

**ПАО «РосДорБанк»**

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

## Содержание

### Аудиторское заключение независимого аудитора

### ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Обобщенный отчет о финансовом положении .....	5
Обобщенный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе .....	6
Обобщенный отчет об изменениях в капитале .....	7

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Основная деятельность.....	8
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	9
3. Подходы к составлению настоящей обобщенной финансовой отчетности и принципы учетной политики .....	9
4. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации .....	23
5. Денежные средства и их эквиваленты .....	25
6. Средства в других банках .....	26
7. Кредиты клиентам .....	26
8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	30
9. Инвестиционная недвижимость .....	32
10. Основные средства.....	33
11. Прочие активы .....	34
12. Средства других банков .....	35
13. Средства клиентов.....	36
14. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	36
15. Выпущенные долговые ценные бумаги .....	37
16. Обязательства по аренде .....	37
17. Субординированные депозиты и займы .....	38
18. Прочие обязательства .....	38
19. Уставный капитал и эмиссионный доход .....	39
20. Процентные доходы и расходы .....	39
21. Комиссионные доходы и расходы .....	40
22. Операционные расходы.....	40
23. Налог на прибыль .....	41
24. Прибыль на акцию .....	43
25. Дивиденды .....	43
26. Сегментный анализ .....	44
27. Управление финансовыми рисками .....	46
28. Управление капиталом.....	58
29. Внебалансовые и условные обязательства .....	58
30. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	60
31. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки.....	64
32. Операции со связанными сторонами .....	66
33. События после отчетной даты .....	68

**Аудиторское заключение независимого аудитора в отношении обобщенной годовой финансовой отчетности**

**Акционерам ПАО «РосДорБанк»**

**Мнение**

Прилагаемая обобщенная годовая финансовая отчетность ПАО «РосДорБанк» (полное наименование: «Российский акционерный коммерческий дорожный банк» (публичное акционерное общество), ОГРН 1027739857958), состоящая из обобщенного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 года, обобщенного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, обобщенного отчета об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, а также примечаний (с изъятиями) к годовой финансовой отчетности за 2025 год, составлена на основе проаудированной годовой финансовой отчетности ПАО «РосДорБанк» за 2025 год, подготовленной в соответствии со стандартами МСФО (далее – «проаудированная годовая финансовая отчетность»).

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная годовая финансовая отчетность согласуется во всех существенных отношениях с указанной проаудированной годовой финансовой отчетностью в соответствии с критериями, являющимися основой ее подготовки, описанными в Примечании 3 «Подходы к составлению настоящей обобщенной финансовой отчетности и принципы учетной политики» к обобщенной годовой финансовой отчетности.

**Обобщенная годовая финансовая отчетность**

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

**Проаудированная годовая финансовая отчетность и наше заключение о данной отчетности**

Мы выразили немодифицированное аудиторское мнение в отношении проаудированной годовой финансовой отчетности в нашем заключении от 29 апреля 2026 года. Данное заключение также включает сведения о ключевых вопросах аудита. Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой финансовой отчетности за текущий период.

**Ответственность руководства за обобщенную годовую финансовую отчетность**


Руководство несет ответственность за подготовку обобщенной годовой финансовой отчетности в соответствии с критериями, являющимися основой ее подготовки, описанными в Примечании 3 «Подходы к составлению настоящей обобщенной финансовой отчетности и принципы учетной политики» к обобщенной годовой финансовой отчетности.



**ПАО «РосДорБанк»**  
**Обобщенный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

	Прим.	31 декабря 2025	31 декабря 2024
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	3 558 277	3 112 781
Обязательные резервы на счетах в Банке России		132 575	117 650
Средства в других банках	6	12 686 084	7 093 660
Кредиты клиентам	7	22 938 471	21 804 299
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	9 674 815	9 646 853
Инвестиционная недвижимость	9	3 690	-
Основные средства	10	925 189	382 454
Прочие активы	11	1 125 425	607 638
Отложенные налоговые активы	23	275 930	265 374
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>		<b>51 320 456</b>	<b>43 030 709</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства других банков	12	106 438	4 741 318
Средства клиентов	13	44 720 523	33 198 409
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14	1 013	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	978 139	599 578
Обязательства по аренде	10,16	127 130	268 202
Субординированные депозиты	17	100 000	100 000
Текущие обязательства по налогу на прибыль		51 174	39 115
Прочие обязательства	18	455 595	334 201
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>		<b>46 540 012</b>	<b>39 280 823</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал	19	3 685 598	3 239 198
Эмиссионный доход	19	559 007	448 809
Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(549 983)	(1 193 658)
Фонд переоценки основных средств		-	178 083
Нераспределенная прибыль		1 085 822	1 077 454
<b>ИТОГО КАПИТАЛА</b>		<b>4 780 444</b>	<b>3 749 886</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА</b>		<b>51 320 456</b>	<b>43 030 709</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления ПАО «РосДорБанк».

  
 Э. В. Христианов  
 И.о. Председателя Правления  
 29 апреля 2026 года



  
 Е. В. Крюкова  
 Главный бухгалтер

**ПАО «РосДорБанк»**  
**Обобщенный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2025 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

	Прим.	2025	2024
Процентные доходы	20	7 957 887	6 334 714
Процентные расходы	20	(6 217 501)	(4 478 974)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>1 740 386</b>	<b>1 855 740</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам	7	(95 494)	(32 856)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам</b>		<b>1 644 892</b>	<b>1 822 884</b>
Доходы по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, от переоценки иностранной валюты и по операциям с долговыми ценными бумагами		59 606	179 508
Комиссионные доходы	21	702 129	615 898
Комиссионные расходы	21	(81 897)	(90 708)
Доходы от операций с драгоценными металлами		75 167	54 930
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам и обязательствам кредитного характера	5,7,11,18	(83 388)	19 288
Изменение резервов под обесценение прочих нефинансовых активов	11	(11 003)	(6 909)
Прочие операционные доходы		173 578	69 843
<b>Операционные доходы</b>		<b>2 479 084</b>	<b>2 664 734</b>
Операционные расходы	22	(2 149 847)	(1 775 965)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>329 237</b>	<b>888 769</b>
Расходы по налогу на прибыль	23	(49 782)	(151 500)
<b>Чистая прибыль</b>		<b>279 455</b>	<b>737 269</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
<b>Статьи, подлежащие последующей реклассификации в прибыли и убытки</b>			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		857 811	(626 492)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	317	2 064
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		-	(11 872)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, подлежащим последующей реклассификации	23	(214 453)	205 129
<b>Прочий совокупный доход /(расход) после налогообложения</b>		<b>643 675</b>	<b>(431 171)</b>
<b>Итого совокупный доход</b>		<b>923 130</b>	<b>306 098</b>
<b>Базовая прибыль на акцию (руб./акцию)</b>	24	<b>10,8</b>	<b>33,5</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления ПАО «РосДорБанк».

Э. В. Христианов  
И.о. Председателя Правления

29 апреля 2026 года



Е. В. Крюкова  
Главный бухгалтер



Примечания на страницах с 8 по 68 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

ПАО «РосДорБанк»

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

	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Фонд переоценки основных средств	(Накопленный Дефицит)/ Нераспределенная прибыль	Итого капитала
Остаток на 31 декабря 2023 года		2 939 119	355 801	(774 359)	189 955	680 638	3 391 154
Эмиссия акций		300 079	93 008	-	-	-	393 087
Дивиденды, объявленные за 2023 год	25	-	-	-	-	(340 453)	(340 453)
Совокупный доход за 2024 год		-	-	(419 299)	(11 872)	737 269	306 098
Остаток на 31 декабря 2024 года		3 239 198	448 809	(1 193 658)	178 083	1 077 454	3 749 886
Эмиссия акций		446 400	110 198	-	-	-	556 598
Дивиденды, объявленные за 2024 год	25	-	-	-	-	(450 990)	(450 990)
Выбытие основных средств		-	-	-	(178 083)	178 083	-
Невостребованные дивиденды	25	-	-	-	-	1 820	1 820
Совокупный доход за 2025 год		-	-	643 675	-	279 455	923 130
Остаток на 31 декабря 2025 года		3 685 598	559 007	(549 983)	-	1 085 822	4 780 444

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления ПАО «РосДорБанк».

Э. В. Христианов  
И.о. Председателя Правления

29 апреля 2026 года



Е. В. Крюкова  
Главный бухгалтер

## 1. Основная деятельность

Банк создан на основании решения общего собрания акционеров (протокол № 1 от 14 июня 1991 года). Банк был учрежден 25 сентября 1991 года. В январе 2018 года Центральным банком Российской Федерации выдана ПАО «РосДорБанк» универсальная лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 1573 от 26 января 2018 года.

Банк также имеет следующие лицензии:

Номер и дата лицензии	Срок действия	Орган, выдавший лицензию	Вид лицензируемой деятельности
№ 045-03590-010000 от 07 декабря 2000 г.	без ограничения срока действия	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
№ 045-04185-000100 от 20 декабря 2000 г.	без ограничения срока действия	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
№045-03487-100000 от 07 декабря 2000 г.	без ограничения срока действия	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
№ 12667 Н от 29 декабря 2012 г.	без ограничения срока действия	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России	Лицензия на право осуществления деятельности по техническому обслуживанию предоставлению услуг в области шифрования информации в системах электронного документооборота

Сокращенное наименование Банка - ПАО «РосДорБанк».

Юридический и фактический адрес Банка: 115093, г. Москва, Дубининская ул., 86. Юридический и фактический адрес в отчетном периоде не изменялись.

Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов с 03 марта 2005 года под номером 735. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц и малых предприятий в сумме до 1 400 тыс. руб. на одно физическое или юридическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи. Банк ежеквартально производит уплату страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов согласно российскому законодательству.

Банк является членом и участником:

- Ассоциации «Россия»;
- Российской национальной ассоциации участников финансовых коммуникаций (РОСФИНКОМ);
- Ассоциация факторинговых компаний (АФК);
- Платежной системы «Мир»;
- ПАО «Московская биржа»;
- Саморегулируемой организации «Национальная ассоциация участников фондового рынка» (СРО НАУФОР);
- Национальная финансовая ассоциация (НФА).

Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА) присвоило Банку кредитный рейтинг BB-(RU). Прогноз - «стабильный». Дата последнего подтверждения рейтинга: 07 февраля 2025. Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА) в связи с окончанием срока действия договора отзывало ранее присвоенный кредитный рейтинг 28 ноября 2025 года.

«Национальное Рейтинговое Агентство» (ООО «НРА») присвоило кредитный рейтинг Банку BB-[ru], Прогноз - «стабильный». Дата последнего подтверждения рейтинга: 15 октября 2025 года.

Банк имеет два филиала в Российской Федерации: в г. Краснодаре и г. Санкт-Петербурге. Кроме того, в состав Банка входят два дополнительных офиса в г. Санкт-Петербурге и одна операционная касса: в г. Краснодаре. На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

На 31 декабря 2025 года под контролем членов Совета Банка и членов Правления Банка находилось 24,5% голосующих акций Банка (31 декабря 2024 года: 27,7% голосующих акций Банка).

Схема и список лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится кредитная организация будут размещены на сайте Банка после отмены решения Банка России о нераскрытии кредитными организациями данной информации. В схеме раскрываются все акционеры, доля которых превышает 1%, а также группы лиц, которые они образуют.



