости привлечения капитала Группы. Другие существенные доходы или расходы по операциям между операционными сегментами отсутствуют.

Управление операционными сегментами осуществляется преимущественно на основе сегментных результатов, которые не включают налог на прибыль. Сегментные активы и обязательства не включают в себя требования и обязательства по налогу на прибыль.

ПАО АКБ «Металлинвестбанк»

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

7. Информация по сегментам (продолжение)

Операции между сегментами осуществляются на стандартных коммерческих условиях.
Информация по основным операционным сегментам Группы по состоянию на 31 декабря 2025 года представлена ниже:

	Обслужи- вание частных клиентов	Обслужи- вание корпоратив- ных клиентов	Казначейство и инвестици- онная деятельность	Факторин- говые операции	31 декабря 2025 года / год, закончив- шийся 31 декабря 2025 года
Процентные доходы	8 565 408	17 607 429	12 735 137	4 542 511	43 450 485
Процентные расходы	(20 479 142)	(7 731 337)	(1 896 485)		(30 106 964)
Доходы по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки			3 427 553		3 427 553
Расходы по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			(7 991)		(7 991)
Расходы по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости			(10 054)		(10 054)
Доходы по операциям с иностранной валютой			394 487		394 487
Доходы/расходы по операциям с драгоценными металлами			152 095		152 095
Комиссионные доходы	108 976	5 024 300	23 060		5 156 336
Комиссионные расходы	(260 888)	(664 140)	(131 062)	(40 140)	(1 096 230)
Прочие доходы	39 942	70 580	2 257	451	113 230
Операционные расходы	(2 474 069)	(3 895 525)	(481 332)	(246 573)	(7 097 499)
в т.ч. амортизационные отчисления по основным средствам, нематериальным активам и активам в форме права пользования	(68 735)	(136 997)	(7 926)	(7 808)	(221 466)
Переоценка долгосрочных активов	(45 742)	4 345			(41 397)
Доходы/(расходы), полученные от других сегментов	15 295 437	(2 830 767)	(9 606 289)	(2 858 380)	-
Итого сегментные доходы до формирования резервов	749 922	7 584 885	4 601 376	1 397 869	14 334 051
(Формирование) /восстановление оценочного резерва под убытки по ссудам, в т.ч. доходы (расходы) от уступки (Формирование)/восстановление резервов по гарантиям и условным обязательствам, коррсчетам	(457 823)	(12 496 271)	2 256	(93 133)	(13 044 971)
	16	(458 643)	22 428	-	(436 199)
Итого сегментные доходы / (расходы)	292 115	(5 370 029)	4 626 060	1 304 736	852 881
Нераспределенные статьи					
Формирование резервов по прочим активам					(143 688)
Доходы по налогу на прибыль					218 666
Итого нераспределенные статьи					74 978
Чистая прибыль за год					927 859
Сегментные активы и обязательства					
Сегментные активы	48 379 612	76 843 407	108 264 778	17 146 265	250 634 062
Отложенные налоговые активы					2 923 662
Сегментные обязательства	(137 179 984)	(69 337 500)	(6 627 772)	(47 035)	(213 192 291)

ПАО АКБ «Металлинвестбанк»

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

7. Информация по сегментам (продолжение)

Информация по основным операционным сегментам Банка по состоянию на 31 декабря 2024 года представлена ниже:

	Обслужи- вание частных клиентов	Обслужи- вание корпоратив- ных клиентов	Казначейство и инвестици- онная деятельность	Факторин- говые операции	31 декабря 2024 года / год, закончив- шийся 31 декабря 2024 года
Процентные доходы	5 580 029	14 321 731	9 973 276	3 503 903	33 378 939
Процентные расходы	(12 142 071)	(5 449 168)	(2 400 248)		(19 991 487)
Расходы по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	(64 462)	-	(64 462)
Расходы по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	(9 196)	-	(9 196)
Доходы по операциям с иностранной валютой	-	-	2 184 898	-	2 184 898
Доходы по операциям с драгоценными металлами	-	-	54 742	-	54 742
Комиссионные доходы	317 149	5 933 384	65 795	2 608	6 318 936
Комиссионные расходы	(45 384)	(828 198)	(105 548)	(36 687)	(1 015 817)
Прочие доходы	37 189	34 133	31	27	71 380
Операционные расходы	(4 543 411)	(1 098 275)	(675 121)	(234 205)	(6 551 012)
в т.ч. амортизационные отчисления по основным средствам, нематериальным активам и активам в форме права пользования	(74 169)	(105 450)	(7 820)	(6 720)	(194 159)
Переоценка долгосрочных активов	8 728	-	-	-	8 728
Доходы/(расходы), полученные от других сегментов	10 501 521	(5 568 945)	(1 718 813)	(3 213 763)	-
Итого сегментные доходы / (расходы) до формирования резервов	(286 250)	7 344 662	7 305 354	21 883	14 385 649
(Формирование)/восстановление оценочного резерва под убытки по ссудам, в т.ч. доходы (расходы) от уступки (Формирование)/ восстановление резервов по гарантиям и условным обязательствам, корр. счетам	311	1 007 899	(1 295 721)	-	(287 511)
Итого сегментные доходы / (расходы)	(936 152)	2 374 654	6 014 104	(296 154)	7 156 452
Нераспределенные статьи					
Формирование резервов по прочим активам					(140 062)
Расходы по налогу на прибыль					(934 191)
Итого нераспределенные статьи					(1 074 253)
Чистая прибыль за год					6 082 199
Сегментные активы и обязательства					
Сегментные активы	42 955 410	91 306 699	107 171 397	137 224	241 570 730
Отложенные налоговые активы					1 417 316
Сегментные обязательства	(59 303 968)	(130 324 447)	(13 898 604)	(71 997)	(203 599 016)

ПАО АКБ «Металлинвестбанк»

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

8. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Корреспондентский счет и депозиты в ЦБ	5 403 883	1 277 305
Наличные средства в кассе	921 666	1 302 036
Драгоценные металлы и природные драгоценные камни	419 015	319 631
Цифровые рубли	12	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	6 744 576	2 898 972

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

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

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки в обязательном порядке		
Долговые ценные бумаги	13 902 972	10 328 709
Производные финансовые инструменты	1 345 916	138 233
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки в обязательном порядке	15 248 888	10 466 942
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, классифицируемые как таковые по усмотрению банка		
Акции финансовых организаций и прочее участие	10 000	2 000
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки	15 258 888	10 468 942

В отсутствии активного основного рынка по облигациям, номинированным в иностранной валюте, для оценки указанных бумаг используются цены Ценового центра НРД (<https://www.nsd.ru/services/informatsionnye-servisy/tsenovoy-tsentr/>). Ценовой центр НРД оценивает облигации и другие финансовые инструменты для российского рынка полностью автоматически в соответствии с принципами МСФО 13. Методики Ценового центра НРД — открытые модели, по которым ежедневно рассчитываются справедливые цены для разных групп инструментов.

На 31 декабря 2025 года долевые ценные бумаги были представлены следующим образом:

Долевые ценные бумаги и прочее участие:	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Участие в уставном капитале резидентов	10 000	2 000
Участие в уставном капитале нерезидентов	557	557
Переоценка по справедливой стоимости	(557)	(557)
Итого	10 000	2 000

ПАО АКБ «Металлинвестбанк»

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

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

Долговые ценные бумаги, предназначенные для торговли, включают:

	Процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2025 года	Процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2024 года
Долговые ценные бумаги:				
Долговые ценные бумаги компаний	3% - 17.8%	8 160 647	3% - 22.3%	5 738 625
Государственные долговые ценные бумаги	6% - 15.8%	5 368 820	4.5% - 20.5%	4 055 205
Еврооблигации российских компаний	7.5%	175 434	7.5%	188 217
Долговые ценные бумаги финансовых учреждений	17.8%	175 127	22.5%	163 372
Долговые ценные бумаги местных органов власти	6%	22 944	5.9% - 6.1%	45 706
Еврооблигации РФ	0%	-	4.8%	137 584
В том числе финансовые активы, переданные по договорам РЕПО		215 700		2 668 652
Итого вложения в долговые ценные бумаги		13 902 972		10 328 709
Долевые ценные бумаги, прочее участие и ПФИ:				
Производные финансовые инструменты		1 345 916		138 233
Участие в уставном капитале нерезидентов	-	10 000	-	2 000
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки		15 258 888		10 468 942
Финансовые активы, переданные по договорам РЕПО				
		31 декабря 2025 года		31 декабря 2024 года
КСУ		215 700		2 668 652
Итого		215 700		2 668 652
Финансовые активы, переданные в КСУ РЕПО				
		31 декабря 2025 года		31 декабря 2024 года
Долговые ценные бумаги компаний		204 810		2 504 206
Долговые ценные бумаги финансовых учреждений		9 396		128 336
Региональные и муниципальные бумаги		1 494		36 111
Итого		215 700		2 668 652
Общая сумма переданных в имущественный пул GCBONDS финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки				
		31 декабря 2025 года		31 декабря 2024 года
Долговые ценные бумаги компаний		3 564 240		3 181 796
Долговые ценные бумаги финансовых учреждений		175 127		163 372
Еврооблигации РФ		22 944		41 678
Итого		3 762 310		3 386 845
Сумма КСУ GCBONDS формируемых клиринговой организацией - центральным контрагентом и отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки				
		31 декабря 2025 года		31 декабря 2024 года
Долговые ценные бумаги компаний		2 919 801		2 710 586
Долговые ценные бумаги финансовых учреждений		133 955		138 912
Государственные долговые ценные бумаги		21 299		39 087
Итого		3 075 054		2 888 584

ПАО АКБ «Металлинвестбанк»

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

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

В приведенной ниже таблице приведена справедливая стоимость производных финансовых инструментов признанных в составе активов или обязательств.

Наименование инструмента	31 декабря 2025 года			
	Стоимостная оценка			
	Положительная на покупку	Отрицательная на покупку	Положительная на продажу	Отрицательная на продажу
ПФИ				
Форвард, всего, в том числе с базисным активом:	-	(252)	17 108	(2 205)
Валюта	-	(252)	17 108	(2 205)
СВОП, всего, в том числе с базисным активом:	401 048	(227 023)	927 760	(13 299)
Валюта	4 061	(14)	113 549	(2 288)
Проценты	396 987	(227 009)	814 211	(11 011)
Итого производные финансовые инструменты	401 048	(227 275)	944 868	(15 504)
НАЛИЧНЫЕ				
СПОТ, всего, в том числе с базисным активом:	1 459	(3 438)	3 473	(572)
Валюта	1 459	(3 438)	3 473	(572)
Итого наличные сделки	1 459	(3 438)	3 473	(572)
Итого	402 507	(230 713)	948 341	(16 076)

Наименование инструмента	31 декабря 2024 года			
	Стоимостная оценка			
	Положительная на покупку	Отрицательная на покупку	Положительная на продажу	Отрицательная на продажу
ПФИ				
Форвард, всего, в том числе с базисным активом:	-	-	18 440	(802)
Валюта	-	-	18 440	(802)
СВОП, всего, в том числе с базисным активом:	-	(81 837)	119 793	(74 916)
Валюта	-	(668)	23 246	-
Проценты	-	(81 169)	96 547	(74 916)
Итого производные финансовые инструменты	-	(81 837)	138 233	(75 718)
НАЛИЧНЫЕ				
СПОТ, всего, в том числе с базисным активом:	1 745	(9 550)	10 323	(1 566)
Валюта	1 745	(9 550)	10 323	(1 566)
Итого наличные сделки	1 745	(9 550)	10 323	(1 566)
Итого	1 745	(91 387)	148 556	(77 284)

ПАО АКБ «Металлинвестбанк»

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

10. Средства в банках и иных финансовых учреждениях

Средства в банках и иных финансовых учреждениях представлены следующим образом:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Средства в банках и иных финансовых учреждениях, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Кредиты и размещенные депозиты	18 386 090	21 371 024
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	14 085 641	6 944 270
Корреспондентские счета	3 480 038	6 267 019
Средства на счетах на биржах и в клиринговых организациях	2 711 504	1 436 362
Прочие размещенные средства	280 196	191 968
Прочие расчеты с банками	156 030	233 299
Срочные депозиты Банка России	-	6 017 847
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 755 112)	(1 779 796)
Итого средства в банках и иных финансовых учреждениях, оцениваемые по амортизированной стоимости	37 344 387	40 681 993

	Резерв под ожидаемые кредитные убытки по активам банков	Резерв под убытки по прочим активам банков	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки средств в банках и иных финансовых учреждениях на 1 января 2024 года	73 266	415 280	488 546
Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение 12 месяцев 2024 года	(4 471)	1 295 721	1 291 250
Резерв под ожидаемые кредитные убытки средств в банках и иных финансовых учреждениях на 31 декабря 2024 года	68 795	1 711 001	1 779 796
Резерв под ожидаемые кредитные убытки средств в банках и иных финансовых учреждениях на 1 января 2025 года	68 795	1 711 001	1 779 796
Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение 12 месяцев 2025 года	(2 256)	(22 428)	(24 684)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки средств в банках и иных финансовых учреждениях на 31 декабря 2025 года	66 539	1 688 573	1 755 112

10. Средства в банках и иных финансовых учреждениях (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2025 года средства, в объеме, превышающем 10% от капитала Группы, были размещены в трех Банках на сумму 32 050 558 тыс. руб. что составило 85% от итоговой величины статьи.

По состоянию на 31 декабря 2024 года средства, в объеме, превышающем 10% от капитала Группы, были размещены в пяти Банках на сумму 38 434 639 тыс. руб. что составило 94% от итоговой величины статьи.