Согласно Федеральному закону № 115-ФЗ бенефициарным владельцем Банка является физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через доли владения в акционерах Банка юридических лицах) имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале. На 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 года бенефициарные владельцы отсутствуют.

Фактическая численность сотрудников Банка на 31 декабря 2025 года составила 318 человек (31 декабря 2024 года: 311 человека).

## 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Основные макроэкономические показатели:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Официальный курс доллара США	78.2267	101.6797
Официальный курс евро	92.0938	106.1028
Ключевая ставка Банка России, %	16.00	21.00
Инфляция, %	5.59	9.52

Деятельность Банка преимущественно осуществляется на территории Российской Федерации (далее - Россия). Правовая, налоговая и административная системы подвержены частным изменениям и допускают различные толкования.

Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Геополитические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом отражались на экономической ситуации в России. В течение 2025 года санкционное давление, вызванное конфликтом, связанным с Украиной, и обострением геополитической напряженности, сохранилось. Правительством РФ и Банком России принимаются меры для поддержания финансовой стабильности и обеспечения непрерывности работы бизнеса и финансового сектора.

Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях. По оценкам руководства Банка, отсутствует существенная неопределенность в отношении способности Банка непрерывно осуществлять свою деятельность.

Данная финансовая отчетность Банка отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

Текущие экономические условия создают много новых неопределенностей в части оценки ожидаемых кредитных убытков. В сложившихся обстоятельствах Банк продолжает применять требования стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», адаптируя свои методики к постоянно меняющимся внешним факторам, основывая свои оценки на лучших данных из всех доступных источников.

## 3. Подходы к составлению настоящей обобщенной финансовой отчетности и принципы учетной политики

### Основы составления обобщенной финансовой отчетности

Настоящая обобщенная финансовая отчетность составлена на основе проаудированной годовом финансовой отчетности ПАО «РосДорБанк» за 2025 год, подготовленной в соответствии со стандартами МСФО, и состоит из обобщенного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 года, обобщенного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, обобщенного отчета об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, а также примечаний (с изъятиями) к годовой финансовой отчетности за 2025 год.

В обобщенной финансовой отчетности не содержится вся необходимая информация, подлежащая раскрытию в соответствии со стандартами МСФО. Поэтому ознакомление с обобщенной финансовой отчетностью и заключением независимого аудитора о такой обобщенной финансовой отчетности не заменяет собой ознакомление с проаудированной финансовой отчетностью и заключением независимого аудитора о такой финансовой отчетности. Проаудированная финансовая отчетность Банка за 2025 год может быть предоставлена при условии направления адресного запроса на официальный почтовый адрес Банка [msk@rdb.ru](mailto:msk@rdb.ru).

Ниже приведены основные принципы составления настоящей обобщенной финансовой отчетности и раскрытия в ней информации: настоящая обобщенная финансовая отчетность призвана обобщить и агрегировано представить информацию отчета о финансовом положении, отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и не включает в себя сведений о движении денежных средств. При определении критериев обобщения Банк принимал во внимание введенные в отношении России санкции ЕС, США и ряда иных стран, действующее законодательство, интересы клиентов, а также нацеленность Банка на максимальную прозрачность и открытость для клиентов, контрагентов и общества.

Таким образом, настоящая обобщенная финансовая отчетность:

- 1) исключает сведения, раскрытие которых, по мнению руководства, способно нанести ущерб Банку и (или) его клиентам / контрагентам;
- 2) учитывает практику раскрытия информации российскими кредитными организациями;
- 3) составлена с целью представления финансового положения, совокупных доходов Банка, изменений в капитале за год, раскрытие которых не наносит ущерб Банку и (или) его клиентам.

Раскрываемая в примечаниях информация призвана структурированно представить пользователям наиболее существенные экономические активы и обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2025 года, изменения в их структуре, а также детализацию наиболее значимых для банковской деятельности Банка процентных и комиссионных доходов и расходов за 2025 год.

При подготовке настоящей обобщенной финансовой отчетности Банк руководствовался принципами агрегированного представления сведений в случаях, когда это уместно. В частности:

- Статья «Доходы по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, от переоценки иностранной валюты и по операциям с долговыми ценными бумагами» обобщенного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе включает в себя статьи: «Доходы за вычетом расходов по операциям с долговыми ценными бумагами», «Доходы по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами» и «Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты» отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Обобщенная годовая финансовая отчетность содержит всю информацию, подлежащую раскрытию в соответствии со стандартами МСФО, за исключением отчета о движении денежных средств, а также иных сведений, приведенных в Приложении 1 к решению Совета директоров Банка России о требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2026 году от 19 декабря 2025 года, а именно:

- об операциях (объеме операций/средств) в иностранной валюте;
- о доходах и расходах (чистых доходах) от операций с иностранной валютой и ее переоценки;
- о движении денежных средств за отчетные периоды 2025 и 2024 годов;
- о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (в части количественных показателей);
- об акционерах, а также о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится кредитная организация;
- о контрагентах кредитной организации;
- о заблокированных активах;
- о резервах на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера;
- о доходах от участия в капитале других юридических лиц;
- о нормативах концентрации;
- информация за 2024 год, где применимо.

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

#### **Основные принципы учетной политики**

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии со стандартами МСФО. Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со стандартами МСФО во всех существенных аспектах. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже.

#### **Валюта представления**

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

#### **Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики**

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

**Обесценение финансовых активов.** Информация об обесценении кредитов, на размер которого влияют критерии оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, определение методологии по включению прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков, а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ожидаемых кредитных убытков, представлена в Примечании 7.

**Определение сроков и ставок по аренде.** Банк принимает профессиональные суждения при оценке ставки привлечения дополнительных заемных средств, оценке срока аренды. Банк определяет ставку привлечения дополнительных заемных средств на основе наблюдаемых рыночных данных, при определении срока аренды используется вся доступная информация, включая прошлый опыт арендных отношений.

**Справедливая стоимость финансовых инструментов.** Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оценка которых осуществляется на основе допущений, в которых используются наблюдаемые рыночные цены, представлена в Примечании 30.

**Налог на прибыль.** Существует много операций и расчетов, для которых определить итоговую сумму налогов сложно в ходе обычного ведения бизнеса. Банк отражает обязательства по завершенным и ожидаемым вопросам налогового аудита на основе оценки того, будет ли необходимо платить дополнительные налоги. В тех случаях, когда итоговые налоговые последствия отличаются от первоначально отраженных сумм, такие расхождения повлияют на налог на прибыль и отложенное налогообложение в периоде, когда они были определены.

#### **Операции в иностранной валюте**

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на конец отчетного периода. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по строке доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Доходы и расходы от операций, связанных с покупкой и продажей иностранной валюты, определяются как разница между ценой реализации и балансовой стоимостью на дату совершения операции и отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по строке доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.

## **Финансовые инструменты**

### **Ключевые условия оценки**

В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость - это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе 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.

Амортизированная стоимость - это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, - разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки.

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

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.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, отличным от обесцененных финансовых активов, Банк оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки. Для активов, являющихся обесцененными финансовыми активами, будущие денежные потоки при расчете эффективной процентной ставки корректируются с учетом ожидаемых кредитных убытков.

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.

### **Первоначальное признание финансовых инструментов**

Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании, как правило, является цена сделки. В случае отклонения цены сделки от справедливой стоимости признается прибыль или убыток от первоначального признания.

### **Классификация финансовых инструментов**

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 выполняются оба следующих условия:

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

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

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

Во всех прочих случаях финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).

Финансовые активы, предназначенные для торговли, относятся в категорию ССЧПУ. Долевые финансовые активы в общем случае также учитываются по ССЧПУ.

Однако применительно к инвестициям в долевые инструменты руководство может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, при условии, что эти долевые инструменты не предназначены для торговли. В случае такого выбора долевые финансовые инструменты учитываются в категории ССЧПСД без последующего переноса доходов или расходов в состав прибылей или убытков.

Если Банк определяет, что бизнес-модель, на основании которой управляется тот или иной портфель финансовых активов, претерпела изменения, являющиеся значительными относительно объема операций с данным портфелем активов, то он реклассифицирует все финансовые активы данного портфеля с первого дня следующего отчетного периода (дата реклассификации). Данные за прошлые периоды пересчету не подлежат.

#### **Реклассификация финансовых активов**

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами.

#### **Обесценение финансовых активов**

На основании прогнозов Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами по предоставлению кредитов и договорами финансовой гарантии.

Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает: (а) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, (b) временную стоимость денег и (с) всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях (годовой темп прироста ВВП, курс доллара, индекс средних цен на жилую недвижимость), доступную на отчетную дату.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Изменения в амортизированной стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, отражаются в составе прибыли или убытка. Другие изменения в балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода.

С целью оценки обесценения Банк относит финансовые инструменты в следующие группы в зависимости от изменения риска наступления дефолта с момента первоначального признания инструмента:

#### **Этап 1: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки**

Данный этап включает инструменты, по которым не было значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания и которые не были отнесены к кредитно-обесцененным в момент первоначального признания. По таким инструментам признается доля ожидаемых кредитных убытков, которые возникают вследствие дефолтов, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

#### **Этап 2: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно-обесцененные активы**

Данный этап включает инструменты, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными. В отношении таких инструментов создаются резервы под ожидаемые кредитные убытки за весь срок инструмента.

**Этап 3:** ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные инструменты  
Финансовые инструменты оцениваются как обесцененные, когда произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на предполагаемые будущие денежные потоки этого инструмента (события обесценения). Для финансовых инструментов, которые стали кредитно-обесцененными, признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

**Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы**

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы - это активы, по которым имелись признаки обесценения на момент первоначального признания. По таким активам на отчетную дату признаются только накопленные с момента первоначального признания изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

На каждую отчетную дату Банк оценивает, произошло ли значительное увеличение кредитного риска для финансовых инструментов с момента первоначального признания путем сравнения риска дефолта, имевшего место в течение ожидаемого срока службы инструмента между отчетной датой и датой первоначального признания.

При определении того, значительно ли увеличился кредитный риск с момента первоначального признания, Банк использует свою систему оценки кредитного риска, внешние рейтинги рисков и прогнозную информацию для оценки ухудшения кредитного качества финансового инструмента.

Банк оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту на индивидуальной или коллективной основе. Для целей коллективной оценки обесценения финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик кредитного риска с учетом типа инструмента и других факторов.

Банк считает, что значительное увеличение кредитного риска наступает не позднее, чем происходит просрочка более чем на 30 дней.

Сумма ожидаемых кредитных убытков измеряется как взвешенная с учетом вероятности недостающая сумма денежных средств в течение ожидаемого срока действия финансового актива, дисконтированного по первоначальной эффективной процентной ставке. Недостающая сумма - это разница между всеми договорными денежными потоками, которые должны были поступить Банку, и всеми денежными потоками, которые Банк ожидает получить. Сумма убытка признается с использованием счета резерва.

Если в последующий период кредитное качество улучшается и отменяет любое ранее оцененное значительное увеличение кредитного риска с момента его создания, то признаются не ожидаемые кредитные убытки за весь срок, а 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.

Банк определяет событие дефолта следующим образом:

- маловероятно, что кредитные обязательства перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- задолженность данного должника по любому из существенных кредитных обязательств перед Банком просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, когда клиент нарушил установленный лимит, либо ему был установлен лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности.

В случае долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, резерв признается в составе прибыли или убытка и в составе прочего совокупного дохода, без уменьшения балансовой стоимости актива в отчете о финансовом положении.

Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков обесценения, включают:

- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента
- отказ или задержка уплаты процентов или основной суммы долга;
- нарушение условий предоставления кредита;
- предоставление Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения,
- появление вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика,
- исчезновение активного рынка для финансового актива в результате финансовых затруднений,
- покупка или создание финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

**Раскрытие резерва под ожидаемые кредитные убытки в отчете о финансовом положении**

Резервы под ожидаемые кредитные убытки раскрываются в отчете о финансовом положении следующим образом:

- по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: как вычет из валовой балансовой стоимости активов;
- по обязательствам кредитного характера и финансовым гарантиям: обычно, как резерв;
- по долговым инструментам, оцениваемым по СПСД: резерв под кредитные убытки не признается в отчете о финансовом положении, так как балансовая стоимость таких активов является их справедливой стоимостью. Однако резерв под кредитные убытки отражается как часть резерва фонда переоценки финансовых активов, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

#### **Списание финансовых активов**

Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Банк исчерпала все практические возможности по их взысканию и пришла к заключению о необоснованности ожиданий относительно возмещения таких активов. Списание представляет прекращение признания. Банк может списать финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, когда Банк пытается взыскать суммы задолженности по договору, хотя у него нет обоснованных ожиданий относительно их взыскания.

#### **Прекращение признания финансовых активов**

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Банком принадлежащих ей прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Банком права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек;
- если Банк либо передал практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо не передал, но и не сохранил за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, но при этом передал контроль над активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

#### **Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости**

Обязательства Банка в основном классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают в себя средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные депозиты.

**Средства других банков.** Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств банками-контрагентами.

**Средства клиентов.** Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными и корпоративными клиентами по расчетным счетам и депозитам.

**Выпущенные долговые ценные бумаги.** Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и облигации, выпущенные Банком.

**Субординированные депозиты (облигационные займы).** Субординированные депозиты являются производными обязательствами, погашаемыми после всех других обязательств Банка, и отражаются с момента предоставления Банку денежных средств.

#### **Прекращение признания финансовых обязательств**

Признание финансовых обязательств прекращается в случае их погашения (т.е. когда выполняется или прекращается обязательство, указанное в договоре, или истекает срок его исполнения).

Если Банк приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства

#### **Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются 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. Денежные средства и их эквиваленты учитываются по амортизированной стоимости, так как они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

#### **Обязательные резервы на счетах в Банке России**

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в Банке России беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

#### **Сделки по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг**

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («прямое» РЕПО), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются в той же статье отчета о финансовом положении, в которую они были включены на дату продажи, в зависимости от категории финансового инструмента. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то такие финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении отдельными статьями как «финансовые активы, переданные без прекращения признания» в соответствии с категориями, из которых они были переданы. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке «Средства других банков» или «Средства клиентов». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки РЕПО по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные» РЕПО), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в отчете о финансовом положении. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты клиентам». Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки РЕПО по методу эффективной ставки процента.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

#### **Кредиты клиентам**

Кредиты клиентам, представленные в отчете о финансовом положении включают:

- кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости; первоначально они оцениваются по справедливой стоимости с учетом дополнительных прямых затрат по сделке, а затем - по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставке;
- дебиторская задолженность по финансовой аренде.

Когда Банк приобретает финансовый актив и одновременно заключает соглашение о перепродаже актива (или по существу аналогичного актива) по фиксированной цене на будущую дату («обратное репо» или заимствование ценных бумаг), соглашение учитывается как заем или аванс, и базовый актив не признается в финансовой отчетности Банка.

#### **Инвестиции в долговые ценные бумаги**

На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Банк относит инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оценки по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на добровольной основе, чтобы значительно уменьшить учетное



несоответствие. Долговые ценные бумаги отражаются по СПСД, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и для продажи, представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и они не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентный доход по данным активам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и признается в составе прибыли или убытка. Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, определенный на основе модели ожидаемых кредитных убытков, отражается в составе прибыли или убытка за год. Все прочие изменения балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода. При прекращении признания долговой ценной бумаги совокупная прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка. Если инвестиции в долговые ценные бумаги не соответствуют критериям для отражения по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, они отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

#### **Инвестиции в долевые ценные бумаги**

Финансовые активы, которые соответствуют определению долевых инструментов с точки зрения эмитента, то есть инструменты, которые не содержат договорного обязательства о выплате денежных средств и свидетельствуют о наличии остаточной доли в чистых активах эмитента, рассматриваются Банком как инвестиции в долевые ценные бумаги. Инвестиции в долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда Банк безотзывно выбирает отнесение долевых инвестиций к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при первоначальном признании. Политика Банка заключается в отнесении долевых инвестиций к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, когда эти инвестиции удерживаются для целей, отличных от получения инвестиционного дохода. В случае выбора оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход прибыли и убытки от переоценки справедливой стоимости признаются в составе прочего совокупного дохода и впоследствии не реклассифицируются в состав прибыли или убытка, в том числе при выбытии. Дивиденды по-прежнему признаются в составе прибыли и убытка, когда установлено право Банка на получение платежей, кроме случаев, когда они представляют собой возмещение инвестиций, а не доход на такие инвестиции.

#### **Взаимозачет финансовых инструментов**

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 урегулировать обязательство.

#### **Аренда - Банк в качестве арендатора**

Банк оценивает, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды, в момент заключения договора. Банк признает актив в форме права пользования и соответствующее обязательство по аренде в отношении договоров аренды, в которых он является арендатором, за исключением краткосрочной аренды (срок аренды объекта истекает в течение 12 месяцев с даты признания объекта учета) и аренды малоценных активов. В отношении этих договоров аренды Банк относит арендные платежи на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

Под малоценным активом Банк признает актив, рыночная стоимость которого, если бы он был новым, на дату заключения договора аренды не превышает 300 000 рублей.

Если первоначально договор считался краткосрочным, а впоследствии в результате изменения намерений Банка, был признан долгосрочным (со сроком действия более 12 месяцев), то расходы по арендным платежам, признанные за тот период, пока договор считался краткосрочным, пересмотру не подлежат.

Обязательство по аренде первоначально оценивается в сумме приведенной стоимости будущих арендных платежей, которые не уплачены на дату начала аренды, дисконтированных с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором. Данная ставка определяется как ставка процента, по которой на дату начала арендных отношений арендатор мог бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях.

Арендные платежи, включенные в стоимость обязательства по аренде, включают:

- фиксированные арендные платежи за вычетом стимулирующих платежей по аренде;

- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки. Первоначально такие платежи оценивают с учетом индекса или ставки по состоянию на дату начала аренды;
- суммы, ожидаемые к уплате арендатором по гарантии остаточной стоимости;
- цену исполнения опциона на выкуп актива, при разумной уверенности, что он состоится;
- штрафы за прекращение аренды, если срок аренды учитывает опцион на досрочное расторжение договора аренды.

Впоследствии обязательства по аренде оцениваются путем увеличения балансовой стоимости с целью отражения процентов по обязательству по аренде (с использованием метода эффективной процентной ставки) и путем уменьшения балансовой стоимости с целью отражения произведенных арендных платежей.

Банк переоценивает обязательство по аренде (и вносит надлежащую корректировку в соответствующий актив в форме права пользования) всякий раз, когда:

- Изменился срок аренды или изменилась вероятность исполнения опциона на покупку. В этом случае обязательство по аренде переоценивается путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования.
- Арендные платежи изменяются из-за изменений в индексе или ставке или изменения ожидаемого платежа по гарантированной остаточной стоимости. В этом случае обязательство по аренде переоценивается путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием первоначальной ставки дисконтирования (за исключением случаев, когда арендные платежи изменяются из-за изменения плавающей процентной ставки, тогда используется пересмотренная ставка дисконтирования).
- Договор аренды модифицирован, и модификация договора аренды не учитывается как новый договор. В этом случае обязательство по аренде переоценивается путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования.

Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает первоначальную стоимость соответствующего обязательства по аренде, а также арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты, и любые первоначальные прямые затраты. Впоследствии актив в форме права пользования оценивается по первоначальной стоимости за вычетом суммы накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Активы в форме права пользования амортизируются в течение предполагаемого срока аренды, который рассчитывается на основе срока аренды, указанного в договоре аренды, периодов, охватываемых опционами на продление или досрочное расторжение аренды, и срока полезного использования базового актива.

Если договор аренды передает право собственности на базовый актив или стоимость актива в форме права пользования отражает то, что Банк ожидает исполнить опцион на покупку, соответствующий актив в форме права пользования амортизируется в течение срока полезного использования базового актива. Амортизация начинается с даты начала аренды.

Активы в форме права пользования представляются отдельной строкой в отчете о финансовом положении или в той же статье, по которой представлялись бы соответствующие базовые активы, если бы они находились в собственности.

Банк применяет положения стандарта МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» для определения наличия обесценения активов в форме права пользования и учета любых выявленных убытков от обесценения.

Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, не включаются в стоимость обязательства по аренде и соответствующего актива в форме права пользования. Данные платежи относятся на расходы в том периоде, в котором происходит событие или условие, инициирующее эти платежи, и включаются в состав операционных расходов в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Банк применяет упрощение практического характера согласно стандарта МСФО (IFRS) 16, позволяющее не отделять фиксированные платежи, которые не являются арендой, от компонентов, которые являются арендой. Вместо этого Банк учитывает такие фиксированные платежи в качестве арендных платежей.

При определении сумм обязательств по новым или модифицированным договорам аренды Банк применяет суждение для определения срока аренды. Банк принимает во внимание опционы на продление, в

исполнении которых имеет разумную уверенность, а также опционы на расторжение, которыми Банк с разумной уверенностью не воспользуется.

Активы в форме права пользования раскрываются по строке «Основные средства» в отчете о финансовом положении, обязательства по аренде раскрываются по строке «Обязательства по финансовой аренде» в отчете о финансовом положении. Финансовые расходы раскрываются по строке «Процентные расходы» в отчете о прибылях и убытках, амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке «Операционные расходы» в отчете о прибылях и убытках. Общий денежный отток по расчетам по обязательствам по аренде раскрывается в разделе «Денежные средства от финансовой деятельности» в отчете о движении денежных средств.

#### **Аренда - Банк в качестве арендодателя**

##### *Операционная аренда*

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда.

Когда активы передаются в операционную аренду, арендные платежи к получению отражаются как доходы от аренды в составе прочих доходов в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного начисления в течение срока аренды.

##### *Финансовая аренда*

При финансовой аренде происходит передача всех рисков и выгод, связанных с правом владения активом. В случае если Банк является лизингодателем, Банк отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на текущую стоимость чистых инвестиций. Первоначальные прямые расходы включаются в стоимость при первоначальном признании лизинговых платежей. Чистые инвестиции в финансовый лизинг отражаются в составе кредитов клиентам

#### **Основные средства и нематериальные активы**

Амортизация объекта основных средств или нематериальных активов начисляется с использованием линейного метода начисления амортизации (метода равномерного начисления амортизации) и списывается ежемесячно на протяжении всего срока его полезной службы до даты прекращения его признания.

Амортизационные отчисления за каждый отчетный период признаются в ОПУ в качестве расхода.