По состоянию на 31 декабря 2025 года средства банков и иных финансовых учреждений включали ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО на сумму 14 085 641 тыс. руб., которые были погашены в январе 2026 года.

По состоянию на 31 декабря 2024 года средства банков и иных финансовых учреждений включали ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО на сумму 6 944 270 тыс. руб., которые были погашены в январе 2025 года.

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года балансовая стоимость активов, предоставленных по соглашениям обратного РЕПО и справедливая стоимость полученного обеспечения, составили:

	31 декабря 2025 года		31 декабря 2024 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Сделки обратного РЕПО обеспечены:				
Клиринговые сертификаты участия	14 085 641	14 080 562	6 944 270	6 850 304
Итого	14 085 641	14 080 562	6 944 270	6 850 304

Сделки обратного РЕПО заключены на срок от 12 до 14 календарных дней с установленной ставкой 15.87% до 16,11% в рублях.

ПАО АКБ «Металлинвестбанк»

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

11. Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2025 года		31 декабря 2024 года	
	валовая балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	валовая балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки
Ссуды, выданные юридическим лицам, всего	106 060 933	(14 624 713)	99 293 455	(9 596 526)
в т.ч.				
Ссуды микро-, малому и среднему бизнесу	38 468 415	(4 172 241)	37 702 133	(2 853 539)
Ссуды корпорациям	43 484 061	(4 475 991)	37 647 391	(2 880 252)
Факторинг	14 310 668	(392 952)	17 226 808	(417 319)
Лизинг	3 954 471	(119 677)	2 942 229	(94 000)
Требования по гарантиям и аккредитивам	5 829 491	(5 450 025)	3 760 894	(3 337 416)
прочее	13 827	(13 827)	14 000	(14 000)
Ссуды, выданные физическим лицам, всего	48 475 130	(1 313 285)	43 734 097	(1 533 428)
в т.ч.				
ипотечные и жилищные кредиты	44 243 657	(768 259)	37 601 342	(668 298)
потребительские кредиты	4 228 889	(544 489)	6 129 961	(864 719)
кредиты по пластиковым картам	2 584	(537)	2 794	(411)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	154 536 063	(15 937 998)	143 027 552	(11 129 954)
Итого чистая балансовая стоимость		138 598 065		131 897 598

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

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	51 145 709	42 550 697
Ссуды, обеспеченные гарантиями (поручительствами)	36 799 957	32 535 083
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования и автотранспорта (в т.ч. лизинг)	12 771 721	10 817 956
Ссуды, обеспеченные залогом запасов	1 529 768	1 821 691
Ссуды, обеспеченные залогом векселей	816 874	1 053 669
Необеспеченные ссуды (в т.ч. факторинг)	51 472 034	54 248 456
ИТОГО:	154 536 063	143 027 552
За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(15 937 998)	(11 129 954)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	138 598 065	131 897 598

11. Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

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

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Ссуды, выданные физическим лицам:	48 475 130	43 734 097
Анализ ссуд, выданных юридическим лицам, по секторам экономики:		
ТОРГОВЛЯ ОПТОВАЯ И РОЗНИЧНАЯ; РЕМОНТ АВТОТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ И МОТОЦИКЛОВ	50 105 998	51 836 093
СТРОИТЕЛЬСТВО	18 843 194	15 668 017
ОБРАБАТЫВАЮЩИЕ ПРОИЗВОДСТВА	12 155 340	13 578 905
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ФИНАНСОВАЯ И СТРАХОВАЯ	11 525 965	8 722 975
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ, НАУЧНАЯ И ТЕХНИЧЕСКАЯ	3 943 082	1 294 538
ТРАНСПОРТИРОВКА И ХРАНЕНИЕ	3 910 879	3 377 774
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С НЕДВИЖИМЫМ ИМУЩЕСТВОМ	1 968 736	1 060 102
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ АДМИНИСТРАТИВНАЯ И СОПУТСТВУЮЩИЕ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛУГИ	1 431 137	1 226 084
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В ОБЛАСТИ ИНФОРМАЦИИ И СВЯЗИ	953 060	1 459 320
ДОБЫЧА ПОЛЕЗНЫХ ИСКОПАЕМЫХ	551 054	506 380
ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЭЛЕКТРИЧЕСКОЙ ЭНЕРГИЕЙ, ГАЗОМ И ПАРОМ;		
КОНДИЦИОНИРОВАНИЕ ВОЗДУХА	281 896	277 326
ВОДОСНАБЖЕНИЕ; ВОДООТВЕДЕНИЕ, ОРГАНИЗАЦИЯ СБОРА И УТИЛИЗАЦИИ ОТХОДОВ, ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПО ЛИКВИДАЦИИ ЗАГРЯЗНЕНИЙ	95 225	105 246
СЕЛЬСКОЕ, ЛЕСНОЕ ХОЗЯЙСТВО, ОХОТА, РЫБОЛОВСТВО И РЫБОВОДСТВО	90 566	85 085
ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ПРОЧИХ ВИДОВ УСЛУГ	67 475	25 341
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В ОБЛАСТИ ЗДРАВООХРАНЕНИЯ И СОЦИАЛЬНЫХ УСЛУГ	49 142	
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ГОСТИНИЦ И ПРЕДПРИЯТИЙ ОБЩЕСТВЕННОГО ПИТАНИЯ	31 589	42 669
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В ОБЛАСТИ КУЛЬТУРЫ, СПОРТА, ОРГАНИЗАЦИИ ДОСУГА И РАЗВЛЕЧЕНИЙ	13 540	-
ПРОЧЕЕ	43 055	27 600
Итого ссуд, выданных юридическим лицам:	106 060 933	99 293 455
ИТОГО:	154 536 063	143 027 552
За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(15 937 998)	(11 129 954)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	138 598 065	131 897 598

Группа применяет внутреннюю методологию по отношению к определенным корпоративным ссудам и группам розничных кредитных продуктов.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, разделяются на три категории:

- Качественные активы, не имеющие признаков значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания;
- Активы с повысившимся кредитным риском, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания;
- Кредитно-обесцененные, в том числе проблемные и дефолтные активы.

Активы, по которым выявлено значительное увеличение кредитного риска

В категорию активов, по которым выявлено значительное увеличение кредитного риска относятся активы, по которым выявлено одно или несколько условий:

- если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней на отчетную дату и при этом отсутствует обоснованная и подтверждаемая информация, доступная без чрезмерных затрат или усилий, которая показывает, что кредитный риск не увеличился значительно с момента первоначального признания актива;

11. Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

- с момента первоначального признания актива была осуществлена модификация предусмотренных договором сроков возврата долга, связанная с предоставлением кредитором уступок своему заемщику в силу экономических причин или договорных условий, обусловленных финансовыми затруднениями этого заемщика и которые кредитор не предоставил бы в ином случае;

- существующие или прогнозируемые неблагоприятные изменения коммерческих, финансовых или экономических условий, которые, как ожидается, приведут к значительному изменению способности заемщика выполнить свои долговые обязательства;

- фактическое или ожидаемое значительное изменение результатов операционной деятельности заемщика.

Примеры включают фактическое или ожидаемое уменьшение выручки или маржи, увеличение операционных рисков, неэффективность оборотного капитала, снижение качества активов, увеличение балансового левереджа, ликвидность, проблемы, связанные с управлением, или изменения масштаба коммерческой деятельности или организационной структуры (например, прекращение деятельности сегмента бизнеса), которые приводят к значительному изменению способности заемщика выполнить свои долговые обязательства;

- фактическое или ожидаемое неблагоприятное изменение нормативно-правовых, экономических или технологических условий деятельности заемщика, которое приводит к значительному изменению способности заемщика выполнить свои долговые обязательства, например, снижение спроса на реализуемый заемщиком продукт ввиду изменения технологии;

- наличие у заёмщика просроченной задолженности или его дефолт в другом банке;

- фактическое или ожидаемое снижение внешнего или внутреннего кредитного рейтинга финансового инструмента или заёмщика;

- значительное увеличение расчетной вероятности дефолта для единицы учёта в случае анализа финансовых активов на групповой основе.

Указанный список условий не является неизменным и исчерпывающим, поскольку Группа регулярно анализирует методологию и допущения, используемые ею для оценки ожидаемых кредитных убытков с целью сокращения различий между оценками и фактическими кредитными убытками.

Кредитно-обесцененные активы

Независимо от способа, с помощью которого оценивается значительное увеличение кредитного риска по финансовому активу с момента первоначального признания, если предусмотренные договором платежи просрочены **более чем на 90 дней**, либо в случае, если расчётная вероятность дефолта превышает пороговую величину, установленную для кредитно-обесцененных активов, применяется опровержимое допущение о том, что заёмщик допустил **дефолт** по своим обязательствам, при этом актив классифицируется в категорию *кредитно-обесцененных активов*.

В случае, если становится доступной обоснованная и подтверждённая информация, демонстрирующая, что для конкретного финансового инструмента другое определение дефолта является более уместным, используется иное определение дефолта.

Качественные активы

К категории *качественных активов* относятся финансовые активы, по которым не было выявлено значительного увеличения кредитного риска с момента их первоначального признания и которые не являются приобретенными кредитно-обесцененными активами.

Качественные активы подразделяются на две подкатегории: активы высшего качества и активы среднего качества.

В состав активов высшего качества входят ссуды, не имеющие статуса просроченных, предоставленные заемщикам с безупречной кредитной историей в Группе, которые не имеют признаков ухудшения финансовой стабильности.

ПАО АКБ «Металлинвестбанк»

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

11. Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

В состав активов среднего качества с умеренным кредитным риском входят ссуды, предоставленные заемщикам, имеющим хорошую кредитную историю в Группе; которые возможно допускали незначительные нарушения кредитной дисциплины; у которых имеются средние финансовые показатели и отсутствуют признаки значительных финансовых затруднений.

В нижеприведенной таблице раскрыты данные по кредитному качеству ссуд, предоставленных клиентам ссуд.

	31 декабря 2025 года			31 декабря 2024 года		
	валовая балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	чистая балансовая стоимость	валовая балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	чистая балансовая стоимость
Качественные ссуды	139 101 256	(2 404 112)	136 697 144	132 837 284	(1 677 594)	131 159 690
в т.ч.						
Ссуды высшего качества	131 816 622	(1 911 602)	129 905 020	131 662 608	(1 587 360)	130 075 248
Ссуды среднего качества без просроченной задолженности	6 881 684	(487 209)	6 394 475	1 054 100	(70 067)	984 033
Ссуды среднего качества с просрочкой не более 30 дней	402 950	(5 301)	397 649	120 576	(20 167)	100 409
Ссуды со значительным увеличением кредитного риска	3 503 220	(1 641 243)	1 861 977	1 521 818	(791 883)	729 935
в т.ч.						
Непросроченные ссуды	1 211 870	(457 844)	754 026	591 697	(254 035)	337 662
ссуды с просроченной задолженностью не более 90 дней	2 291 350	(1 183 399)	1 107 951	930 121	(537 848)	392 273
Кредитно-обесцененные ссуды	11 931 587	(11 892 643)	38 944	8 668 450	(8 660 477)	7 973
в т.ч.						
Ссуды без просроченной задолженности	160 918	(160 918)	-	786 325	(786 325)	-
Ссуды с просроченной задолженностью не более 90 дней	1 277 498	(1 277 498)	-	791 577	(791 577)	-
Ссуды с просроченной задолженностью 90 и более дней	10 493 171	(10 454 227)	38 944	7 090 548	(7 082 575)	7 973
Итого	154 536 063	(15 937 998)	138 598 065	143 027 552	(11 129 954)	131 897 598

11. Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

Информация по коллективно оцененным и индивидуально оцененным кредитам на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года представлена следующим образом:

	валовая балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	чистая балансовая стоимость	величина резерва, %
31 декабря 2025 года				
Ссуды, выданные юридическим лицам				
Коллективно оцененные	47 627 001	(3 528 411)	44 098 590	7.4%
Индивидуально оцененные	58 433 932	(11 096 302)	47 337 630	19.0%
Итого ссуды, выданные юридическим лицам	106 060 933	(14 624 713)	91 436 220	13.8%
Ссуды, выданные физическим лицам				
Коллективно оцененные	48 145 182	(1 067 109)	47 078 073	2.2%
Индивидуально оцененные	329 948	(246 176)	83 772	74.6%
Итого ссуды, выданные физическим лицам	48 475 130	(1 313 285)	47 161 845	2.7%
Итого	154 536 063	(15 937 998)	138 598 065	10.3%
	валовая балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	чистая балансовая стоимость	величина резерва, %
31 декабря 2024 года				
Ссуды, выданные юридическим лицам				
Коллективно оцененные	57 965 472	(3 137 717)	54 827 755	5.4%
Индивидуально оцененные	41 327 983	(6 458 809)	34 869 174	15.6%
Итого ссуды, выданные юридическим лицам	99 293 455	(9 596 526)	89 696 929	9.7%
Ссуды, выданные физическим лицам				
Коллективно оцененные	43 401 305	(1 286 452)	42 114 853	3.0%
Индивидуально оцененные	332 792	(246 976)	85 816	74.2%
Итого ссуды, выданные физическим лицам	43 734 097	(1 533 428)	42 200 669	3.5%
Итого	143 027 552	(11 129 954)	131 897 598	7.8%

В случае использования группового подхода, единицами учёта агрегированных активов верхнего уровня являются вид финансового инструмента и срок просроченной задолженности. Отнесение финансовых инструментов к тому или иному виду и расчёт прогнозной вероятности дефолта для элементов агрегированных данных осуществляются одним из стандартных методов прогнозирования в соответствии с утвержденными Группой методиками по контролю рисков.