Срок полезной службы объекта основных средств или нематериальных активов устанавливается с учетом его предполагаемой полезности для деятельности Банка на основании мотивированных профессиональных суждений.

Амортизируемое имущество распределяется по амортизационным группам по срокам его полезного использования в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01 января 2002 года (ред. от 18 ноября 2022 года) следующим образом:

- первая группа - имущество со сроком полезного использования 13 месяцев включительно;
- вторая группа - имущество со сроком полезного использования 25 месяцев включительно;
- третья группа - имущество со сроком полезного использования 37 месяцев включительно;
- четвертая группа - имущество со сроком полезного использования 61 месяц включительно;
- пятая группа - имущество со сроком полезного использования 85 месяцев включительно;
- шестая группа - имущество со сроком полезного использования 121 месяц включительно;
- седьмая группа - имущество со сроком полезного использования 181 месяц включительно;
- восьмая группа - имущество со сроком полезного использования 241 месяц включительно;
- девятая группа - имущество со сроком полезного использования 301 месяц включительно;
- десятая группа - имущество со сроком полезного использования 361 месяц включительно.

По нематериальным активам, по которым в договорах на их приобретение и других правоустанавливающих документах не установлен срок полезного использования, устанавливается срок полезного использования, равный 5 (Пять) лет.

Земельные участки имеют неограниченный срок полезного использования и не подлежат амортизации. Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. После завершения строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

В отчете о финансовом положении нематериальные активы отражены в составе прочих активов.

#### **Инвестиционная недвижимость**

К инвестиционной недвижимости относится собственность, предназначенная для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости, а не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при оказании услуг или для административной деятельности.

Инвестиционная недвижимость оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка. Собственность, приобретенная исключительно с целью последующей продажи в ближайшем будущем, либо для преобразования и перепродажи, не является объектом инвестиционной недвижимости.

Руководство Банка определяет ближайшее будущее как период в течение одного года с момента принятия решения о продаже собственности. Последующая реклассификация объекта инвестиционной недвижимости в категорию запасов осуществляется в случае изменения цели его использования, подтверждающимся началом преобразования/реконструкции с намерением его продать. Решение продать объект инвестиционной собственности без какого-либо преобразования/реконструкции не влечет за собой его реклассификацию в категорию запасов.

В случае, если характер использования объекта инвестиционной собственности изменяется и происходит его реклассификация в категорию основных средств, то справедливая стоимость данного объекта на дату реклассификации становится фактическими затратами по данному объекту для целей его последующего отражения в финансовой отчетности.

#### **Обесценение нефинансовых активов**

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, тестируются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Если такие признаки существуют, актив оценивается с использованием его возмещаемой стоимости. Убыток от обесценения признается, если балансовая стоимость актива превышает возмещаемую стоимость. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже, и ценности от использования. При этом под расходами по продаже понимаются затраты, связанные с выбытием актива, подлежащего проверке на обесценение, за вычетом расходов, понесенных в результате привлечения денежных средств. Ценность от использования актива, подлежащего проверке на обесценение, - приведенная стоимость будущих потоков денежных средств, которые предположительно могут быть получены Банком от использования актива и его последующего выбытия.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен.

#### **Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи**

Долгосрочные активы, классифицированные как предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена главным образом посредством их продажи, а не дальнейшего использования. Это условие считается выполненным, только когда продажа характеризуется высокой степенью вероятности, и актив доступен для немедленной продажи в его нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов.

Руководство Банка должно иметь твердое намерение осуществить такую продажу и активно предлагать данный объект на рынке по цене, сопоставимой с его текущей справедливой стоимостью. Наряду с этим должно иметь место ожидание того, что данная продажа будет квалифицирована как завершенная операция в течение одного года с момента классификации.

#### **Залоговое имущество по кредитам, полученное по договорам отступного**

Залоговое имущество, востребованное Банком в качестве отступного по просроченным кредитам, представляет собой финансовые и нефинансовые активы. Приобретенные нефинансовые активы первоначально признаются по справедливой стоимости и отражаются в составе основных средств, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, инвестиционной недвижимости или прочих внеоборотных активов как материальные запасы в зависимости от характера активов и намерений Банка

относительно их дальнейшего использования, и впоследствии оцениваются и отражаются в соответствии с учетной политикой, применимой к данной категории активов.

#### **Обязательства кредитного характера**

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банка потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных критериев кредитоспособности.

Обязательства кредитного характера первоначально отражаются по справедливой стоимости. В дальнейшем они анализируются на каждый конец отчетного периода и корректируются для отражения текущей наилучшей оценки. Наилучшая оценка затрат, необходимых для исполнения существующего обязательства, это сумма, которую Банк уплатил бы для исполнения обязательства на конец отчетного периода или перевел третьей стороне на эту дату.

#### **Уставный капитал**

Обыкновенные акции и некумулятивные, не подлежащие погашению, привилегированные акции отражаются в составе уставного капитала. Уставный капитал отражается по первоначальной или пересчитанной стоимости (с учетом влияния гиперинфляции).

Когда Банк выкупает собственные акции, сумма уплаченного возмещения уменьшает собственный капитал и отражается до их реализации как выкупленные собственные акции. Когда впоследствии эти акции реализуются, сумма полученного возмещения включается в собственный капитал.

#### **Дивиденды**

Дивиденды отражаются в отчете об изменениях в собственном капитале как распределение прибыли в том периоде, в котором они утверждены Общим собранием акционеров Банка. Объявление дивидендов после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

#### **Характер и назначение прочих фондов**

##### **Фонд переоценки основных средств**

Фонд переоценки основных средств до 31 декабря 2018 года использовался для отражения увеличения справедливой стоимости здания, учитываемого в составе основных средств в соответствии со стандартом МСФО (IAS) 17 «Аренда», а также уменьшения этой стоимости, но только в той мере, в какой такое уменьшение связано с предыдущим увеличением стоимости того же актива, ранее отраженным в составе капитала.

##### **Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**

Данный фонд включает изменение справедливой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с момента их первоначального признания и резерв под кредитные убытки, сформированный по таким ценным бумагам.

#### **Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления**

Расходы на заработную плату, взносы в фонд пенсионного и социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Взносы в фонд пенсионного и социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

### **Налог на прибыль**

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли и убытков за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении.

Текущий налог рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

### **Отражение доходов и расходов**

Процентные доходы и расходы по процентным инструментам отражаются на счетах прибылей и убытков по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает распределение во времени всех комиссий и сборов, уплаченных и полученных сторонами договора и составляющих неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затрат по сделке, а также всех прочих премий или дисконтов в качестве компонентов, входящих в состав процентного дохода или расхода.

Комиссионные доходы, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства. Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматривающиеся в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты включаются в расчет эффективной процентной ставки и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

При расчете процентных доходов и расходов эффективная процентная ставка применяется к валовой балансовой стоимости актива (когда актив не относится к категории активов со сниженным кредитным качеством) или к амортизированной стоимости обязательства. Тем не менее, процентный доход по финансовым активам, кредитное качество которых снизилось после первоначального признания (активы, отнесенные к Этапу 3), рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если актив более не относится к активам со сниженным кредитным качеством, расчет процентного дохода снова оценивается на валовой основе. Процентный доход по приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитоспособности, к амортизированной стоимости актива. Даже если кредитный риск по такому активу демонстрирует позитивную динамику, возвращение к расчету дохода на валовой основе не происходит.

Начисленные дисконты и премии по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, признаются в составе прибыли за вычетом убытков от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Неустойки (штрафы, пени) за нарушение условий финансового актива начисляются только в том случае, если существует высокая вероятность их получения.

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

### **Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.**

Текущие экономические условия (см. Примечание 2) создают много новых неопределенностей в части оценки ожидаемых кредитных убытков. В сложившихся обстоятельствах Банк продолжает применять требования стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», адаптируя свои методики к постоянно меняющимся внешним факторам, основывая свои оценки на лучших данных из всех доступных источников.

Банк скорректировал свои подходы к оценке ожидаемых кредитных убытков следующим образом:

- ✓ В случае если используются кредитные каникулы, Банк не признает потери автоматически, а производит тщательную оценку способности заемщика продолжать выплату по своему кредиту на протяжении ожидаемого срока его действия.
- ✓ В случае продления сроков погашения Банк анализирует условия такого продления, чтобы определить их влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков.
- ✓ Для своевременного отражения влияния внешних факторов Банк принимает во внимание сферу деятельности заемщиков (контрагентов).
- ✓ При определении вероятности дефолта и уровня ожидаемых кредитных убытков Банк учитывает влияние мер государственной поддержки, доступных для клиентов (например, возможность рефинансирования или иные формы финансовой помощи, включая гарантии), которыми клиенты с высокой вероятностью смогут воспользоваться.
- ✓ Согласно стандарта МСФО (IFRS) 9 Банк использует при оценке резервов под ожидаемые кредитные убытки прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Для целей расчета резервов под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2025 года Банк учитывал ожидания по сокращению доходов населения и бизнеса, а также сокращению ВВП.

#### **Подготовка финансовой отчетности в условиях гиперинфляции**

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. Скорректированная на инфляцию балансовая стоимость активов, обязательств и капитала по состоянию на 31 декабря 2002 года сформировала основу их последующего отражения в финансовой отчетности.

#### **4. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации**

##### **Стандарты, изменения и интерпретации, вступившие в силу в отчетном году**

Вступившие в силу поправки к стандартам, которые стали применимы для Банка, начиная с 1 января 2025 года, не оказали существенного влияния на отчетность Банка:

Поправки к стандарту МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов» - «Ограничения конвертируемости валют» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2025 года или после этой даты. Досрочное применение разрешено). Поправки вводят определение «конвертируемой валюты», дают разъяснения, дополнены требования к раскрытию информации.

##### **Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие**

Банк не применял досрочно новые стандарты, поправки к существующим стандартам и интерпретации, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2026 года или позже. Банк планирует применить эти стандарты и поправки, когда они вступят в силу:

- Поправки к стандарту МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и стандарту МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - «Классификация и оценка финансовых инструментов», «Договоры, связанные с природозависимой электроэнергией» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2026 года или после этой даты. Раннее применение разрешено только для поправок, относящихся к классификации финансовых активов).

Поправки включают:

- Уточнение классификации финансовых активов с привязкой к экологическим, социальным (ESG) и аналогичным показателям: характеристики кредитов, связанные с ESG, могут повлиять на то, оцениваются ли кредиты по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости. Поправки разъясняют, как следует оценивать предусмотренные договором денежные потоки по таким кредитам.

- Введено определение «финансовые активы без права предъявления обратного требования». Финансовый актив получает такую характеристику, если договором предусмотрено, что право компании получать денежные потоки распространяется только на денежные потоки, генерируемые конкретными активами.

- Уточнены характеристики инструментов, связанных договором. На примерах показано, что сделки с применением множества инструментов, связанных договором, по сути являются кредитными соглашениями, обеспечивающими усиленные гарантии кредиторам.

- Урегулирование обязательств через электронные платежные системы. Поправки уточняют дату прекращения признания финансового актива или финансового обязательства. Совет по стандартам МСФО также решил разработать вариант учетной политики, позволяющий компании прекратить признание финансового обязательства до того, как она предоставит денежные средства на дату расчета, если будут выполнены определенные критерии.

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

• стандарт МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности», который заменит стандарт МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2027 года или после этой даты. Возможно досрочное применение).

Стандарт МСФО (IFRS) 18 направлен на улучшение структуры и прозрачности финансовой отчетности, включая обновленные требования к представлению отчета о прибылях и убытках. Устанавливает новые требования, самыми важными из которых являются следующие:

- О классификации статей доходов и расходов в отчете о прибыли или убытке по категориям, соответствующим виду деятельности: операционная, инвестиционная, финансовая.

- Обязанность представлять следующие промежуточные итоги:

операционная прибыль или убыток;

прибыль или убыток до учета финансовой деятельности и налога на прибыль.

- О раскрытии в финансовой отчетности информации о показателях эффективности, определенных руководством, включая их сверку с наиболее сопоставимыми итогами и промежуточными итогами в отчете о прибыли или убытке.

- О представлении агрегированной и дезагрегированной информации в основных формах финансовой отчетности и примечаниях.

• стандарт МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без обязательства отчитываться публично: раскрытие информации» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2027 года или после этой даты. Возможно досрочное применение). Стандарт предоставляет упрощенные требования к раскрытию информации для непубличных дочерних компаний, что снижает административную нагрузку. Отчетность по стандарту МСФО (IFRS) 19 не будет являться отчетностью по стандартам МСФО, отличие будет состоять только в объеме раскрываемой информации.

Кроме того, Банк не применял досрочно «Ежегодные усовершенствования стандарты МСФО – том 11», обязательные к применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты:

- поправки к стандарту МСФО (IAS) 7 – «Учет по первоначальной стоимости»;
- поправки к стандарту МСФО (IFRS) 9 – «Прекращение признания обязательств по аренде»;
- поправки к стандарту МСФО (IFRS) 10 – «Определение «агента де-факто»;
- поправки к Руководству по внедрению стандарта МСФО (IFRS) 7 – «Раскрытие информации об отложенной разнице между справедливой стоимостью и ценой сделки»;
- поправки к стандарту МСФО (IFRS) 7 – «Прибыль или убыток при прекращении признания»;
- поправки к стандарту МСФО (IFRS) 1 – «Учет хеджирования организацией, впервые применяющей стандарты МСФО»;
- поправки к Руководству по внедрению стандарта МСФО (IFRS) 7 – «Введение»;
- поправки к Руководству по внедрению стандарта МСФО (IFRS) 7 – «Раскрытие информации о кредитном риске»;
- поправки к стандарту МСФО (IFRS) 9 – «Цена сделки».

По оценке руководства Банка, перечисленные выше поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка, за исключением стандарта МСФО (IFRS) 18, в отношении которого в настоящий момент Банк находится в процессе анализа влияния на свою финансовую отчетность.



## 5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Наличные средства	243 235	393 709
Золото в слитках	350 931	117 705
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	2 075 777	2 130 376
Расчетные счета в торговых системах	733 016	361 797
Корреспондентские счета в других банках		
- Российской Федерации	155 234	108 007
- других стран	894	1 722
Резервы по денежным средствам и их эквивалентам	(810)	(535)
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>3 558 277</b>	<b>3 112 781</b>

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам за 2025 год:

	Этап 1	Итого
Резерв на 1 января 2025 года	535	535
Создание резерва	275	275
<b>Резерв на 31 декабря 2025 под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам</b>	<b>810</b>	<b>810</b>

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам за 2024 год:

	Этап 1	Итого
Резерв на 1 января 2024 года	2 580	2 580
Восстановление резерва	(2 045)	(2 045)
<b>Резерв на 31 декабря 2024 года под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам</b>	<b>535</b>	<b>535</b>

Информация о качестве денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года представлена ниже:

	Этап 1	Итого
Минимальный кредитный риск	3 315 852	3 315 852
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов на 31 декабря 2025 года</b>	<b>3 315 852</b>	<b>3 315 852</b>

	Этап 1	Итого
Минимальный кредитный риск	2 719 607	2 719 607
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов на 31 декабря 2024 года</b>	<b>2 719 607</b>	<b>2 719 607</b>

Расчетные счета в торговых системах представляют собой депонированные денежные средства на ММВБ для совершения операций по покупке/продаже валюты на валютной бирже и ценных бумаг на фондовой бирже.

Географический анализ денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 27.

## 6. Средства в других банках

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Договоры «обратного репо» с другими банками	12 616 869	-
Требования к Банку России	-	7 024 048
Прочие кредитные требования к кредитным организациям (обеспечительный платеж)	2100	2100
Неснижаемые остатки по корреспондентским счетам в банках РФ	67 140	67 519
Резервы по средствам в других банках	(25)	(7)
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>12 686 084</b>	<b>7 093 660</b>

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по средствам в других банках за 2025 год:

	Этап 1	Итого
Резерв на 1 января 2025 года	7	7
Создание резерва	18	18
<b>Резерв на 31 декабря 2025 года по средствам в других банках</b>	<b>25</b>	<b>25</b>

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по средствам в других банках за 2024 год:

	Этап 1	Итого
Резерв на 1 января 2024 года	31	31
Восстановление резерва	(24)	(24)
<b>Резерв на 31 декабря 2024 года по средствам в других банках</b>	<b>7</b>	<b>7</b>

Информация о качестве средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года представлена ниже:

	Этап 1	Итого
Минимальный кредитный риск	12 686 109	12 686 109
<b>Итого средства в других банках на 31 декабря 2025 года</b>	<b>12 686 109</b>	<b>12 686 109</b>

	Этап 1	Итого
Минимальный кредитный риск	7 093 667	7 093 667
<b>Итого средства в других банках на 31 декабря 2024 года</b>	<b>7 093 667</b>	<b>7 093 667</b>

Информация о справедливой стоимости средств в других банках приведена в Примечании 30.

Географический анализ средств в других банках представлен в Примечании 27.

## 7. Кредиты клиентам

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
<b>Кредиты юридическим лицам:</b>		
- крупные кредиты	20 866 034	19 514 675
- средние кредиты	1 554 084	1 879 932
- кредиты малому бизнесу	445 476	528 649
<b>Итого кредитов юридическим лицам</b>	<b>22 865 594</b>	<b>21 923 256</b>
<b>Кредиты физическим лицам:</b>		
- кредиты, выданные на потребительские нужды	474 562	739 182
- кредиты, выданные на приобретение жилья	708 298	510 215
- кредиты по пластиковым картам	6 027	9 287
<b>Итого кредитов физическим лицам</b>	<b>1 188 887</b>	<b>1 258 684</b>
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам	(1 116 010)	(1 377 641)
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>22 938 471</b>	<b>21 804 299</b>

Кредиты юридическим лицам делятся на три класса: крупные кредиты, средние кредиты и кредиты малому бизнесу. К крупным кредитам относятся кредиты одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков с величиной ссудной задолженности, превышающей 50 000 тыс. руб. К средним кредитам относятся кредиты одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков с величиной ссудной задолженности, находящейся

в диапазоне от 20 000 тыс. руб. до 50 000 тыс. руб. К кредитам малому бизнесу относятся кредиты одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков с величиной ссудной задолженности менее 20 000 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2025 года начисленные процентные доходы по обесцененным кредитам составили 545 749 тыс. руб. (31 декабря 2024 года: 646 806 тыс. руб.).

Ниже представлен анализ изменения резерва по кредитам клиентам в течение 2025 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Кредиты юридическим лицам:</b>				
Резерв на 1 января 2025 года	106 417	8 839	1 243 294	1 358 550
Переводы в Этап 1	94	(94)	-	-
Переводы в Этап 2	(3 601)	3 601	-	-
Переводы в Этап 3	(3 667)	(332)	3 999	-
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва в течение периода) в связи с выдачей или погашением	35 011	(7 608)	67 506	94 909
Кредиты проданные и списанные в течение периода как безнадежные	-	-	(355 772)	(355 772)
<b>Резерв за 31 декабря 2025 года по кредитам юридическим лицам</b>	<b>134 254</b>	<b>4 406</b>	<b>959 027</b>	<b>1 097 687</b>
<b>Кредиты физическим лицам:</b>				
Резерв на 1 января 2025 года	1 021	506	17 564	19 091
Переводы в Этап 2	(59)	156	(97)	-
Переводы в Этап 3	-	(221)	221	-
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва в течение периода) в связи с выдачей или погашением	(77)	(145)	807	585
Кредиты проданные и списанные в течение периода как безнадежные	-	-	(1 353)	(1 353)
<b>Резерв за 31 декабря 2025 года по кредитам физическим лицам</b>	<b>885</b>	<b>296</b>	<b>17 142</b>	<b>18 323</b>
<b>Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам за 31 декабря 2025 года</b>	<b>135 139</b>	<b>4 702</b>	<b>976 169</b>	<b>1 116 010</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва по кредитам клиентам в течение 2024 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Кредиты юридическим лицам:</b>				
Резерв на 1 января 2024 года	60 786	302 750	962 740	1 326 276
Переводы в Этап 1	113	(113)	-	-
Переводы в Этап 2	(1 799)	1 799	-	-
Переводы в Этап 3	(32)	(303 273)	303 305	-
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва в течение периода) в связи с выдачей или погашением	47 349	7 676	(5 263)	49 762
Кредиты проданные и списанные в течение периода как безнадежные	-	-	(17 488)	(17 488)
<b>Резерв за 31 декабря 2024 года по кредитам юридическим лицам</b>	<b>106 417</b>	<b>8 839</b>	<b>1 243 294</b>	<b>1 358 550</b>
<b>Кредиты физическим лицам:</b>				
Резерв на 1 января 2024 года	1 664	149	34 184	35 997
Переводы в Этап 1	8	(8)	-	-
Переводы в Этап 2	-	7 171	(7 171)	-
Переводы в Этап 3	-	(9)	9	-
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва в течение периода) в связи с выдачей или погашением	(651)	(6 797)	(9 458)	(16 906)
<b>Резерв за 31 декабря 2024 года по кредитам физическим лицам</b>	<b>1 021</b>	<b>506</b>	<b>17 564</b>	<b>19 091</b>
<b>Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам за 31 декабря 2024 года</b>	<b>107 438</b>	<b>9 345</b>	<b>1 260 858</b>	<b>1 377 641</b>

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

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	31 декабря 2025 года		31 декабря 2024 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	5 964 797	24,8	7 422 741	32,0
Услуги	4 439 804	18,4	3 356 836	14,5
Финансы	3 107 293	12,9	3 027 026	13,1
Строительство	2 691 625	11,2	2 636 390	11,4
Производство	2 610 231	10,9	1 812 149	7,8
Операции с недвижимостью	1 921 088	8,0	1 743 622	7,5
Строительство дорожное	1 086 945	4,5	999 492	4,3
Сельское хозяйство	573 224	2,4	768 331	3,3
Государственные организации	306 310	1,3	-	0,0
Прочее	164 277	0,7	156 669	0,7
Физические лица	1 188 887	4,9	1 258 684	5,4
<b>Итого кредитов клиентам (до вычета резерва под ожидаемые убытки по кредитам клиентам)</b>	<b>24 054 481</b>	<b>100,0</b>	<b>23 181 940</b>	<b>100,0</b>

В таблице ниже представлена информация об отнесении кредитов клиентам в соответствующую группу для оценки ожидаемых кредитных убытков и о сумме созданного резерва в разбивке по классам по состоянию на 31 декабря 2025 года