Анализ кредитного риска производится с учетом всесторонней информации, включающей как данные о просроченных платежах, так и всю прочую значимую, в том числе прогнозную и макроэкономическую, информацию.

11. Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

Оценка финансовых активов на индивидуальной основе осуществляется с целью выявления активов, по которым выявлено значительное увеличение кредитного риска и расчета вероятности дефолта по ним. Для оценки финансового актива применяются внешние рейтинги и внутренние рейтинговые модели, учитывающие качественные, количественные показатели заёмщика, а также внутренние и внешние факторы.

Для учета влияния макроэкономических факторов на вероятность дефолта в различные моменты времени используется синтетический индикатор деловой активности построенный по ежеквартальной динамике статистических индикаторов : среднеквартальная цена нефти Urals, ключевая ставка Банка России, курс доллара США, расходы федерального бюджета, индекс потребительских цен, экспорт, импорт, темп роста ВВП, дефлятор ВВП, инвестиции в основной капитал, индекс промышленного производства, строительство, оборот розничной торговли, сельское хозяйство, реальные располагаемые денежные доходы населения, курс евро, прямые инвестиции в банковский сектор, прямые инвестиции в нефинансовый сектор, ввоз\вывоз капитала.

При необходимости допускается как более детальная сегментация групп с целью более точного определения расчётных величин, так и исключение из агрегации определенных инструментов с целью проведения по ним оценки на индивидуальной основе.

В приведенной ниже таблице представлена балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам в разбивке по валютам на 31 декабря 2025 года:

Валюты	валовая балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	чистая балансовая стоимость
Рубли РФ (810)	153 966 860	(15 925 605)	138 041 255
<i>Ссуды, выданные юридическим лицам</i>	<i>81 383 273</i>	<i>(8 635 839)</i>	<i>72 747 434</i>
<i>Ссуды, выданные физическим лицам</i>	<i>48 475 130</i>	<i>(1 313 285)</i>	<i>47 161 845</i>
<i>Лизинг</i>	<i>3 954 471</i>	<i>(119 677)</i>	<i>3 834 794</i>
<i>Факторинг</i>	<i>14 310 668</i>	<i>(392 952)</i>	<i>13 917 716</i>
<i>Требования по гарантиям (аккредитивам)</i>	<i>5 829 491</i>	<i>(5 450 025)</i>	<i>379 466</i>
<i>Прочее</i>	<i>13 827</i>	<i>(13 827)</i>	<i>-</i>
Евро (978)	10 830	(10 830)	-
<i>Ссуды, выданные юридическим лицам</i>	<i>10 830</i>	<i>(10 830)</i>	<i>-</i>
Китайские Юани (156)	558 373	(1 563)	556 810
<i>Ссуды, выданные юридическим лицам</i>	<i>558 373</i>	<i>(1 563)</i>	<i>556 810</i>
Итого:	154 536 063	(15 937 998)	138 598 065

11. Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

В приведенной ниже таблице представлена балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам в разбивке по валютам на 31 декабря 2024 года:

Валюты	валовая балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	чистая балансовая стоимость
Рубли РФ (810)	142 256 714	(11 102 790)	131 153 924
Ссуды, выданные юридическим лицам	74 578 686	(5 706 627)	68 872 059
Ссуды, выданные физическим лицам	43 734 097	(1 533 428)	42 200 669
Лизинг	2 942 229	(94 000)	2 848 229
Факторинг	17 226 808	(417 319)	16 809 489
Требования по гарантиям (аккредитивам)	3 760 894	(3 337 416)	423 478
Прочее	14 000	(14 000)	-
Доллар США (840)	79 923	(1 558)	78 365
Ссуды, выданные юридическим лицам	79 923	(1 558)	78 365
Евро (978)	12 374	(12 374)	-
Ссуды, выданные юридическим лицам	12 374	(12 374)	-
Китайские Юани (156)	678 541	(13 232)	665 309
Ссуды, выданные юридическим лицам	678 541	(13 232)	665 309
Итого:	143 027 552	(11 129 954)	131 897 598

В приведенной ниже таблице представлены ссуды, срок возврата которых был модифицирован по состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года:

	31 декабря 2025 года			31 декабря 2024 года		
	валовая балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	чистая балансовая стоимость	валовая балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	чистая балансовая стоимость
Ссуды, срок возврата долга по которым был модифицирован	6 860 586	(2 693 474)	4 167 112	4 418 173	(2 183 362)	2 234 811
в т.ч.						
- по которым не выявлено значительного увеличения кредитного риска	3 798 032	(100 164)	3 697 868	2 148 374	(53 819)	2 094 555
- со значительным увеличением кредитного риска и обесцененные	3 062 554	(2 593 310)	469 244	2 269 799	(2 129 543)	140 256

	31 декабря 2025 года			31 декабря 2024 года
	Чистая балансовая стоимость	в % от капитала Банка*	в % от кредитного портфеля Банка	Чистая балансовая стоимость
Крупнейший должник по факторингу с регрессом	1 777 265	4.4%	1.3%	3 412 699
Крупнейшая группа должников по факторингу с регрессом	3 376 821	8.4%	2.4%	3 412 699
Крупнейший заёмщик по кредитным договорам	2 792 784	6.9%	2.0%	1 611 597
Крупнейшая группа заёмщиков по кредитным договорам	5 601 791	13.9%	4.0%	4 666 624

* Капитал Группы с учетом субординированного займа

11. Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года Банком были предоставлены ссуды трем крупнейшим заёмщикам (группам заемщиков) на общую сумму 11 771 396 и 10 488 612 тысяч рублей, соответственно.

Амортизированная стоимость предоставленных ссуд с задержкой платежа	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Задержка платежа не более 30 дней	796 711	272 189
Задержка платежа от 31 до 90 дней	708 889	220 492
Задержка платежа от 91 до 180 дней	38 944	7 973
Итого	1 544 544	500 654

Информация о движении резервов под ожидаемые кредитные убытки за периоды, закончившиеся 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года, представлена следующим образом:

	суммарный оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссудам клиентов
сформированный резерв по ссудам клиентам на 1 января 2024 года	7 910 908
формирование резервов	5 864 757
списание активов за счет сформированного ранее резерва	(255 958)
выбытие резервов по ссудам при уступке	(2 389 753)
сформированный резерв по ссудам клиентам на 31 декабря 2024 года	11 129 954
сформированный резерв по ссудам клиентам на 1 января 2025 года	11 129 954
формирование резервов	14 905 883
списание активов за счет сформированного ранее резерва	(88 222)
выбытие резервов по ссудам при уступке	(10 009 617)
сформированный резерв по ссудам клиентам на 31 декабря 2025 года	15 937 998
Расходы на формирование резерва по ссудам, отраженные в отчете о прибылях и убытках	31 декабря 2024 года
формирование резервов по ссудам клиентов	(5 864 757)
восстановление резерва по ссудам банкам	4 471
расходы от уступки активов	(1 081 400)
Итого расходов по статье:	(6 941 686)
Расходы на формирование резерва по ссудам, отраженные в отчете о прибылях и убытках	31 декабря 2025 года
формирование резервов по ссудам клиентов	(14 905 883)
восстановление резерва по ссудам банкам	2 256
доходы от уступки активов	1 858 656
Итого расходов по статье:	(13 044 971)

11. Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

Порядок признания просроченной задолженности безнадежной к взысканию регламентируется внутрибанковским Положением о признании задолженности безнадежной, учете и списанию с баланса просроченной ссудной/дебиторской задолженности.

Списание задолженности, как правило, осуществляется после попытки взыскания задолженности в судебном порядке и получения акта о невозможности взыскания и Постановление об окончании исполнительного производства.

Безнадежными долгами также признаются долги гражданина, признанного банкротом, долги ликвидированной организации, долги, по которым истек установленный срок исковой давности. Списываемая просроченная задолженность должна соответствовать требованиям к признанию ее безнадежной, согласно действующего законодательства РФ, в том числе Гражданского Кодекса РФ и Налогового Кодекса РФ, нормативных актов Банка России.

12. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	Процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2025 года	Процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2024 года
Корпоративные облигации	5.9% - 17.3%	20 357 255	5.9% - 21.8%	15 971 923
Еврооблигации РФ	1.9% - 5.1%	6 620 812	5.1% - 5.1%	5 051 063
Облигации РФ	5.7% - 11.3%	5 902 120	5.7% - 11.3%	8 437 332
В том числе финансовые активы, переданные по договорам РЕПО		7 278 531		9 236 388
Итого ценные бумаги и ЦФА, оцениваемые по амортизированной стоимости		32 880 187		29 460 318

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, переданные в качестве обеспечения по сделкам РЕПО, по состоянию на 31 декабря 2025 года представлены ниже:

Финансовые активы, переданные по договорам РЕПО	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Корпоративные облигации	7 278 531	7 377 467
Облигации РФ	-	1 858 921
Итого	7 278 531	9 236 388

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

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

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	11 327 001	16 846 872
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Еврооблигации РФ	2 597 529	6 082 427
- Валютные облигации РФ	1 067 844	-
- Корпоративные облигации компаний	99 528	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15 091 902	22 929 299

На 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года долговые ценные бумаги в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, были представлены следующим образом:

	Процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2025 года	Процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2024 года
Долговые ценные бумаги:				
Облигации РФ	0.04% - 15.8%	11 327 001	0.1% - 20.5%	16 846 872
Еврооблигации РФ	1.1% - 5.9%	2 597 529	1.1% - 5.9%	6 082 427
Валютные облигации РФ	6%	1 067 844	0%	-
Корпоративные облигации	16%	99 528	0%	-
Итого вложения в долговые ценные бумаги		15 091 902		22 929 299
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		15 091 902		22 929 299

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года указанные активы не использовались в качестве залога по сделкам РЕПО.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и переданные в имущественный пул КСУ по состоянию на 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 года отсутствуют.

Прибыль от переоценки финансовых активов 1 334 244 тыс. руб., оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отраженный в отчете о прочем совокупном доходе, определяется как разность величины переоценки 98 418 тыс. руб. на 31 декабря 2025 года и величины переоценки (1 235 826) тыс. руб. на 31 декабря 2024 года.

В отсутствии активного основного рынка по облигациям, номинированным в иностранной валюте, Группа использует цены Ценового центра НРД (v2 или v3).

ПАО АКБ «Металлинвестбанк»

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

14. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Наименование долгосрочных активов	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Земельные участки и нежилые помещения	157 769	18 039
Земельные участки и жилые помещения	48 496	25 115
Земельные участки	19 150	-
Прочее оборудование	13 319	-
Автомобили	3 489	5 391
Обесценение долгосрочных активов	(10 790)	(8 115)
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи	231 433	40 430

По состоянию на 31 декабря 2025 года была проведена проверка долгосрочных активов на обесценение. Оценка проводилась на основе сравнительного подхода. Отчет оценщика № 335Н-1/12/2025 от 04 декабря 2025 года.

Оценку рыночной стоимости недвижимого имущества проводил оценщик ООО «АВЕРТА ГРУПП» в лице Арефьева Андрея Эдуардовича, Член МСНО-НП «ОПЭО» Регистрационный номер 1374.77 от 27.04.2015 г.

Диплом о профессиональной переподготовке «Оценка стоимости предприятия (бизнеса)» ПП №408740 от 11.11.2004 г.

Изменение балансовой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, представлено следующим образом:

На 1 января 2024 года	63 862
Поступления	59 928
Реализация	(92 088)
Обесценение	8 728
На 31 декабря 2024 года	40 430
На 1 января 2025 года	40 430
Поступления	273 246
Реализация	(2 870)
Переоценка	(37 976)
Обесценение	(41 397)
На 31 декабря 2025 года	231 433

ПАО АКБ «Металлинвестбанк»

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

15. Основные средства и активы в форме права пользования

Основные средства представлены следующим образом:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Основные средства	2 522 893	1 487 748
Активы в форме права пользования	256 567	236 078
Итого	2 779 460	1 723 826

	Здания и прочая недвижимость	Мебель и оборудование	Прочие	Нематериаль- ные активы и капитальные затраты	Итого
Остаток на 31 декабря 2024 года	1 771 489	367 664	178 220	217 808	2 535 181
Приобретение	1 000 000	51 433	535	110 422	1 162 390
Выбытие	(750)	(16 505)	(2 152)	(7 734)	(27 141)
Остаток на 31 декабря 2025 года	2 770 739	402 592	176 603	320 496	3 670 430
Накопленная амортизация					
Остаток на 31 декабря 2024 года	426 594	337 597	153 598	129 644	1 047 433
Амортизационные отчисления	40 104	31 238	12 303	40 077	123 722
Выбытие	-	(15 402)	(1 889)	(6 327)	(23 618)
Остаток на 31 декабря 2025 года	466 698	353 433	164 012	163 394	1 147 537
Остаточная стоимость на 31 декабря 2025 года	2 304 041	49 159	12 591	157 102	2 522 893

	Здания и прочая недвижимость	Мебель и оборудование	Прочие	Нематериаль- ные активы и капитальные затраты	Итого
Остаток на 31 декабря 2023 года	1 771 489	401 667	161 691	170 460	2 505 307
Приобретение	-	9 709	29 078	47 348	86 135
Выбытие	-	(43 712)	(12 549)	-	(56 261)
Остаток на 31 декабря 2024 года	1 771 489	367 664	178 220	217 808	2 535 181
Накопленная амортизация					
Остаток на 31 декабря 2023 года	391 104	350 316	148 112	98 735	988 267
Амортизационные отчисления	35 490	30 916	10 788	30 909	108 103
Выбытие	-	(43 635)	(5 302)	-	(48 937)
Остаток на 31 декабря 2024 года	426 594	337 597	153 598	129 644	1 047 433
Остаточная стоимость на 31 декабря 2024 года	1 344 895	30 067	24 622	88 164	1 487 748

Оценку рыночной стоимости недвижимого имущества проводили оценщики ООО «АВЕРТА ГРУПП». В результате теста на обесценение выявлено увеличение стоимости недвижимого имущества, которое в соответствии с учетной политикой по МСФО не является существенным.

ПАО АКБ «Металлинвестбанк»

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

15. Основные средства и активы в форме права пользования (продолжение)

Активы в форме права пользования	Остаточная стоимость	Первоначальная стоимость	Амортизация
На 1 января 2025 года	236 078	351 781	(115 703)
Увеличение	247 949	247 949	-
Уменьшение	(2 783)	(2 783)	-
Выбытие	(126 470)	(186 994)	60 524
Амортизация	(98 207)	-	(98 207)
На 31 декабря 2025 года	256 567	409 953	(153 386)

Информация по процентным расходам по обязательствам аренды представлена в Примечании 23. Группа арендует офисную недвижимость. Договоры аренды обычно заключаются на фиксированный срок от 1 до 10 лет с возможностью дальнейшей пролонгации. Для бессрочных договоров аренды помещений с возможностью ежегодной пролонгации договора, расчет осуществляется исходя из предположения, что срок аренды составляет пять лет.

16. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Прочие финансовые активы:		
Дебиторская задолженность по прочим операциям	969 385	229 703
Требование по взысканию денежных средств, списанных в результате хакерской атаки	245 689	247 254
Дебиторская задолженность по прочим операциям лизинговой компании	28 467	497 929
Требования по наличным сделкам	4 932	12 068
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	382	105
За вычетом оценочного резерва под убытки	(499 030)	(459 464)
Итого прочие финансовые активы	749 825	527 595
Прочие нефинансовые активы:		
Авансовые платежи	78 451	86 850
Налоги к возмещению	52 394	116 952
Средства и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	11 173	9 954
Итого прочие нефинансовые активы	142 018	213 756
Итого прочие активы	891 843	741 351

Информация об изменении оценочного резерва под убытки по прочим активам представлена следующим образом:

Оценочный резерв под убытки по прочим активам на 1 января 2024 года	358 625
Формирование оценочного резерва под убытки в течение 12 месяцев 2024 года	108 913
Средства, списанные в течение 12 месяцев 2024 года	(8 074)
Оценочный резерв под убытки по прочим активам на 31 декабря 2024 года	459 464
Оценочный резерв под убытки по прочим активам на 1 января 2025 года	459 464
Формирование оценочного резерва под убытки в течение 12 месяцев 2025 года	68 497
Средства, списанные в течение 12 месяцев 2025 года	(28 931)
Оценочный резерв под убытки по прочим активам на 31 декабря 2025 года	499 030

ПАО АКБ «Металлинвестбанк»

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

17. Средства банков

Средства банков представлены следующим образом:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Корреспондентские счета и однодневные депозиты других банков	955 142	822 092
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО с другими банками	612 990	7 362 635
Срочные депозиты банков и прочих финансовых учреждений	369 874	2 363 063
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО с Банком России	308 081	789 176
Итого средства банков	2 246 087	11 336 966

По состоянию на 31 декабря 2025 года средств банков, в объеме, превышающем 10% от капитала Группы нет.

По состоянию на 31 декабря 2024 года средства банков, в объеме, превышающем 10% от капитала Группы, были получены от одного банка на сумму 7 459 182 тыс. руб. что составило 65% от итоговой величины статьи.

Обеспечение ссуд, полученных по соглашениям РЕПО		31 декабря 2025 года		31 декабря 2024 года	
Вид бумаги	Вид портфеля	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации РФ	Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	1 073 465	1 642 472
Клиринговые сертификаты участия		612 990	608 200	6 289 170	6 268 652
Итого		612 990	608 200	7 362 635	7 911 124

На 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года в состав Клиринговых сертификатов участия (КСУ) вошли КСУ, обеспечивающие сделки прямого РЕПО на сумму 612 900 тыс. руб. и 6 289 170 тыс. руб. соответственно.

Сделки прямого РЕПО заключены на срок от 12 до 44 календарных дней с установленной ставкой в интервале 15,4% - 16,2% в рублях.

Неисполненные в срок Группой обязательства по состоянию на 31 декабря 2025 года отсутствуют.

18. Средства клиентов

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Юридические лица		
— Текущие/расчетные счета	17 478 783	16 871 602
— Эскроу счета	135 752	51 156
— Срочные депозиты	46 733 118	38 468 424
в т.ч. депозиты, полученные по соглашениям РЕПО	6 041 543	5 207 240
	64 347 653	55 391 182
Физические лица		
— Текущие счета/счета до востребования	45 787 367	48 439 179
— Эскроу счета	9 215 947	7 009 921
— Срочные вклады	81 761 266	70 188 716
	136 764 580	125 637 816
Итого средства клиентов	201 112 233	181 028 998

ПАО АКБ «Металлинвестбанк»

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

18. Средства клиентов (продолжение)

Анализ по секторам экономики:	31 декабря 2025 года		31 декабря 2024 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	136 764 580	68.0%	125 637 816	69.4%
Оптовая и розничная торговля	22 928 917	11.4%	17 203 448	9.5%
Обрабатывающее производство, в том числе металлургия	9 916 746	4.9%	8 994 597	5.0%
Строительство	8 758 758	4.4%	6 448 010	3.6%
Финансовая и страховая деятельность	6 620 919	3.3%	6 994 480	3.9%
Государственное управление	6 611 097	3.3%	5 707 248	3.2%
Добыча полезных ископаемых	2 541 785	1.3%	3 936 338	2.2%
Деятельность в области информации и связи	2 223 366	1.1%	2 097 510	1.2%
НИОКР	1 389 346	0.7%	1 194 592	0.7%
Деятельность по операциям с недвижимостью	1 176 740	0.6%	957 385	0.5%
Транспортировка и хранение	865 147	0.4%	524 054	0.3%
Услуги	480 736	0.2%	709 855	0.4%
Прочее	834 096	0.4%	623 665	0.3%
Итого средства клиентов	201 112 233	100%	181 028 998	100%

По состоянию на 31 декабря 2025 года депозиты клиентов в объеме, превышающем 10% от капитала в сумме 11 690 613 тыс. руб. были получены от двух клиентов, что составило 6% от итоговой величины статьи.

По состоянию на 31 декабря 2024 года депозиты клиентов в объеме, превышающем 10% от капитала в сумме 5 207 240 тыс. руб. были получены от одного клиента, что составило 3% от итоговой величины статьи.

Аккредитивы к оплате являются покрытыми аккредитивами, которые обеспечены средствами клиентов в сумме 908 054 тыс. руб. (Примечание 28).

Обеспечение ссуд, полученных по соглашениям РЕПО		31 декабря 2024 года		31 декабря 2024 года	
Вид бумаги	Вид портфеля	Балансовая стоимость депозита	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость депозита	Справедливая стоимость обеспечения
Корпоративные облигации	Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	6 041 543	7 278 532	5 195 167	7 593 916
Корпоративные облигации	Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	-	-	12 073	-
Итого		6 041 543	7 278 532	5 207 240	7 593 916

Сделки прямого РЕПО заключены на срок от 15 до 85 календарных дней с установленной ставкой в интервале 15,14% - 15,72% в рублях. (Приложение 12,9)

19. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Дата погашения месяц/ год	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Расчетные векселя	Февраль 2018-Декабрь 2023	1 210 485	1 684 978
Дисконтные векселя	Февраль 2026-Ноябрь 2027	126 079	161 767
Итого выпущенные долговые ценные бумаги		1 336 564	1 846 745

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года по выпущенным долговым обязательствам отсутствует просроченная и реструктурированная задолженность.

ПАО АКБ «Металлинвестбанк»

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

20. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Прочие финансовые обязательства:		
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	3 587 532	3 128 905
Кредиторская задолженность по прочим операциям	347 915	368 027
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	293 258	279 644
Обязательства по аренде	281 462	237 494
Расчеты по комиссиям по кредитным договорам	144 937	77 584
Оценочные обязательства некредитного характера	106 112	33 842
Вознаграждения по агентским договорам и информационным услугам	70 789	34 679
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	58 622	52 486
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	24 901	374 075
Обязательства перед ипотечным агентом по реализации закладных	5 101	3 534
Требования по наличным сделкам	4 010	11 116
Расчеты по депозитарным операциям	2 295	2 322
Итого прочие финансовые обязательства	4 926 934	4 603 708
Прочие нефинансовые обязательства		
Налоги к уплате	465 370	1 020 404
Прочее	388	23 945
Итого прочие нефинансовые обязательства	465 758	1 044 349
Итого прочие обязательства	5 392 692	5 648 057

21. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года объявленный разрешенный к выпуску и полностью оплаченный уставный капитал состоял из 1 129 100 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая и 109 000 привилегированных акций номинальной стоимостью 100 рублей каждая.

Эмиссионный доход представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

На момент формирования годового отчета решение о выплате дивидендов за 2025 год не принималось.

Базовая и разводненная прибыль на акцию на 31 декабря 2024 года составляет 5 386.77 коп.

Базовая и разводненная прибыль на акцию на 31 декабря 2025 года составляет 821.77 коп.

Подлежащие распределению среди участников средства Группы ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Группы.

Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями законодательства для покрытия общепанковских рисков включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства.

Данный резервный фонд создан в соответствии с уставом Банка предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 15% уставного капитала Банка, отраженного в российском бухгалтерском учете.

ПАО АКБ «Металлинвестбанк»

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

22. Чистый процентный доход

	2025	2024
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной ставке		
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	30 715 348	23 405 663
Проценты по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 914 654	1 870 871
Проценты по средствам в банках	3 849 065	5 275 826
Проценты по ценным бумагам	3 042 535	1 740 659
Проценты по ЦФА	526 858	-
Итого процентные доходы, рассчитанные по эффективной ставке	42 048 460	32 293 019
Прочие процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, включают:		
Проценты по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыли и убытки	1 402 025	1 085 920
Проценты по средствам в банках		
Итого прочие процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости	1 402 025	1 085 920
Итого процентные доходы	43 450 485	33 378 939
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной ставке		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам клиентов	28 167 966	17 568 424
Проценты по депозитам банков, Центрального банка Российской Федерации и других финансовых учреждений	1 190 306	1 668 747
Проценты по субординированным займам в составе капитала	458 960	484 489
Проценты по субординированным облигациям	175 601	194 913
Проценты по субординированным займам	49 501	49 500
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	17 288	2 600
Проценты по ЦФА	4 830	-
Итого процентные расходы, рассчитанные по эффективной ставке	30 064 452	19 968 673
Процентные расходы по аренде	42 512	22 814
Итого прочих процентных расходов	42 512	22 814
Итого процентные расходы	30 106 964	19 991 487
Чистые процентные доходы	13 343 521	13 387 452

23. Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами по справедливой стоимости через прибыли или убытки

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

	2025	2024
Прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли и убытки, в т.ч.	971 759	(931 776)
Изменение справедливой стоимости	890 509	(943 918)
Торговые операции нетто	81 250	12 142
Прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами	2 455 794	867 314
Итого прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	3 427 553	(64 462)

24. Чистая прибыль от переоценки и операциям с драгоценными металлами и камнями

Чистая прибыль от переоценки и по операциям с драгоценными металлами представлена следующим образом:

	2025	2024
Доходы от операций купли-продажи драгоценных металлов и камней	66 921	88 214
Расходы по операциям купли-продажи драгоценных металлов и камней	(68 614)	(71 836)
Доходы от переоценки драгоценных металлов и камней	862 654	235 796
Расходы от переоценки драгоценных металлов и камней	(708 866)	(197 432)
Чистая прибыль от переоценки и операциям с драгоценными металлами и камнями	152 095	54 742

ПАО АКБ «Металлинвестбанк»

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

25. Доходы и расходы по услугам и комиссии

Доходы и расходы по услугам и комиссии представлены следующим образом:

	2025	2024
Комиссионные доходы		
Комиссии за предоставление банковских гарантий	3 754 709	4 831 121
Комиссии по расчетно-кассовым операциям и за осуществление переводов денежных средств	998 931	834 444
Комиссии за открытие и ведение банковских счетов	180 954	179 168
Комиссии по агентским договорам и за присоединение к добровольным договорам страхования	166 401	331 893
Комиссии за осуществление валютного контроля	41 263	113 513
Комиссионное вознаграждение от ММВБ и РТС по договорам дилинга	3 610	11 339
Комиссии по операциям с иностранной валютой и ценными бумагами	1 030	6 252
Прочее	9 438	11 206
Итого комиссионных доходов	5 156 336	6 318 936
Комиссионные расходы		
Комиссии по агентским договорам за расчеты и переводы	461 881	519 656
Комиссии за переводы денежных средств	319 898	92 980
Комиссии по расчетно-кассовым операциям	221 189	296 030
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	49 803	34 803
Комиссии по организации торгов с Московской биржей и клиринговым расчетам с НКО НКЦ (АО)	43 328	69 738
Прочее	131	2 610
Итого комиссионных расходов	1 096 230	1 015 817
Чистые комиссионные доходы	4 060 106	5 303 119

26. Операционные расходы

Операционные расходы представлены следующим образом:

	2025	2024
Заработная плата и премии (в т.ч. по долгосрочным вознаграждениям)	3 708 422	3 870 910
Страховые взносы	1 007 158	907 435
Страхование	682 821	567 259
Налоги (кроме налога на прибыль и налога на добавленную стоимость)	408 810	149 459
Телекоммуникации	355 734	252 719
Другие организационные и управленческие расходы	253 414	35 745
Расходы на содержание и ремонт основных средств	127 480	272 298
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	126 808	96 406
Амортизация основных средств и нематериальных активов	123 722	108 103
Расходы на рекламу	118 955	100 850
Амортизация активов в форме права пользования	92 389	81 577
Расходы от реализации основных средств и долгосрочных активов, предназначенных для продажи	15 700	22 650
Краткосрочная аренда и аренда с низкой стоимостью	12 331	8 521
Охрана	11 302	10 535
Прочие расходы на содержание персонала, включая расходы на перемещение персонала	10 238	6 630
Профессиональные услуги	5 731	6 641
Командировочные расходы	3 649	13 789
Расходы по списанию стоимости материальных запасов	3 221	2 954
Расходы на благотворительные цели и спонсорская помощь	2 691	2 670
Расходы по кредитам, права требования по которым приобретены	2 384	1 165
Прочие расходы	24 539	32 696
Итого операционных расходов	7 097 499	6 551 012

ПАО АКБ «Металлинвестбанк»

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

27. Налог на прибыль

Группа составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации, в которой работает Группа.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Группы возникают определенные постоянные налоговые разницы.