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
<b>Кредиты юридическим лицам</b>						
- крупные кредиты	13 802 769	5 332 573	1 730 692	20 866 034	(924 892)	19 941 142
- средние кредиты	1 061 641	219 533	272 910	1 554 084	(147 760)	1 406 324
- кредиты малому бизнесу	296 217	105 407	43 852	445 476	(25 035)	420 441
<b>Кредиты физическим лицам</b>						
- кредиты, выданные на потребительские нужды	319 440	325 490	63 368	708 298	(11 716)	696 582
- кредиты, выданные на приобретение жилья	224 378	169 389	80 795	474 562	(2 808)	471 754
- кредиты по пластиковым картам	2 189	-	3 838	6 027	(3 799)	2 228
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>15 706 634</b>	<b>6 152 392</b>	<b>2 195 455</b>	<b>24 054 481</b>	<b>(1 116 010)</b>	<b>22 938 471</b>

В таблице ниже представлена информация об отнесении кредитов клиентам в соответствующую группу для оценки ожидаемых кредитных убытков и о сумме созданного резерва в разбивке по классам по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
<b>Кредиты юридическим лицам</b>						
- крупные кредиты	14 409 989	3 320 620	1 784 066	19 514 675	(1 172 665)	18 342 010
- средние кредиты	1 210 511	414 243	255 178	1 879 932	(169 370)	1 710 562
- кредиты малому бизнесу	343 259	134 343	51 047	528 649	(16 515)	512 134
<b>Кредиты физическим лицам</b>						
- кредиты, выданные на потребительские нужды	468 336	208 681	62 165	739 182	(12 725)	726 457
- кредиты, выданные на приобретение жилья	271 332	209 680	29 203	510 215	(899)	509 316
- кредиты по пластиковым картам	2 973	806	5 508	9 287	(5 467)	3 820
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>16 706 400</b>	<b>4 288 373</b>	<b>2 187 167</b>	<b>23 181 940</b>	<b>(1 377 641)</b>	<b>21 804 299</b>

Ниже представлена информация о качестве кредитов клиентам на 31 декабря 2025 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого валовая сумма
<b>Кредиты юридическим лицам:</b>				
Минимальный кредитный риск	7 229 317	-	-	7 229 317
Низкий кредитный риск	7 931 310	203 596	50 146	8 185 052
Средний кредитный риск	-	3 648 796	-	3 648 796
Высокий кредитный риск	-	1 805 121	292 723	2 097 844
Дефолтные активы	-	-	1 704 585	1 704 585
<b>Итого кредиты юридическим лицам</b>	<b>15 160 627</b>	<b>5 657 513</b>	<b>2 047 454</b>	<b>22 865 594</b>
<b>Кредиты физическим лицам:</b>				
Минимальный кредитный риск	399 416	-	-	399 416
Низкий кредитный риск	146 591	134 218	-	280 809
Средний кредитный риск	-	338 073	-	338 073
Высокий кредитный риск	-	22 588	101 117	123 705
Дефолтные активы	-	-	46 884	46 884
<b>Итого кредиты физическим лицам</b>	<b>546 007</b>	<b>494 879</b>	<b>148 001</b>	<b>1 188 887</b>
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>15 706 634</b>	<b>6 152 392</b>	<b>2 195 455</b>	<b>24 054 481</b>

Ниже представлена информация о качестве кредитов клиентам на 31 декабря 2024 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого валовая сумма
<b>Кредиты юридическим лицам:</b>				
Минимальный кредитный риск	7 492 602	15 213	-	7 507 815
Низкий кредитный риск	8 351 946	127 382	-	8 479 328
Средний кредитный риск	119 211	2 698 854	-	2 818 065
Высокий кредитный риск	-	1 027 757	155 051	1 182 808
Дефолтные активы	-	-	1 935 240	1 935 240
<b>Итого кредиты юридическим лицам</b>	<b>15 963 759</b>	<b>3 869 206</b>	<b>2 090 291</b>	<b>21 923 256</b>
<b>Кредиты физическим лицам:</b>				
Минимальный кредитный риск	583 496	-	-	583 496
Низкий кредитный риск	159 145	-	-	159 145
Средний кредитный риск	-	173 543	-	173 543
Высокий кредитный риск	-	245 624	51 580	297 204
Дефолтные активы	-	-	45 296	45 296
<b>Итого кредиты физическим лицам</b>	<b>742 641</b>	<b>419 167</b>	<b>96 876</b>	<b>1 258 684</b>
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>16 706 400</b>	<b>4 288 373</b>	<b>2 187 167</b>	<b>23 181 940</b>

Суммы кредитов, отраженные как просроченные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 31 декабря 2025 года:

	Крупные кредиты	Средние кредиты	Кредиты малому бизнесу	Кредиты, выданные на потребительские нужды	Кредиты, выданные на приобретение жилья	Кредиты по пластиковым картам	Итого
Ценные бумаги	523 587	20 000	12 396	50 584	50 339	-	656 906
Залоговый счет	35 714	6 100	-	-	-	-	41 814
Недвижимость	11 162 467	435 773	122 202	544 918	423 783	-	12 689 143
Основные средства и транспорт	3 088 315	458 951	123 061	31 983	-	-	3 702 310
Права требования	20 205	30 901	-	-	340	-	51 446
Товарно-материальные ценности в обороте	28 633	-	18 576	-	-	-	47 209
Необеспеченные	6 007 113	602 359	169 241	80 813	100	6 027	6 865 653
<b>Итого залогового обеспечения</b>	<b>20 866 034</b>	<b>1 554 084</b>	<b>445 476</b>	<b>708 298</b>	<b>474 562</b>	<b>6 027</b>	<b>24 054 481</b>

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Крупные кредиты	Средние кредиты	Кредиты малому бизнесу	Кредиты, выданные на потребительские нужды	Кредиты, выданные на приобретение жилья	Кредиты по пластиковым картам	Итого
Ценные бумаги	230 569	-	-	99 926	1 464	-	331 959
Гарантийный депозит	39 873	-	-	-	-	-	39 873
Гарантийный счет	401 049	2 500	-	-	-	-	403 549
Недвижимость	9 430 095	644 912	265 694	502 123	496 768	-	11 339 592
Основные средства и транспорт	3 609 055	317 044	111 098	44 975	-	-	4 082 172
Права требования	28 001	-	-	-	-	-	28 001
Товарно-материальные ценности в обороте	187 181	38 658	-	-	-	-	225 839
Необеспеченные	5 588 852	876 818	151 857	92 158	11 983	9 287	6 730 955
<b>Итого залогового обеспечения</b>	<b>19 514 675</b>	<b>1 879 932</b>	<b>528 649</b>	<b>739 182</b>	<b>510 215</b>	<b>9 287</b>	<b>23 181 940</b>

Банк часто принимает несколько видов залогового обеспечения, перекрывающих друг друга, поэтому распределение обеспечения в вышеуказанных таблицах раскрывается следующим образом: в случае превышения залогового обеспечения над величиной кредита, обеспечение раскрывается в таблице по мере убывания его качества, начиная с депозитов в банке и заканчивая правами требования.

Залоговая стоимость обеспечения может отличаться от справедливой стоимости обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2025 года Банк выдал кредиты клиентам на общую сумму 656 906 тыс. руб. (31 декабря 2024 года: 331 959 тыс. руб.), которые были обеспечены векселями и депозитными сертификатами, выпущенными Банком, общей номинальной стоимостью 927 736 тыс. руб. (31 декабря 2024 года: 762 069 тыс. руб.). См. Примечание 15.

Информация о справедливой стоимости каждой категории кредитов клиентам приведена в Примечании 30.

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

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
<b>Долговые ценные бумаги</b>		
- Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	1 984 412	1 782 684
- Государственные облигации внешнего облигационного займа	1 216 023	1 325 331
- Муниципальные облигации	241 422	317 660
- Долговые корпоративные ценные бумаги российских компаний	5 574 232	5 369 736
- Долговые корпоративные ценные бумаги кредитных организаций	402 092	399 628
- Долговые ценные бумаги иностранных государств	177 308	147 972
- Долговые ценные бумаги международных компаний	-	224 516
<b>Долевые корпоративные ценные бумаги</b>		
- Корпоративные акции	16	16
- Доли в обществах с ограниченной ответственностью	85 172	85 172
За вычетом обесценения долевых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(5 862)	(5 862)
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>9 674 815</b>	<b>9 646 853</b>

Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ) представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. По состоянию на 31 декабря 2025 года срок погашения с сентября 2026 года по март 2039 года, купонный доход - от 7,65% годовых до 7,75% годовых (на 31 декабря 2024 года срок погашения с сентября 2026 года по март 2039 года, купонный доход - от 7,65% годовых до 7,75% годовых).

Государственные облигации внешнего облигационного займа представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. По состоянию на 31 декабря 2025 года срок погашения с мая 2026 года по ноябрь 2032 года, купонный доход - от 1,85% годовых до 7,50% годовых (на 31 декабря 2024 года срок погашения с мая 2026 года по ноябрь 2032 года, купонный доход - от 1,85% годовых до 7,50% годовых).

Выплата сумм по государственным облигациям внешнего облигационного займа, причитающихся владельцам, будет производиться в российских рублях, по официальному курсу валют по отношению к рублю, установленному Банком России на дату исполнения обязательства.

Муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами и являются ценными бумагами, выпущенными субъектами Российской Федерации и местными органами власти, с номиналом в российских рублях. По состоянию на 31 декабря 2025 года срок погашения с апреля 2027 года по ноябрь 2027 года, купонный доход от 5,95% годовых до 6,05% годовых (на 31 декабря 2024 года срок погашения с апреля 2027 года по ноябрь 2027 года, купонный доход от 5,95% годовых до 6,05% годовых).

Долговые корпоративные ценные бумаги российских компаний представлены облигациями крупных российских компаний, котируемые на ПАО «Московская биржа» с номиналом в российских рублях и иностранной валюте. По состоянию на 31 декабря 2025 года срок погашения с марта 2026 года по сентябрь 2030 года, купонный доход от 2,50% годовых до 20,00% годовых (на 31 декабря 2024 года срок погашения с марта 2026 года по февраль 2034 года, купонный доход от 2,50% годовых до 22,30% годовых).

Выплата сумм по корпоративным облигациям с номиналом в иностранной валюте, причитающихся владельцам, будет производиться в российских рублях, по официальному курсу валют по отношению к рублю, установленному Банком России на дату исполнения обязательства.

Долговые корпоративные ценные бумаги кредитных организаций представлены ценными бумагами российских банков, котируемые на ПАО «Московская биржа» с номиналом в российских рублях. По состоянию на 31 декабря 2025 года срок погашения январь 2027 года, купонный доход 17,55% годовых (на 31 декабря 2024 года срок погашения январь 2027 года, купонный доход 22,06% годовых). Некоторые выпуски облигаций имеют плавающую ставку купонного дохода, которая зависит от изменения либо ключевой ставки Банка России, либо ставки RUONIA.

Долговые ценные бумаги иностранных государств представлены ценными бумагами, эмитентами которых являются Министерства финансов иностранных государств, выпущенными в российских рублях и котируемые на бирже. По состоянию на 31 декабря 2025 года срок погашения сентябрь 2027 года, купонный доход 6,55% годовых (на 31 декабря 2024 года срок погашения сентябрь 2027 года, купонный доход 6,55% годовых).