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

Отложенные налоговые активы/обязательства по состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года представлены следующим образом:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Расходы по налогу на прибыль	218 666	(934 191)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(1 506 347)	(1 753 231)
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного в составе прочего совокупного дохода	(333 561)	111 251
Текущие расходы по налог на прибыль	(1 621 242)	(2 576 171)

С 1 января 2025 года основная ставка налога на прибыль организаций увеличилась с 20% до 25%. Соответствующие изменения внесены в Налоговый кодекс РФ Федеральным законом от 12.07.2024 № 176-ФЗ.

Сверка эффективной ставки по налогу на прибыль с прибылью за годы, закончившиеся 31 декабря 2025 и 31 декабря 2024 года, представлена следующим образом:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Прибыль по МСФО до налогообложения	709 193	7 016 390
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (25%)	(177 298)	(1 403 278)
Налоговый эффект от постоянных разниц	1 432	(61 364)
Эффект от изменения ставки налога	-	328 396
Налоговый эффект от временных разниц	(1 839 908)	(1 641 980)
Разница за счет разных ставок налога на прибыль	394 532	202 055
Текущие расходы по налог на прибыль	(1 621 242)	(2 576 171)
Налоговый эффект от временных разниц	1 839 908	1 641 980
Расходы по налогу на прибыль	218 666	(934 191)

ПАО АКБ «Металлинвестбанк»

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

27. Налог на прибыль (продолжение)

	31 декабря 2025 года	Изменение	31 декабря 2024 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Налоговый убыток	1 891 993	1 891 993	-
Резервы на возможные потери	1 548 389	(170 904)	1 719 293
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в капитал	-	(308 957)	308 957
Переоценка ценных бумаг	678 306	363 666	314 640
Основные средства переоценка	6 796	3 351	3 445
Выпущенные ценные бумаги	38 233	(175 897)	214 130
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	11 319	11 068	251
Прочие активы	143 134	(40 497)	183 631
Общая сумма отложенных налоговых активов	4 318 170	1 573 823	2 744 347
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Резервы на возможные потери	(168 790)	53 048	(221 838)
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в капитал	24 604	24 604	-
Переоценка ценных бумаг	(324 993)	(314 939)	(10 054)
Основные средства переоценка	(284 578)	77 089	(361 667)
Выпущенные ценные бумаги	(8 647)	(5 502)	(3 145)
Прочие обязательства	(632 104)	98 223	(730 327)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(1 394 508)	(67 477)	(1 327 031)
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	2 923 662	1 506 346	1 417 316

	31 декабря 2024 года	Изменение	31 декабря 2023 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Средства в банках	-	(97 709)	97 709
Резервы на возможные потери	1 719 293	818 955	900 338
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в капитал	308 957	111 251	197 706
Переоценка ценных бумаг	314 640	227 809	86 831
Основные средства переоценка	3 445	(86 356)	89 801
Выпущенные ценные бумаги	214 130	214 130	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	251	(7 518)	7 769
Прочие активы	183 631	(2 546)	186 177
Общая сумма отложенных налоговых активов	2 744 347	1 178 016	1 566 331
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Резервы на возможные потери	(221 838)	(156 421)	(65 417)
Переоценка ценных бумаг	(10 054)	1 003 928	(1 013 982)
Основные средства переоценка	(361 667)	(13 432)	(348 235)
Выпущенные ценные бумаги	(3 145)	(3 145)	-
Прочие обязательства	(730 327)	(255 715)	(474 612)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(1 327 031)	575 215	(1 902 246)
Итого чистое отложенное налоговое (обязательство)/актив	1 417 316	1 753 231	(335 915)

28. Условные обязательства

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Группы использует различные финансовые инструменты, относящиеся к условным активам и обязательствам.

К их числу относятся обязательства кредитного характера, финансовые и нефинансовые гарантии и различные виды аккредитивов.

Группа применяет ту же кредитную политику в отношении внебалансовых обязательств будущих периодов, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов. По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года условные финансовые обязательства были представлены следующим образом:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	135 291 000	193 224 001
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	23 582 164	34 635 196
Аккредитивы	908 054	6 662 159
	159 781 218	234 521 356
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(3 587 532)	(3 128 905)
Итого обязательств кредитного характера	156 193 686	231 392 451

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Группой при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика кредитной истории и прочих факторов. Выданные аккредитивы полностью обеспечены депозитами клиентов.

	Примечание	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Резерв по обязательствам кредитного характера на начало периода		3 128 905	4 137 115
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) по обязательствам кредитного характера в течение периода		458 627	(1 008 210)
Резерв по обязательствам кредитного характера на конец периода	20	3 587 532	3 128 905

Фидуциарная деятельность. В ходе своей деятельности Группа заключает с клиентами соглашения, которые имеют ограничения по принятию решений, в целях управления средствами клиентов в соответствии с определенными критериями, установленными ими. Группа несет ответственность за убытки, вызванные халатностью или умышленным невыполнением обязательств со своей стороны до тех пор, пока эти средства или ценные бумаги не будут возвращены клиенту. Максимальный потенциальный финансовый риск Банка в любой момент времени равен объему средств клиентов плюс/минус любая нереализованная прибыль/(убытки) по позиции клиента.

Группа также предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года у Группы на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 565 892 852.9754 штук и 629 308 576.9754 штук, соответственно.

Судебные иски. Время от времени, в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Группе. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Группа не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

Резерв по обязательствам некредитного характера в Банке сформирован в связи с имеющимися исками имущественного характера по возможным судебным издержкам.

28. Условные обязательства (продолжение)

Время от времени, в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Группе. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Группа не понесет существенных убытков. По имеющимся искам имущественного характера по возможным судебным издержкам Группой сформированы текущие резервы по обязательствам некредитного характера в суммарном размере 106 112 тыс. руб.

Резерв по условным обязательствам некредитного характера на 1 января 2024 года	6 389
Формирование резерва под ожидаемые убытки в течение 12 месяцев 2024 года	30 593
Средства, списанные в течение 12 месяцев 2024 года	(3 140)
Резерв по условным обязательствам некредитного характера на 31 декабря 2024 года	33 842
Резерв по условным обязательствам некредитного характера на 1 января 2025 года	33 842
Формирование резерва под ожидаемые убытки в течение 12 месяцев 2025 года	75 191
Средства, списанные в течение 12 месяцев 2025 года	(2 921)
Резерв по условным обязательствам некредитного характера на 31 декабря 2025 года	106 112

Налогообложение. Российское законодательство, регулирующее ведение бизнеса продолжает быстро меняться. Интерпретация руководством такого законодательства применительно к деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами.

В последнее время налоговые органы часто занимают более жесткую позицию при интерпретации законодательства. В результате ранее не оспариваемые подходы к расчету налогов могут быть оспорены в ходе будущих налоговых проверок. Как правило, три года, предшествующие отчетному году, открыты для проверки налоговыми органами.

При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать и более длительные периоды. Руководство, основываясь на своей трактовке налогового законодательства, полагает, что все применимые налоги были начислены.

В ситуациях неопределенности Группа отражает оценочные обязательства по налогам исходя из оценки руководством оттока ресурсов, которые с высокой вероятностью может потребоваться для погашения таких обязательств. Тем не менее, налоговые органы могут по-иному трактовать положения действующего налогового законодательства и различия в трактовке могут существенно повлиять на финансовую отчетность.

С 1 января 2025 года основная ставка налога на прибыль организаций увеличится с 20% до 25%. Соответствующие изменения внесены в Налоговый кодекс РФ Федеральным законом от 12.07.2024 № 176-ФЗ.

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными желающими совершить такую сделку независимыми друг от друга сторонами кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна балансовой стоимости.

Для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 3 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и текущим счетам, не имеющим срока погашения.

Ссуды, предоставленные клиентам. Ссуды, предоставленные клиентам – физическим лицам имеют как переменные, так и фиксированные процентные ставки. По причине отсутствия в России активного вторичного рынка таких ссуд и средств надежная оценка рыночной стоимости данного портфеля отсутствует.

- (а) Переменная ставка – По мнению руководства, балансовую стоимость можно принять за справедливую стоимость.
- (б) Фиксированная ставка – Отдельные ссуды предоставлены по фиксированной ставке. Справедливая стоимость определялась на основании рыночных ставок на отчетную дату по аналогичным ссудам, сроки погашения которых, равны фиксированным срокам, оставшимся до погашения.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваемые с применением методик оценки или моделей ценообразования, в основном, включают долговые ценные бумаги.

Данные активы оцениваются на основании моделей, в которых используются как очевидные, так и неочевидные рыночные данные.

К неочевидным исходным данным для моделей относятся допущения о будущих финансовых показателях эмитента его профиле риска, а также экономические допущения в отношении отрасли и географической юрисдикции в которой действует эмитент.

По мнению руководства, справедливая стоимость финансовых активов и обязательств приблизительно равна их балансовой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями торгуемых на активных ликвидных рынках определяется в соответствии с рыночными котировками;
- справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств (исключая деривативы) определяется в соответствии с общепринятыми моделями расчета стоимости на основе анализа дисконтированных денежных потоков с применением цен используемых в рыночных сделках на соответствующую дату и котировок дилеров по аналогичным финансовым инструментам;
- справедливая стоимость деривативов рассчитывается с использованием рыночных котировок. В случае отсутствия информации о рыночных ценах для неопционных деривативов используется анализ дисконтированных потоков денежных средств по соответствующей кривой доходности, рассчитанной на срок действия деривативов, а для опционных деривативов – модель расчета цены опциона. Валютные форварды оцениваются на основе форвардных валютных курсов и кривых доходности рассчитанных по рыночным процентным ставкам соответствующим срокам погашения по договору. Процентные свопы оцениваются по дисконтированной стоимости будущих денежных потоков полученной на основе применимых кривых доходности рассчитанных по рыночным процентным ставкам.

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Справедливая стоимость некотируемых акций не может быть надежно определена, так как отсутствует активный рынок, поэтому они учитываются по стоимости приобретения и ежегодно тестируются на обесценение.

Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости по уровням иерархии определения справедливой стоимости. Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных:

- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 1, определяется по не требующим корректировки котировкам соответствующих активов и обязательств на активных рынках;
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 2, оценивается на основе исходных данных, которые не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую (непосредственно котировки), либо косвенно (получены на основе котировок);
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 3, оценивается с использованием методик оценки на основе исходных данных для актива или обязательства не являющихся наблюдаемыми рыночными показателями (ненаблюдаемые исходные данные).

	31 декабря 2025 года			31 декабря 2024 года		
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)
Класс финансовых активов/обязательств	1-й уровень	2-й уровень	3-й уровень	1-й уровень	2-й уровень	3-й уровень
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	1 716 053	13 532 835	10 000	3 007 539	7 459 403	2 000
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	15 091 902	-	6 082 427	16 846 872	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	-	242 779	-	-	157 555	-

30. Управление капиталом

Группа осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить продолжение деятельности Банка, максимизируя прибыль акционеров путем оптимизации соотношения заемных средств и собственного капитала.

Достаточность капитала Группы контролируется с использованием среди прочего коэффициентов, установленных Базельским соглашением о нормах достаточности капитала в 1988 году, и коэффициентами, установленными Центральным банком РФ.

В течение прошлого года Группа полностью соблюдала все внешние требования к капиталу.

Руководство Группы раз в полгода проводит оценку структуры капитала Группы.

В рамках такой оценки Руководство в частности анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала.

Управление капиталом. На основе рекомендаций Руководство Группы производит коррекцию структуры капитала путем выплаты дивидендов дополнительного выпуска акций, привлечения дополнительных заемных средств либо погашения существующих ссуд.

Общая политика Группы в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2024 годом.

Приведенная ниже таблица представляет анализ источников регулятивного капитала Группы в целях определения достаточности капитала в соответствии с правилами, установленными Базельским соглашением 1988 года по состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Капитал первого уровня	40 365 433	39 389 030
Капитал второго уровня	2 861 936	3 580 695
Итого регулятивный капитал	43 227 369	42 969 725
Коэффициенты достаточности капитала:		
Капитал первого уровня	13.4%	12.1%
Итого капитал	14.3%	13.2%

31. Политика управления рисками

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности Группы. Основные риски присущие деятельности Группы:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск;
- операционный риск,
- риск концентрации,
- валютный риск.

Группа признает важность действенных и эффективных процессов управления рисками.

Для осуществления этого Группа создала структуру управления рисками главной целью, которой является защита Банка от рисков и обеспечение достижения целей в области финансово-производственных результатов.

Ниже приведена детализация информации о структуре органов управления Банка, структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками на уровне Банка и на уровне отдельных участников Группы, описание процесса информирования Совета директоров о принимаемых рисках.