Долговые ценные бумаги международных компаний по состоянию на 31 декабря 2025 года отсутствовали (на 31 декабря 2024 года срок погашения август 2026 года, купонный доход 7,20% годовых).

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 декабря 2025 года:

	Государст венные облигации внешнего облигаци онного займа	Внутренние обязательст ва Российской Федерации (ОФЗ)	Муници пальные облигац ии	Долговые корпоративн ые ценные бумаги российских компаний	Долговые корпоративн ые ценные бумаги кредитных организаций	Долговые ценные бумаги иностранн ых государств	Долговые ценные бумаги междунаро дных компаний	Итого
Резерв на 1 января 2025 года	179	241	257	2 402	400	100	236	3 815
Отчисления в резерв / (Восстановление резерва в течение периода)	119	246	(163)	265	93	(7)	(236)	317
Резерв за 31 декабря 2025 года по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	298	487	94	2 667	493	93	-	4 132

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 декабря 2024 года:

	Государст венные облигации внешнего облигаци онного займа	Внутренние обязательст ва Российской Федерации (ОФЗ)	Муници- пальные облигаци и	Долговые корпоративн ые ценные бумаги российских компаний	Долговые корпоративн ые ценные бумаги кредитных организаций	Долговые ценные бумаги иностранных государств	Долговые ценные бумаги междуна родных компаний	Итого
Резерв на 1 января 2024 года	319	262	353	705	-	112	-	1 751
Отчисления в резерв / (Восстановление резерва в течение периода)	(140)	(21)	(96)	1697	400	(12)	236	2 064
Резерв за 31 декабря 2024 года по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	179	241	257	2 402	400	100	236	3 815

По состоянию на 31 декабря 2025 года резерв под обесценение долевых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, составил 5 862 тыс. руб. (31 декабря 2024 года: 5 862 тыс. руб.).

Анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по структуре валют, по срокам погашения, географический анализ представлен в Примечании 27. Информация о справедливой стоимости каждой категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, приведена в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

## 9. Инвестиционная недвижимость

В 2025 году Банк приобрел нежилые помещения, расположенные в г. Краснодар, с дальнейшей классификацией в качестве инвестиционной недвижимости.

Ниже представлена информация о движении инвестиционных активов по состоянию на 31 декабря 2025 года:

	2025 год
Поступления	79 746
Балансовая стоимость выбытий	(76 050)
Накопленная амортизация по выбытиям	1 814
Амортизационные отчисления	(1 820)
Первоначальная или переоцененная стоимость на 31 декабря 2025 года	3 696
Накопленная амортизация	(6)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2025 года	3 690

Банк сдает объекты инвестиционной недвижимости в аренду третьим сторонам в рамках договоров операционной аренды. В течение 2025 года Банк получил 4 274 тыс. руб. арендного дохода от объектов инвестиционной недвижимости, отраженного в прочих операционных доходах.



## 10. Основные средства

	Прим.	Здания и земля	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Объекты основных средств, не используемые в основной деятельности	Активы в форме права пользования	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2023 года		118 760	58 614	823	2 030	298 006	478 233
Поступления		-	15 192	-	7 136	11 225	33 553
Перевод объектов основных средств между категориями		-	(4 150)	393	-	4 150	393
Балансовая стоимость выбытий		-	(2 784)	(4 900)	(2 030)	(261)	(9 975)
Накопленная амортизация по выбытиям		-	2 547	4 900	-	207	7 654
Амортизационные отчисления	23	(4 890)	(24 067)	(301)	-	(101 947)	(131 205)
Изменение стоимости объекта основных средств в связи с модификацией		-	-	-	-	3 801	3 801
Первоначальная или переоцененная стоимость на 31 декабря 2024 года		146 740	213 352	6 831	7 136	625 855	999 914
Накопленная амортизация		32 870	168 000	5 916	-	410 674	617 460
Остаточная стоимость на 31 декабря 2024 года		113 870	45 352	915	7 136	215 181	382 454
Поступления		634 840	40 543	-	1 223	115 414	792 020
Перевод объектов основных средств между категориями		486	(486)	-	-	-	-
Балансовая стоимость выбытий		-	(3 791)	(1 857)	(469)	(575 571)	(581 688)
Накопленная амортизация по выбытиям		-	3 752	1 857	-	423 912	429 521
Амортизационные отчисления	23	(12 858)	(18 883)	(295)	-	(61 110)	(93 146)
Корректировка входящей амортизации		461	(4 448)	15	-	-	(3 972)
Первоначальная или переоцененная стоимость на 31 декабря 2025 года		782 652	249 032	4 974	7 890	165 698	1 210 246
Накопленная амортизация		45 853	186 993	4 339	-	47 872	285 057
Остаточная стоимость на 31 декабря 2025 года		736 799	62 039	635	7 890	117 826	925 189

По состоянию на 31 декабря 2024 года совокупное отложенное обязательство составляло 59 361 тыс. руб. и было рассчитано в отношении накопленной общей суммы переоценки зданий по справедливой стоимости с отражением в составе капитала в соответствии со стандартом МСФО 16.

В составе основных средств на балансе Банка, помимо приобретенных помещений, в категории «Здания и земля» отражено приобретение земли и находящегося на ней здания, расположенные по адресу: г. Москва, улица Дубининская, 86, ранее долгосрочно арендуемого (Примечании 16).

Все основные средства, приобретенные в 2025 году, были приобретены за денежные средства.

Процентные расходы по обязательствам по аренде за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, составили 35 461 тыс. руб. (2024 год: 36 629 тыс. руб.) (см. Примечание 20).

Общий денежный отток по расчетам по обязательствам по аренде за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, составил 89 461 тыс. руб. (2024 год: 116 934 тыс. руб.).

Расходы по краткосрочной аренде и по аренде малоценных активов в сумме 9 422 тыс. руб. за 2025 год (2024 год: 6 607 тыс. руб.), включены в операционные расходы (см. Примечание 22) в отчете о прибылях и убытках.

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года Банк не передавал основные средства в залог третьей стороне в качестве обеспечения.

## 11. Прочие активы

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
<i>Прочие финансовые активы</i>		
Дебиторская задолженность по начисленным комиссиям	194 871	133 642
Требования по уплаченным гарантиям	3 395	1 175
Требования к Банку России по поставке монет	-	101 370
Денежные средства в государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов"	46 827	33 011
Незавершенные расчеты	72 442	94 688
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам	(248 474)	(200 702)
<i>Прочие нефинансовые активы</i>		
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	561 555	111 251
Драгоценные металлы в монетах	351 250	223 609
Нематериальные активы	100 948	72 227
Авансовые платежи	63 930	49 558
Предоплата по страхованию	2 645	2 101
Расчеты по налогам и сборам	1 523	192
За вычетом резерва под обесценение прочих нефинансовых активов	(25 487)	(14 484)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>1 125 425</b>	<b>607 638</b>

Ниже представлена информация о нематериальных активах по состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года:

	Прим.	Лицензии на компьютерное программное обеспечение
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года		62 908
Поступления		18 116
Балансовая стоимость выбытий		(809)
Накопленная амортизация по выбытиям		809
Амортизационные отчисления	23	(8 797)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года</b>		<b>72 227</b>
Стоимость на 31 декабря 2024 года		139 584
Накопленная амортизация		(67 357)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года</b>		<b>72 227</b>
Поступления		31 619
Корректировка входящей амортизации		6 379
Балансовая стоимость выбытий		(1 153)
Накопленная амортизация по выбытиям		1 153
Амортизационные отчисления	23	(9 277)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 года</b>		<b>100 948</b>
Стоимость на 31 декабря 2025 года		170 050
Накопленная амортизация		(69 102)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 года</b>		<b>100 948</b>

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам за 2025 год:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв на 1 января 2025 года	106	-	200 596	200 702
Отчисления в резерв	414	3	49 738	50 155
Прочие активы, списанные в течение периода как безнадежные	-	-	(2 383)	(2 383)
<b>Резерв по прочим финансовым активам на 31 декабря 2025 года</b>	<b>520</b>	<b>3</b>	<b>247 951</b>	<b>248 474</b>

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам за 2024 год:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв на 1 января 2024 года	-	941	182 905	183 846
Отчисления в резерв / (Восстановление резерва)	106	(941)	23 386	22 551
Прочие активы, списанные в течение периода как безнадежные	-	-	(5 695)	(5 695)
<b>Резерв по прочим финансовым активам на 31 декабря 2024 года</b>	<b>106</b>	<b>-</b>	<b>200 596</b>	<b>200 702</b>

Информация о качестве прочих финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2025 года представлена ниже:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого валовая сумма
Минимальный кредитный риск	47 692	-	-	47 692
Низкий кредитный риск	126	32	-	158
Средний кредитный риск	-	-	4	4
Высокий кредитный риск	-	-	83 535	83 535
Дефолтные активы	-	-	193 052	193 052
<b>Итого прочие финансовые активы на 31 декабря 2025 года</b>	<b>47 818</b>	<b>32</b>	<b>276 591</b>	<b>324 441</b>

Информация о качестве прочих финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2024 года представлена ниже:

	Этап 1	Этап 3	Итого валовая сумма
Минимальный кредитный риск	134 884	-	134 884
Низкий кредитный риск	-	94 688	94 688
Средний кредитный риск	-	10	10
Высокий кредитный риск	-	1 667	1 667
Дефолтные активы	-	132 637	132 637
<b>Итого прочие финансовые активы на 31 декабря 2024 года</b>	<b>134 884</b>	<b>229 002</b>	<b>363 886</b>

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по обесценению по прочим нефинансовым активам:

	2025	2024
Резерв под обесценение на 1 января	14 484	7 575
Начисление резерва	11 003	6 909
<b>Резерв по прочим нефинансовым активам на 31 декабря</b>	<b>25 487</b>	<b>14 484</b>

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года остатков, представляющих собой балансовую стоимость дебиторской задолженности, условия которой были пересмотрены, и которая в противном случае была бы просроченной или обесцененной, у Банка нет.

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года у Банка отсутствует обеспечение по обесцененным активам, учтенным в составе прочих активов.

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 30.

Географический анализ прочих активов представлен в Примечании 27.

## 12. Средства других банков

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Кредиты и депозиты других банков	17 005	2 133 139
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	89 433	67 131
Прочие привлеченные средства по сделкам прямого РЕПО, полученные от других банков	-	2 541 048
<b>Итого средств других банков</b>	<b>106 438</b>	<b>4 741 318</b>

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 30.

Географический анализ средств других банков представлен в Примечании 27.

### 13. Средства клиентов

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Государственные организации		
- Текущие/расчетные счета	12 388	7 988
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	6 774 647	6 556 991
- Срочные депозиты	18 092 498	9 632 201
Физические лица		
- Текущие счета	1 537 946	1 290 078
- Срочные вклады	18 303 044	15 711 151
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>44 720 523</b>	<b>33 198 409</b>

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2025 года		31 декабря 2024 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	19 840 990	44,4	17 001 229	51,2
Услуги	4 816 619	10,8	3 128 877	9,4
Торговля	4 337 353	9,7	3 556 307	10,7
Производство	4 012 813	9,0	2 915 385	8,8
Строительство	3 835 188	8,5	2 416 981	7,3
Строительство дорожное	3 696 457	8,2	944 203	2,9
Операции с недвижимостью	1 876 865	4,2	1 770 226	5,3
Финансы	1 150 319	2,6	603 866	1,8
Прочее	786 053	1,8	461 326	1,4
Страхование	198 687	0,4	193 458	0,6
Сельское хозяйство	156 791	0,4	198 562	0,6
Государственные организац	12 388	0,0	7 989	0,0
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>44 720 523</b>	<b>100,0</b>	<b>33 198 409</b>	<b>100,0</b>

По состоянию на 31 декабря 2025 года Банк не имеет депозитов, являющихся обеспечением по кредитам, выданным Банком (31 декабря 2024 года: нет).