Структура управления рисками. Конечную ответственность за выявление и контроль рисков несет Совет директоров; в то же время имеются отдельные независимые органы ответственные за управление рисками и их мониторинг.

Совет директоров Банка несет ответственность за разработку общего подхода по управлению рисками и согласование стратегий и принципов в отношении рисков. Он также отвечает за оценку эффективности системы внутреннего контроля Группы, в том числе системы управления рисками в целом, и утверждает меры по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении операций, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и/или восстановления).

Правление осуществляет деятельность по реализации Стратегии Группы по управлению рисками и капиталом, включающую в себя: утверждение организационной структуры Группы и распределение полномочий и ответственности по управлению банковскими рисками между руководителями подразделений, определение способов реализации приоритетных направлений деятельности с учетом принимаемых рисков, а также принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков.

Правление также ответственно за:

- принятие решений о предоставлении и условиях предоставления конкретных кредитов и кредитных линий;
- установление лимитов на активные операции по видам банковских операций, финансовых инструментов;
- утверждение размеров процентных ставок по активным и пассивным операциям Банка;
- осуществление управления рисками банковской книги с целью максимизации прибыли при условии сохранения оптимального уровня ликвидности;
- осуществление управления рисками ликвидности Группы;
- управление структурой и достаточностью капитала Группы.

Казначейство несет ответственность за управление активами и обязательствами Группы, и ее финансовой структурой в целом. Кроме того, оно несет основную ответственность за управление рисками ликвидности и финансирования Группы.

31. Политика управления рисками (продолжение)

Служба Управления Рисками (СУР), как независимое подразделение по оценке, управлению и контролю рисков, отвечает за координацию и централизацию управления рисками и контроль за уровнем принятых рисков.

Процессы управления рисками Группы ежегодно проверяются Службой внутреннего аудита, которая изучает как адекватность процедур, так и соблюдение процедур Группой. Служба внутреннего аудита обсуждает результаты оценки с руководством и докладывает Совету Директоров.

Системы оценки и представления отчетности по рискам. Риски Группы оцениваются с использованием метода, отражающего как ожидаемый убыток, который может возникнуть в обычных обстоятельствах так и неожиданный убыток, которые представляют собой расчет итогового фактического убытка на основе статистических моделей. В данных моделях используются значения вероятности, основанные на прошлом опыте скорректированные с учетом экономических условий.

Группа также анализирует сценарии наихудшего развития событий предполагающие, что чрезвычайные события, вероятность которых очень низка, фактически произойдут.

Мониторинг и контроль рисков главным образом основывается на установленных Группой лимитах и уровнях аппетита к риску. Лимитные ограничения отражают деловую стратегию и рыночные условия среды Группы, а также уровень риска, который Группа желает принять, дополнительное внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме того, Группа отслеживает и оценивает общую способность противостоять рискам применительно к общей подверженности рискам по всем видам риска и направлениям деятельности.

Информация, собранная по всем направлениям деятельности, изучается и обрабатывается с целью проведения анализа контроля и раннего выявления рисков. Данная информация представляется и поясняется Руководству, а также руководителю каждого подразделения.

Отчет включает показатели общего кредитного риска, случаи нарушения лимитов, и изменения в профиле рисков. Ежемесячно предоставляется подробная отчетность по рискам в разрезе отраслей клиентов и географических сегментов. Высшее руководство оценивает адекватность сформированного резерва на потери по кредитам на ежемесячной основе.

На всех уровнях Группы составляются и распространяются отдельные отчеты по рискам с тем, чтобы обеспечить наличие у всех подразделений доступа к обширной необходимой и актуальной информации.

Служба Управления Рисками проводит ежедневное информирование Правления и всех прочих соответствующих работников Группы по использованию лимитов на капитал, рыночных лимитов инвестиций и ликвидности, а также любых других событиях, связанных с рисками.

Снижение рисков. К комплексу мер, которые Группа применяет для снижения рисков, относятся:

- система создания резервов на возможные потери;
- залоги, гарантии и поручительства, страхование залогов, оценка кредитоспособности и платежеспособности заемщика;
- система установления риск-аппетитов и лимитов;
- автоматизация ведения операционного дня и оформления сделок, ведение баз данных по сделкам, программный контроль лимитов на финансовом рынке;
- наличие системы управленческого учета, разработка и утверждение бюджетов на регулярной основе;
- отражение в разрабатываемых внутренних документах и инструкциях оценки соответствующих рисков и мер контроля над ними;
- наличие разработанных мер на случай возникновения в банке чрезвычайных ситуаций;
- наличие плана восстановления финансовой устойчивости;
- высокие требования при подборе специалистов, создание условий для стабильной работы всего персонала.

31. Политика управления рисками (продолжение)

В целях ограничения чрезмерной концентрации рисков Группа осуществляет контроль концентрации крупных кредитных рисков, соблюдает и поддерживает на уровне ниже установленного обязательные нормативы Банка России: максимальный размера риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков (Н6) максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7) максимального размера кредитов банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1). Также СУР осуществляет контроль концентрации в базе фондирования, устанавливая предельные значения на привлечение средств от одного вкладчика и его долю в обязательствах, предоставляет отчет Правлению Группы на ежемесячной основе.

Кредитный риск. Группа подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и вследствие этого возникновения у другой стороны финансового убытка.

Управление рисками и их мониторинг осуществляется в установленных пределах Кредитными комитетами и Правлением Группы.

Перед любым непосредственным действием Кредитного Комитета все рекомендации по кредитным процессам (ограничения, установленные для заемщиков или дополнения к кредитному договору и т. п.) рассматриваются и утверждаются менеджером подразделения по управлению рисками. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется руководителем Департамента кредитного риска, Департамента кредитования и Службой управления рисками.

Группа устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых (и географических) сегментов. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам продуктам (отраслям экономики регионам) регулярно утверждаются Правлением Группы. Риск по каждому заемщику, включая банки и брокеров, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски и устанавливаемые Правлением Группы. СУР осуществляется ежедневный мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

При необходимости, а также в отношении большинства предоставленных кредитов Группа получает обеспечение в виде залога, а также поручительства организаций и физических лиц, однако, существенная часть кредитования приходится на ссуды физическим лицам, в отношении которых получение залога или поручительства не представляется возможным. Такие риски отслеживаются на постоянной основе и анализируются с периодичностью не реже одного раза в год.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии гарантии или аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется, как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами Группа потенциально несет убыток равный общей сумме неиспользованных кредитных линий.

Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению ссуды зависит от того соответствуют ли клиенты особым стандартам кредитоспособности. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд использования лимитов, ограничивающих риск и текущего мониторинга. Группа отслеживает сроки погашения ссуд т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными. Правление Группы принимает решения в отношении структуры кредитного портфеля и прочих операций, подверженных кредитному риску.

Оценка концентрации кредитного риска Группа по совокупному портфелю ссудной и приравненной к ней задолженности осуществляется в соответствии со значениями обязательных нормативов установленными ЦБ РФ, а также в соответствии с показателями качества кредитного портфеля и степени концентрации рисков по активам, установленным требованиями ЦБ РФ.

31. Политика управления рисками (продолжение)

В целях минимизации уровня кредитного риска, Группа осуществляет политику управления кредитным риском на всех стадиях кредитного процесса: с момента подачи клиентской заявки до этапа взыскания долга. Основным инструментом регулирования кредитного риска является установление лимитов на контрагентов и эмитентов, оценка финансового состояния заемщиков и контрагентов с целью создания адекватных резервов на возможные потери по ссудам, оценка качества обеспечения.

В целях усиления контроля над кредитным риском в корпоративной структуре Группы сформированы отделы для анализа и подготовки информации в зависимости от вида кредитного продукта. Оценка залога осуществляется Отделом контроля и анализа залогов. Мониторинг кредитных рисков проводится на постоянной основе и включает в себя периодический анализ финансовой отчетности заемщиков и контрагентов, соблюдения условий кредитования, анализ оборотов по счетам клиентов-заемщиков, мониторинг залогов (наличие, хранение и т.п.).

Залог, удерживаемый в качестве обеспечения. Требования к предмету залога, оформлению и определению справедливой стоимости различных видов обеспечения, его ликвидности, порядок мониторинга регламентируются внутренними нормативными документами Группы.

При этом наличие оформленного в установленном порядке обеспечения по кредиту не заменяет комплексной оценки заемщика. Справедливая стоимость обеспечения рассчитывается не реже 1 раза в квартал. Мониторинг заложенного имущества проводится сотрудниками Отдела контроля и анализа залогов. В целях дополнительного снижения рисков при оформлении обеспечения обязательств контрагента в форме залога имущества действуют требования к его страхованию.

В качестве обеспечения по выданным кредитам Группа принимает такие виды залога, как недвижимость, оборудование, ценные бумаги, автотранспорт, спецтехника, имущественные права и т.д. Залоговая стоимость определяется посредством дисконтирования оценочной стоимости имущества. Оценочная стоимость предмета залога определяется для каждого вида залогового обеспечения отдельно и указывается в договоре. Порядок и периодичность определения оценочной стоимости для каждого вида залога установлен во внутрибанковской Инструкции по проведению залоговых операций.

В качестве дополнительного обеспечения кредита оформляются поручительства владельцев бизнеса/учредителей, основных компаний холдинга, ведущих финансово-хозяйственную деятельность (генерирующих выручку и/или являющихся собственниками активов), поручительство залогодателя недвижимого имущества.

Обеспечение кредита должно удовлетворять следующим основным требованиям:

- обеспечение кредита должно быть оформлено в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и требованиями Группы;
- залоговая стоимость залогового обеспечения должна быть достаточна для компенсации основного долга по кредиту, в исключительных случаях допускается бланковая часть, размер которой устанавливается соответствующим продуктом или Правлением Группы;
- реальная (рыночная) стоимость обеспечения не должна иметь существенных колебаний;
- имущество, передаваемое в качестве обеспечения кредита, должно быть застраховано в пользу Группы на срок, на 3 месяца, превышающий срок кредитования, страхование осуществляется страховыми компаниями, аккредитованными Группой в рамках установленного лимита.

Максимальный размер кредитного риска. Максимальный размер кредитного риска Группы может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков присущих конкретным активам и общих рыночных рисков. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств или обеспечения.

31. Политика управления рисками (продолжение)

Максимальный размер кредитного риска Группы по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

Примечание	31 декабря 2025 года		31 декабря 2024 года	
	Максимальный размер кредитного риска	Залоговое обеспечение (*)	Максимальный размер кредитного риска	Залоговое обеспечение (*)
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением средств в кассе)	8	5 403 883	-	1 277 305
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации		813 321	-	728 001
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	9	13 912 972	-	10 330 709
Производные финансовые активы	9	1 345 916	-	138 233
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	10	37 344 387	1 000 000	40 681 993
Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	11	138 598 065	103 064 029	131 897 598
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	12	32 880 187	-	29 460 318
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13	15 091 902	-	22 929 299
Прочие активы	16	749 825	-	527 595
		246 140 458	104 064 029	237 971 051
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	16,20	135 291 000	49 543 973	193 224 001
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	16,20	23 582 164	13 007 929	34 635 196
Аккредитивы	16,20	908 054	908 054	6 662 159
Итого		405 921 676	167 523 985	472 492 407
				142 555 973

(*) Залоговое обеспечение определяется на основе справедливой стоимости.

В случаях, когда финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости, суммы, представленные выше, отражают текущую подверженность Группы кредитному риску, но не максимальный размер кредитного риска, который может возникнуть в будущем в результате изменения справедливой стоимости.

В состав аккредитивов включены только покрытые аккредитивы. Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства частично обеспечены собственными векселями Банка. Влияние залогового обеспечения и прочих способов снижения риска описывается ниже.

Производные финансовые инструменты. Кредитный риск по производным финансовым инструментам на любой момент времени ограничивается положительной величиной справедливой стоимости, отраженной в отчете о финансовом положении.

Внебалансовый риск. Группа применяет принципиально ту же политику управления рисками в отношении внебалансовых рисков, что и в отношении рисков, отраженных в балансе. Что касается обязательств будущих периодов по предоставлению кредитов в отношении клиентов и контрагентов проводится такая же кредитная политика управления кредитом, как и в отношении займов и дебиторской задолженности. Может требоваться предоставление обеспечения в зависимости от характеристик контрагента и сделки.

31. Политика управления рисками (продолжение)

Залоговое обеспечение. Сумма и вид необходимого залогового обеспечения зависит от оценки кредитного риска контрагента. Также внедряются рекомендации относительно приемлемости видов залогового обеспечения и параметров оценки.

Основные виды полученного залогового обеспечения представлены ниже:

- по операциям обратного РЕПО – ценные бумаги;
- по коммерческому кредитованию – залог недвижимости товарно-материальных запасов ценных бумаг и гарантий оборудования и автотранспортных средств;
- по ипотечному и жилищному кредитованию – ипотечный залог жилых помещений.

Руководство проводит мониторинг рыночной стоимости залогового обеспечения, требует предоставления дополнительного обеспечения в соответствии с условиями базового договора, отслеживает рыночную стоимость обеспечения полученного в ходе проверки достаточности резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Данный метод позволяет присваивать рейтинги на основании следующих групп критериев: рыночные индикаторы заемщика, гудвил, кредитная история, прозрачность и надежность информации, информация по операционной деятельности и экономической ситуации, отношения Группы и заемщика, финансовое положение заемщика, экономическая деятельность и предоставленное обеспечение.

Наиболее важными критериями являются финансовое положение и вид деятельности заемщика. Следовательно, модель количественной оценки позволяет произвести общую оценку заемщика и ссуды.

Группа разработала модель количественной оценки заемщика для оценки и принятия решений по займам для предприятий малого и среднего бизнеса. Модель оценки разработана для стандартных кредитных продуктов и включает ключевые показатели: финансовое положение отношения с заемщиком качество управления целевое использование местоположение кредитную историю обеспечение кредита и т.д.

Количественная оценка на основании параметров заемщика является одним из основных факторов для процесса принятия решения о предоставлении кредита.

Методология оценки индивидуальных заемщиков основывается на следующих критериях: образование сфера деятельности финансовое положение кредитная история собственность, принадлежащая заемщику.

На основании полученной информации рассчитывается максимальный размер ссуды. Максимальный размер ссуды рассчитывается с использованием коэффициента долгового давления на заемщика.

Группа применяет внутреннюю методологию по отношению к определенным корпоративным займам и группам розничных займов. Методология количественной оценки специально создана для определенных продуктов и применяется на различных стадиях жизненного цикла кредита.

В результате невозможно произвести количественное сравнение различных продуктов, которое бы соответствовало непогашенной задолженности по ссудам предоставленным клиентам в отчете о финансовом положении. В связи с этим более подробная информация не представлена.

Ссуды и средства с пересмотренными условиями. Условия ссуд и средств в целом пересматриваются либо в рамках текущих отношений с клиентом, либо в ответ на неблагоприятные изменения в ситуации заемщика. В последнем случае пересмотр условий может привести к пересмотру графика погашения или увеличению срока погашения кредита при этом Группа может предложить льготные процентные ставки заемщикам, которые оказались в сложном финансовом положении.

31. Политика управления рисками (продолжение)

Это приводит к тому, что такой актив продолжает числиться просроченным и будет считаться индивидуально обесцененным в случае, когда пересмотренные платежи по процентам и основному долгу не покрывают первоначальную балансовую стоимость актива. В других случаях пересмотр ведет к заключению нового соглашения, рассматриваемого как новая ссуда.

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении ссуд, предоставленных Группой и межбанковских депозитов. Кредитный риск Группы в отношении ссуд, предоставленных клиентам, сосредоточен в Российской Федерации.

Уровень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечения соблюдения лимитов по ссудам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Группой политикой по управлению рисками.

Риск ликвидности

Управление риском ликвидности. Риск ликвидности – риск неспособности кредитной организации 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 кредитной организации.

Общие принципы управления ликвидностью:

- определение потребности Группы в ликвидных средствах;
- постоянный контроль за состоянием ликвидности;
- принятие мер по поддержанию риска ликвидности на уровне не угрожающем финансовой устойчивости Группы и интересам его кредиторов и вкладчиков;
- организация системы управления ликвидностью на стадии возникновения негативной тенденции в рамках быстрого и адекватного реагирования, направленного на предотвращение достижения критически значительного для Группы уровня ликвидности;
- формирование оптимальной структуры активов, сформированной в соответствии с ресурсной базой;
- поддержание максимально широкой и диверсифицированной инфраструктуры краткосрочных инструментов денежного рынка (необеспеченные МБК, валютные свопы, автоматические овердрафты по счетам, междилерское репо, репо с Банком России, Федеральным Казначейством, с НКЦ и т.д.);
- осуществление крупных капитальных вложений только при наличии собственных источников средств, иммобилизация средств только при проведении соответствующих экономических расчетов.

Правление Группы, являясь основным органом ответственным за обеспечение эффективного управления ликвидностью, утверждает перечень мер по поддержанию ликвидности, а также по возможному покрытию дефицита ликвидности: принимает решение по вопросам оптимизации структуры активов и пассивов Группы, корректировки расходов, приоритетности поддержания ликвидности и обеспечения доходности по операциям; утверждает предельные значения коэффициентов ликвидности, процентные ставки по привлечению и размещению ресурсов, лимиты на банковские операции, бюджет. Совет директоров на постоянной основе информируется об уровне риска ликвидности.

Приведенный анализ риска ликвидности и процентного риска представляющий следующее:

- (а) оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, которые не являются производными финансовыми инструментами, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам (основной долг и проценты) по наиболее ранней из дат, когда Группа будет обязана погасить обязательство;
- (б) оставшийся срок, до погашения финансовых обязательств, являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам по наиболее ранней из дат, когда Группа будет обязана погасить обязательство; и ожидаемый срок погашения финансовых активов, не являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитывается для недисконтированных денежных потоков по финансовым активам с учетом процентов, которые будут получены по этим активам на основе контрактных сроков погашения за исключением случаев, когда Группа ожидает, что денежные потоки будут проведены в другое время.

ПАО АКБ «Металлинвестбанк»

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

31. Политика управления рисками (продолжение)

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопреде- ленным сроком	31 декабря 2025 года Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	6 744 576	-	-	-	-		6 744 576
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	813 321	813 321
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	14 124 397	683 288	62 659	-	388 544	-	15 258 888
Средства в других банках и иных финансовых учреждениях	36 423 048	838	170	753 990	114 200	52 141	37 344 387
Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	7 424 661	17 095 630	36 668 927	39 728 363	36 135 940	1 544 544	138 598 065
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 098 860	6 179 671	383 479	614 889	24 603 288	-	32 880 187
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15 091 902	-	-	-	-	-	15 091 902
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	231 433	-	-	231 433
Отложенные налоговые активы	2 923 662	-	-	-	-	-	2 923 662
Основные средства и активы в форме права пользования	15 346	15 720	65 386	135 154	24 961	2 522 893	2 779 460
Прочие активы	891 843	-	-	-	-	-	891 843
Итого активов	84 738 295	23 975 147	37 180 621	41 463 829	61 266 933	4 932 899	253 557 724
Обязательства							
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	4 348	411	238 020	-	-	-	242 779
Депозиты банков	1 778 105	203 882	264 100	-	-	-	2 246 087
Средства клиентов	113 843 969	43 843 899	35 477 203	7 947 154	8	-	201 112 233
Выпущенные долговые ценные бумаги	666 723	199 311	303 480	167 050	-	-	1 336 564
Прочие обязательства в т. ч. обязательства по аренде	1 596 575	933 148	1 355 735	1 287 290	219 944	-	5 392 692
Субординированный заем	6 532	14 100	60 537	140 075	52 223	-	273 467
	-	52 658	12 477	450 000	2 346 801	-	2 861 936
Итого обязательств	117 889 720	45 233 309	37 651 015	9 851 494	2 566 753	-	213 192 291
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2025 года	(33 151 425)	(21 258 162)	(470 394)	31 612 335	58 700 180	4 932 899	40 365 433
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2025 года	(33 151 425)	(54 409 587)	(54 879 981)	(23 267 646)	35 432 534	40 365 433	

ПАО АКБ «Металлинвестбанк»

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

31. Политика управления рисками (продолжение)

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопреде- ленным сроком	31 декабря 2024 года Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	2 898 972	-	-	-	-	-	2 898 972
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	728 001	728 001
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	10 368 630	21 354	67 583	11 375	-	-	10 468 942
Средства в других банках и иных финансовых учреждениях	26 578 681	13 903 460	7 981	-	114 200	77 671	40 681 993
Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 939 204	17 923 647	37 171 576	41 411 122	30 951 395	500 654	131 897 598
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 025 019	7 211 368	2 532 274	90 213	17 601 444	-	29 460 318
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	22 929 299	-	-	-	-	-	22 929 299
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	40 430	-	-	40 430
Отложенные налоговые активы	1 417 316	-	-	-	-	-	1 417 316
Основные средства и активы в форме права пользования	16 537	14 389	60 426	136 351	8 375	1 487 748	1 723 826
Прочие активы	741 351	-	-	-	-	-	741 351
Итого активов	70 915 009	39 074 218	39 839 840	41 689 491	48 675 414	2 794 074	242 988 046
Обязательства							
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	69 066	13 573	-	74 916	-	-	157 555
Депозиты банков	10 367 859	269 468	199 566	426 118	73 955	-	11 336 966
Средства клиентов	94 402 391	35 986 856	43 360 232	7 279 519	-	-	181 028 998
Выпущенные долговые ценные бумаги	991 388	102 333	368 124	384 900	-	-	1 846 745
Прочие обязательства в т. ч. обязательства по аренде	2 826 471	274 920	1 069 708	1 271 231	205 727	-	5 648 057
Субординированный заем	6 239	13 045	56 818	150 970	10 422	-	237 494
	67 861	-	12 443	-	3 500 391	-	3 580 695
Итого обязательств	108 725 036	36 647 150	45 010 073	9 436 684	3 780 073	-	203 599 016
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2024 года	(37 810 027)	2 427 068	(5 170 233)	32 252 807	44 895 341	2 794 074	39 389 030
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2024 года	(37 810 027)	(35 382 959)	(40 553 192)	(8 300 385)	36 594 956	39 389 030	

31. Политика управления рисками (продолжение)

В приведенной выше таблице сроки погашения показаны согласно договорам. В то же время согласно действующему законодательству физические лица имеют право на досрочное расторжение депозитного договора.

В настоящее время существенная часть депозитов клиентов привлекаются на срок до востребования. Однако тот факт, что данные депозиты диверсифицированы по количеству и типу вкладчиков, а также предыдущий опыт Группа указывает на то, что данные депозиты являются для Группы стабильным и долгосрочным источником финансирования.

Для управления ликвидностью Группа имеет возможность использовать дополнительные инструменты: Банк включен в список кредитных организаций, которые могут привлекать финансирование от ЦБ РФ в рамках программы «О предоставлении Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами». Со стороны ЦБ РФ открыт овердрафт Банку в размере 4 000 000 тыс. руб. под залог ценных бумаг.

Казначейство для контроля риска ликвидности использует метод прогнозирования потоков денежных средств на основе информации, получаемой от подразделений о структуре и срочности активов и обязательств, ожидаемых плановых изменений в рамках бизнес-процесса. Основной задачей Казначейства является формирование оптимального объема краткосрочных ликвидных активов, для обеспечения необходимого уровня ликвидности Группы.

Служба управления рисками контролирует выполнение установленных ограничений по показателям риска ликвидности, формирует отчеты о выполнении показателей, случаях реализации рисков и доносит до сведения Правления Группы и Совета директоров. В случае существенных ухудшений текущего или прогнозируемого состояния ликвидности СУР незамедлительно информирует об этом Руководство Группы для принятия мер по регулированию ликвидности.

Приведенная ниже таблица показывает потенциальные (возможные) будущие выплаты по финансовым обязательствам за 2025 и 2024 год.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2025 года Итого
Финансовые обязательства						
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	4 349	411	238 020	-	-	242 780
Депозиты банков	2 241 247	203 882	312 130	1 794 976	14 360 070	18 912 305
Депозиты клиентов	113 701 505	45 576 062	38 001 810	8 608 220	8	205 887 605
Выпущенные долговые ценные бумаги	666 724	199 311	303 480	167 050	-	1 336 565
Прочие финансовые обязательства	749 825	-	-	-	-	749 825
Субординированный заем	13 502	40 506	136 589	1 320 429	2 524 129	4 035 156
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	117 377 152	46 020 172	38 992 029	11 890 675	16 884 207	231 164 236

ПАО АКБ «Металлинвестбанк»

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

31. Политика управления рисками (продолжение)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2024 года Итого
Финансовые обязательства						
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	69 066	13 573	-	74 916	-	157 555
Депозиты банков	10 493 907	269 468	199 566	426 118	73 955	11 463 014
Депозиты клиентов	94 031 382	37 823 741	47 298 717	8 751 579	-	187 905 419
Выпущенные долговые ценные бумаги	991 388	102 333	368 124	384 900	-	1 846 745
Прочие финансовые обязательства	527 595	-	-	-	-	527 595
Субординированный заем	17 550	52 651	173 661	1 052 109	4 009 236	5 305 207
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	106 130 888	38 261 766	48 040 068	10 689 622	4 083 191	207 205 535

Данные приведены на основе недисконтированных потоков денежных средств по финансовым обязательствам Группы, исходя из минимальных сроков, в которые, может быть, предъявлено требование о погашении с учетом причитающихся к выплате процентов.

В таблице приведены денежные потоки, как по процентным платежам, так и по сумме основного долга. Если проценты рассчитываются по плавающей ставке недисконтированная сумма определяется на основе кривой изменения процентных ставок на отчетную дату.

Договорные сроки погашения определены на основе самой ранней даты, на которую от Группы может потребоваться платеж. Суммы, приведенные в таблице по договорам финансовой гарантии, отражают максимальные суммы, которые Группе пришлось бы погасить при предъявлении требований контрагентом по договору гарантии.

На отчетную дату Группа считает, что с вероятностью более 50% никаких сумм по данному договору выплачивать не потребуется. В то же время данная оценка может измениться при изменении вероятности предъявления контрагентом требований по гарантии, которая обусловлена вероятностью дефолта по дебиторской задолженности контрагента, являющейся предметом гарантии.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2025 года Итого
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	12 380 970	35 766 167	41 096 815	45 351 607	695 441	135 291 000

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2024 года Итого
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	31 573 864	23 957 452	69 532 127	67 499 687	660 871	193 224 001

31. Политика управления рисками (продолжение)

Инструменты финансирования

Рыночный риск. Рыночный риск представляет собой риск того, что на доходы или капитал Группы, или его способность достигать запланированные бизнес-цели, окажут отрицательное воздействие изменения в уровне стабильности рыночных ставок или цен. Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск, другие ценовые риски, которым подвержена Группа. Никаких изменений в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Группе не произошло.

Руководство Группы управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Группы по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. СУР отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Группы, оценивает уязвимость Группы в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыли Группы.

Анализ чувствительности к изменению процентной ставки. Анализ чувствительности к изменению процентных ставок оценивает влияние возможных колебаний процентных ставок или валютных курсов в течение года. Долгосрочный характер анализа чувствительности дополняет результаты метода оценки максимально возможных потерь и помогает Группе оценить рыночные риски.

Чувствительность Группы к изменению процентных ставок незначительна в связи с тем, что активы и обязательства Группы представляют собой преимущественно финансовые инструменты с фиксированной ставкой сбалансированные по срокам погашения.

Валютный риск. Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Группы подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Группа осуществляет ежедневный контроль величины открытой валютной позиции (ОВП), которая не должна превышать суммарно 20% от капитала кредитной организации и 10% по каждой из валют, включая балансирующую позицию в рублях. Группа неукоснительно выполняет требования Банка России по величине ОВП, поддерживая требуемый уровень.

. Контроль над валютным риском строится следующим образом:

- открытая нетто позиция по всем сделкам, включая срочные, ограничивается общим лимитом открытой валютной позиции;
- отдельно лимитируется открытая позиция по сделкам ПФИ.

По состоянию на 31 декабря 2025 и 31 декабря 2024 года Группа соблюдала лимиты открытой валютной позиции в соответствии с требованиями Банка России.

На разницу в величине открытой валютной позиции между подходом в МСФО и требованиями Банка России являются кредитные требования/обязательства, которые принимаются при расчете валютной позиции в соответствии с требованиями 213-И и не учитываются в нижеуказанной таблице.

ПАО АКБ «Металлинвестбанк»

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

31. Политика управления рисками (продолжение)

	Рубль	Доллар США 1 доллар = 78.2267 рубля	Евро 1 евро = 92.0938 рубля	Юань 1 юань = 11.1592 рубля	Прочая валюта и драгоцен- ные металлы	31 декабря 2025 года Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	5 996 678	217 128	109 205	1 457	420 108	6 744 576
Обязательные резервы на счетах в Банке России	813 321	-	-	-	-	813 321
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 575 179	3 731 164	-	1 777 111	175 434	15 258 888
Средства в других банках и иных финансовых учреждениях	32 541 845	10 450	657	3 691 202	1 100 233	37 344 387
Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	138 041 255	-	-	556 810	-	138 598 065
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	26 259 375	3 871 826	2 748 985	-	1	32 880 187
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11 426 528	2 221 485	376 045	1 067 844	-	15 091 902
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	231 433	-	-	-	-	231 433
Отложенные налоговые активы	2 923 662	-	-	-	-	2 923 662
Основные средства и активы в форме права пользования	2 779 460	-	-	-	-	2 779 460
Прочие активы	891 841	-	-	-	2	891 843
Итого активов	231 480 577	10 052 053	3 234 892	7 094 424	1 695 778	253 557 724
Обязательства						
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	238 286	-	-	4 493	-	242 779
Депозиты банков	1 896 011	3 193	7 722	319 218	19 943	2 246 087
Средства клиентов	192 511 323	3 918 022	1 423 900	3 131 092	127 896	201 112 233
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 225 930	-	-	110 634	-	1 336 564
Прочие обязательства	5 272 126	107 761	3 495	9 310	-	5 392 692
Субординированный заем	462 477	2 399 459	-	-	-	2 861 936
Итого обязательств	201 606 153	6 428 435	1 435 117	3 574 747	147 839	213 192 291
Чистая балансовая позиция	29 874 424	3 623 618	1 799 775	3 519 677	1 547 939	40 365 433
Кредиторская задолженность по спот контрактам и производным контрактам	(62 379 753)	(3 818 605)	(3 481 422)	(14 109 260)	(1 438 899)	(85 227 939)
Дебиторская задолженность по спот контрактам и производным контрактам	70 547 143	4 797 978	2 936 227	10 867 576	37 775	89 186 699
Чистая позиция по финансовым инструментам спот и производным финансовым инструментам	8 167 390	979 373	(545 195)	(3 241 684)	(1 401 124)	3 958 760
Открытая позиция	38 041 814	4 602 991	1 254 580	277 993	146 815	44 324 193

ПАО АКБ «Металлинвестбанк»

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

31. Политика управления рисками (продолжение)

	Рубль	Доллар США 1 доллар = 101.6797 рубля	Евро 1 евро = 106.1028 рубля	Юань 1 юань = 13.4272 рубля	Прочая валюта и драгоцен- ные металлы	31 декабря 2024 года Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 985 939	424 727	164 929	2 156	321 221	2 898 972
Обязательные резервы на счетах в Банке России	728 001	-	-	-	-	728 001
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 413 604	1 093 236	164 234	1 609 650	188 218	10 468 942
Средства в других банках и иных финансовых учреждениях	35 004 445	6 752	758	5 526 839	143 199	40 681 993
Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	131 153 924	78 365	-	665 309	-	131 897 598
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	24 409 255	5 051 063	-	-	-	29 460 318
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	16 846 871	3 528 837	2 553 591	-	-	22 929 299
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	40 430	-	-	-	-	40 430
Отложенные налоговые активы	1 417 316	-	-	-	-	1 417 316
Основные средства и активы в форме права пользования	1 723 826	-	-	-	-	1 723 826
Прочие активы	741 351	-	-	-	-	741 351
Итого активов	221 464 962	10 182 980	2 883 512	7 803 954	652 638	242 988 046
Обязательства						
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	156 753	802	-	-	-	157 555
Депозиты банков	10 952 008	4 150	8 984	272 754	99 070	11 336 966
Средства клиентов	169 213 027	4 968 783	3 022 491	3 742 062	82 635	181 028 998
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 716 231	-	-	130 514	-	1 846 745
Прочие обязательства	5 636 086	5 854	3 934	2 183	-	5 648 057
Субординированный заем	462 443	3 118 252	-	-	-	3 580 695
Итого обязательства	188 136 548	8 097 841	3 035 409	4 147 513	181 705	203 599 016
Чистая балансовая позиция	33 328 414	2 085 139	(151 897)	3 656 441	470 933	39 389 030
Кредиторская задолженность по спот контрактам и производным контрактам	(46 815 742)	(2 046 942)	(2 761 007)	(12 549 411)	(308 812)	(64 481 914)
Дебиторская задолженность по спот контрактам и производным контрактам	51 040 176	4 065 012	3 644 101	10 693 301	21 100	69 463 690
Чистая позиция по финансовым инструментам спот и производным финансовым инструментам	4 224 434	2 018 070	883 094	(1 856 110)	(287 712)	4 981 776
Открытая позиция	37 552 848	4 103 209	731 197	1 800 331	183 221	44 370 806

31. Политика управления рисками (продолжение)

Процентный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам. Управление процентными рисками включает совокупность различных действий, которые Группа использует в целях уменьшения риска снижения собственных средств в результате неблагоприятных изменений процентных ставок.

Группа несет процентный риск по балансовым позициям, стоимость которых зависит от текущих процентных ставок. Такие позиции включают: депозиты, выданные или полученные кредиты и т. д.

Группа измеряет и отслеживает меру чувствительности своих позиций по отношению к процентным ставкам.

В целях управления риском изменения процентных доходов/ расходов устанавливаются предельные или фиксированные процентные ставки по операциям привлечения и размещения ресурсов в разрезе финансовых инструментов, сроков, сумм и категорий клиентов.

Правление Группы утверждает процентные ставки по активным и пассивным операциям и бюджет Группы. В ряде кредитных договоров в целях минимизации процентного риска предусмотрена возможность пересмотра процентной ставки в зависимости от изменения рыночных условий.

В целях контроля и оценки уровня процентного риска Группа проводится расчет процентного риска методом ГЭП – анализа.

Величина совокупного разрыва (ГЭП) определяется для финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки, в каждом временном интервале как разница между соответствующей общей суммой процентно-чувствительных балансовых активов и внебалансовых требований и общей суммой процентно-чувствительных балансовых пассивов и внебалансовых обязательств.

Операционный риск. Операционный риск представляет собой риск возникновения потерь вследствие сбоя в работе систем ошибок сотрудников фактов мошенничества, а также в результате влияния внешних событий. В случае невозможности осуществления управления операционными рисками наличие таких рисков может причинить ущерб репутации Группы привести к возникновению последствий законодательного и регулятивного характера или нанести Группе финансовый убыток.

Предполагается, что Группой невозможно исключить все операционные риски, однако, Группа стремится осуществлять управление такими рисками путем применения системы контроля, а также посредством превентивных мер – осуществления мониторинга возможных рисков и реагирования на них.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Группы, является наличие утвержденной организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок, позволяющих исключить или минимизировать возможность возникновения факторов операционного риска, обеспечение информационной безопасности и стабильности функционирования информационных систем, разделение полномочий в целях исключения конфликта интересов и условий его возникновения, повышение квалификации сотрудников.

Указанные меры позволяют ограничить операционный риск уровнем, соответствующим его приемлемой оценке. В качестве индикаторов уровня операционного риска используются сведения о текучести кадров, частоте допускаемых ошибок, времени простоя информационно-технологических систем и прочих выявленных нарушений.

По результатам анализа операционных рисков проводится работа по формированию аналитической базы данных о понесенных операционных убытках в разрезе направлений деятельности и в разрезе ситуаций возникновения риска, позволяющая выявить наиболее уязвимые для операционного риска области.

ПАО АКБ «Металлинвестбанк»

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

32. Операции со связанными сторонами

Информация об операциях Группы со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2025 года		31 декабря 2024 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Ссуды, предоставленные клиентам - ключевой управленческий персонал	2 704 241 2 704 241	154 536 063	5 894 5 894	143 027 552
Оценочный резерв под убытки - ключевой управленческий персонал	(248 120) (248 120)	(15 937 998)	(40) (40)	(11 129 954)
Прочие активы - стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	8 8	891 843	- -	741 351
Инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки - стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	113 549 113 549	15 258 888	7 362 7 362	10 468 942
Активы в форме права пользования - стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	5 334 5 334	256 567	7 603 7 603	236 078
Средства клиентов - акционеры - стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу - ключевой управленческий персонал	(17 320 096) (210 203) (14 979 726) (2 130 167)	(201 112 233)	(19 625 309) (96 034) (17 181 864) (2 347 411)	(181 028 998)
Прочие обязательства - стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу - ключевой управленческий персонал	(5 997) (5 996) (1)	(5 392 692)	(7 861) (7 860) (1)	(5 648 057)
Субординированные обязательства - акционеры	(5 438 867) (5 438 867)	(7 838 326)	(6 390 972) (6 390 972)	(9 509 224)
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям в составе условных обязательств - ключевой управленческий персонал	(2 312) (2 312)	(23 888 968)	(2 247) (2 247)	(31 256 510)

32. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Остатки в расчетах со связанными сторонами ничем не обеспечены и будут погашены денежными средствами.

Вознаграждение Совета директоров и руководства Группы представлено следующим образом:

	31 декабря 2025 года		31 декабря 2024 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:				
- выплаченные краткосрочные вознаграждения	(250 061)	(3 941 918)	(611 301)	(3 834 430)
- выплаченные страховые взносы	(42 255)	(1 007 158)	(98 772)	(907 435)
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений всего:	(20 226)	(24 901)	(187 803)	(374 075)
В т.ч.				
- (начислено) возвращено обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений	129 584	233 496	22 923	(36 480)
- выплаченные ранее начисленные страховые взносы	5 075	16 056	14 731	25 765
- выплаченные ранее начисленные долгосрочные вознаграждения	32 918	99 622	96 280	162 983

В отчете о прибылях или убытках за периоды, закончившиеся 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2025 года		31 декабря 2024 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	1 557 889	43 450 485	21 009	33 378 939
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	1 557 488		20 486	
- ключевой управленческий персонал	401		523	
Процентные расходы	(3 471 981)	(30 106 964)	(1 246 722)	(19 991 487)
- акционеры (в т.ч. по субординированному займу)	(508 591)		(539 098)	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	(2 638 884)		(492 431)	
- ключевой управленческий персонал	(324 506)		(215 193)	
Расходы на резервы под обесценение кредитного портфеля	(248 080)	(13 044 971)	39	(6 941 686)
- ключевой управленческий персонал	(248 080)		39	

ПАО АКБ «Металлинвестбанк»

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

32. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Доходы/расходы по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(103 425)	3 427 553	(73 820)	(64 462)
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	(103 425)		(73 820)	
Комиссионные доходы	12 236	5 156 336	6 055	6 318 936
- акционеры	10		108	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	11 537		5 101	
- ключевой управленческий персонал	689		846	
Комиссионные расходы	(544)	(1 096 230)	(458)	(1 015 817)
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	(77)		(39)	
- ключевой управленческий персонал	(467)		(419)	
Операционные доходы	2 077	113 230	117	71 380
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	1 960		-	
- ключевой управленческий персонал	117		117	
Операционные расходы	(3 291)	(7 097 499)	(1 805)	(6 551 012)
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	(3 291)		(1 805)	

От имени Руководства:

Документ подписан электронной подписью
Сертификат 40601D00B89918C3CBVEBF3B69C3F005
Владелец: НЕСТЕРОВ СЕРГЕЙ БОРИСОВИЧ
Срок действия: 25.03.2026 - 25.07.2027
Издатель: Центральный банк Российской Федерации

Документ подписан электронной подписью
Сертификат 06473be0002fb3d7a64b5186e7eda25984
Владелец: МУРАШОВА ЕЛЕНА СЕРГЕЕВНА
Срок действия: 04.08.2025 - 04.08.2026
Издатель: Удостоверяющий центр АО "ПФ «СКБ Контур» "

Председатель Правления
Нестеров С.Б.

16 апреля 2026 года
г. Москва

Главный бухгалтер
Мурашова Е.С.

16 апреля 2026 года
г. Москва