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

Географический анализ средств клиентов представлен в Примечании 27.

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

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя вложения в производные финансовые инструменты, представляющие собой обязательство, т.е. совокупная стоимостная оценка содержащихся в договоре обязательств перед контрагентом превышает совокупную стоимостную оценку требований к контрагенту по этому договору, и Банк ожидает уменьшение будущих экономических выгод при закрытии сделки на потенциально невыгодных для Банка условиях. Справедливой стоимостью производного финансового инструмента признается цена, которая может быть получена при его продаже при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки.

В таблице ниже представлены финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Форвардный контракт на приобретение золота	1 013	-
<b>Итого финансовых обязательств, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>1 013</b>	<b>-</b>

Анализ финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по структуре валют и по срокам погашения, географический анализ представлены в Примечании 27. Информация о справедливой стоимости финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, приведена в Примечании 30.

#### 15. Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Векселя	977 128	598 134
Сберегательные сертификаты	1 011	1 444
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>978 139</b>	<b>599 578</b>

Портфель выпущенных долговых обязательств включает дисконтные векселя Банка, номинированные в российских рублях на сумму 977 128 тыс. руб. (31 декабря 2024 года: 598 134 тыс. руб.). Срок погашения векселей наступает с января 2026 года по сентябрь 2031 года (31 декабря 2024 года: с марта 2025 года по декабрь 2054 года), процентная ставка по векселям составляет от 7,0% годовых до 20,6% годовых (31 декабря 2024 года: от 7,0% годовых до 20,6% годовых). Векселя балансовой стоимостью 8 888 тыс. руб. не предъявлены к погашению в срок (31 декабря 2024 года: 3 591 тыс. руб.).

Дисконтные векселя, выпущенные Банком, не имеют котировок на активном рынке.

По состоянию на 31 декабря 2025 года векселя и депозитные сертификаты номинальной стоимостью 876 975 тыс. руб. (31 декабря 2024 года: 544 452 тыс. руб.) были предоставлены Банку клиентами в качестве обеспечения по кредитам, выданным Банком этим клиентам на общую сумму 656 906 тыс. руб. (31 декабря 2024 года: 331 959 тыс. руб.). См. Примечание 7.

По состоянию на 31 декабря 2025 года сберегательные сертификаты, выпущенные Банком, имеют срок погашения с июня 2026 года по июнь 2027 года, процентная ставка составляет 8,0% годовых (31 декабря 2024 года: с июня 2025 года по июнь 2027 года, процентная ставка составляет 8,0% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2025 года у Банка не было клиентов с принадлежащими им выпущенными векселями на сумму, превышающую 10% капитала Банка (31 декабря 2024 года: не было).

Информация в отношении долговых ценных бумаг, приобретенных связанными сторонами Банка, представлена в Примечании 32. Информация о справедливой стоимости выпущенных ценных бумаг приведена в Примечании 30.

Географический анализ выпущенных долговых ценных бумаг представлен в Примечании 27.

#### 16. Обязательства по аренде

По состоянию на 31 декабря 2025 года Банк имеет обязательства по договорам аренды транспортных средств и прочих нежилых помещений.

Ниже представлена информация о минимальных арендных платежах по аренде по состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года:

	31 декабря 2025 года		31 декабря 2024 года	
	Минимальные арендные платежи	Приведенная стоимость минимальных арендных платежей	Минимальные арендные платежи	Приведенная стоимость минимальных арендных платежей
До 1 года	32 571	29 622	116 826	109 232
От 1 года до 5 лет	85 279	55 370	189 956	148 958
Более 5 лет	127 887	42 138	18 050	10 012
<b>Итого</b>	<b>245 737</b>	<b>127 130</b>	<b>324 832</b>	<b>268 202</b>

Полученные в аренду активы, балансовая стоимость которых представлена в Примечании 10, фактически используются в качестве обеспечения обязательств по аренде в виде перехода прав на актив к арендодателю в случае невыполнения Банком денежных обязательств.

По состоянию на 31 декабря 2025 года из заключенных договоров аренды наиболее существенным договором считается договор аренды здания, расположенного по адресу: г. Санкт-Петербург, ул. Мичуринская, д. 6, лит. Б, пом. 19Н, 20Н, в котором находится дополнительный офис Санкт-Петербургского филиала Банка

«Финансовый клуб ПАО «РосДорБанк». Срок аренды до марта 2036 года, стоимость обязательств по финансовой аренде по указанному договору составляет 95 629 тыс. руб. Ежемесячные платежи по аренде в 2026 году составят 1 045 тыс. руб., постоянная периодическая процентная ставка составляет 15,50%. Договор не предусматривает перехода прав на арендуемое здание по окончании срока действия договора. Банк имеет право сдавать помещение в любой его части в субаренду с обязательного предварительного письменного согласия арендодателя, при этом Банк несет ответственность перед арендодателем за действия субарендатора, как за свои собственные.

По состоянию на 31 декабря 2024 года из заключенных договоров аренды наиболее существенным договором считался договор аренды здания, расположенного по адресу г. Москва, ул. Дубининская, д. 86, в котором находится головной офис Банка. На отчетную дату здание приобретено Банком в собственность и отражено в Примечании 10. Стоимость обязательств по финансовой аренде по указанному договору составляла по состоянию на 31 декабря 2024: 151 997 тыс. руб. Ежемесячные платежи по аренде здания в 2025 году составляли от 5 223 тыс. руб. до 5 484 тыс. руб., ежеквартальные платежи по аренде земли составляли от 300 тыс. руб. до 328 тыс. руб., постоянная периодическая процентная ставка составляла от 11,72% до 17,36%.

Информация о справедливой стоимости обязательств по аренде представлена в Примечании 30.

Географический анализ обязательств по аренде представлен в Примечании 27.

## 17. Субординированные депозиты и займы

По состоянию на 31 декабря 2025 года Банк имеет один договор субординированного займа на сумму 100 000 тыс. руб. Условия субординированного займа направлены в Банк России для согласования соответствия требованиям включения данного займа в расчет собственных средств (капитала) Банка. Субординированные депозиты и займы включаются в расчет собственных средств (капитала) Банка по остаточной стоимости.

В марте 2025 года субординированный депозит, который был привлечен по состоянию на 01.01.2025 и который включался в расчет собственных средств (капитала) Банка, полностью погашен досрочно на основании дополнительного соглашения, условия которого согласованы с Банком России.

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение субординированного займа производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами. В соответствии с условиями договоров субординированных депозитов отсутствует какое-либо обеспечение исполнения обязательств Банка по возврату сумм субординированных депозитов и/или уплате процентов. Субординированный депозит привлечен в рублях.

Информация о справедливой стоимости приведена в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

Географический анализ стоимости субординированных депозитов и займов представлен в Примечании 27.

## 18. Прочие обязательства

	Примечание	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
<i>Прочие финансовые обязательства</i>			
Обязательства по выплате дивидендов	25	1 434	2 826
Средства клиентов на счетах невыясненных расчетов		851	10 892
Средства, поступившие по договору уступки прав требования		4 000	4 000
Расчеты по платежным картам		28 904	19 307
Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов		11 646	239
<i>Прочие нефинансовые обязательства</i>			
Прочие налоги за исключением налога на прибыль		25 956	15 924
Неиспользованные отпускные выплаты сотрудникам		127 763	108 604
Прочая кредиторская задолженность		11 263	1 341
Оценочные обязательства некредитного характера		9 165	-
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями		38 281	24 026
Отложенные доходы по выданным гарантиям		119 220	93 388
Прочее		77 112	53 654
<b>Итого прочих обязательств</b>		<b>455 595</b>	<b>334 201</b>

## 19. Уставный капитал и эмиссионный доход

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	31 декабря 2025 года			31 декабря 2024 года		
	Количество акций, штук	Номинал	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции	Количество акций, штук	Номинал	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	27 492 735	3 409 099	3 677 922	23 892 735	2 962 699	3 231 522
Привилегированные акции	1 100 900	2 202	7 676	1 100 900	2 202	7 676
<b>Итого уставного капитала</b>		<b>3 411 301</b>	<b>3 685 598</b>		<b>2 964 901</b>	<b>3 239 198</b>

Размер уставного капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2025 года в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, т.е. без учета положений стандарта МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», составил 3 411 301 тыс. руб. (2024 год: 2 964 901 тыс. руб.).

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 124 рубля за акцию (2024 г.: 124 рубля за акцию). Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 2 рубля за акцию (31 декабря 2024 года: 2 рубля за акцию), не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Данные акции не являются обязательными к выкупу у акционеров. В соответствии с российским законодательством, если Банк не выплачивает дивиденды, держатели привилегированных акций получают право голоса до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов. Фиксированный размер дивидендов по привилегированным акциям Банка установлен на уровне 5% годовых от номинальной стоимости акций. В случае достаточности прибыли размер дивидендов может быть увеличен. Решение о размере дивидендов принимает Общее собрание акционеров Банка.

## 20. Процентные доходы и расходы

	2025	2024
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты клиентам	5 501 781	4 045 007
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 401 556	899 855
Средства в других банках	1 054 549	1 389 750
Финансовая аренда	1	102
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>7 957 887</b>	<b>6 334 714</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные вклады физических лиц	3 199 683	2 140 086
Срочные депозиты юридических лиц	2 455 408	1 672 554
Срочные депозиты других банков	307 142	356 511
Выпущенные долговые ценные бумаги	129 037	80 225
Текущие/расчетные счета	86 611	123 503
Выплаты по договорам финансовой аренды	35 461	36 629
Субординированные депозиты и займы	4 159	69 466
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>6 217 501</b>	<b>4 478 974</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>1 740 386</b>	<b>1 855 740</b>

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

## 21. Комиссионные доходы и расходы

	2025	2024
<b>Комиссионные доходы</b>		
Доходы от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	240 803	205 438
Доходы по оказанию услуги расширенного банковского сопровождения	196 252	114 278
Доходы от расчетного и кассового обслуживания	131 575	192 586
Доходы от открытия и ведения банковских счетов	56 179	57 612
Доходы от осуществления переводов денежных средств	53 524	37 530
Доходы от оказания посреднических услуг по брокерским договорам	11 304	1 050
Доходы от других операций	12 492	7 404
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>702 129</b>	<b>615 898</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	35 884	27 215
Расходы за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	32 941	33 128
Расходы по оплате депозитарных услуг	2 992	2 916
Расходы по операциям с валютными ценностями	2 715	2 455
Расходы по перевозке денежной наличности	1 310	15 088
Комиссия за прием слитков драгоценных металлов	132	5 522
Другие комиссионные расходы	5 923	4 384
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>81 897</b>	<b>90 708</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>620 232</b>	<b>525 190</b>

## 22. Операционные расходы

	Примечание	2025	2024
Расходы на содержание персонала		1 177 123	1 036 351
Расходы по реализованным кредитам		180 938	36 331
Агентское вознаграждение		144 057	112 546
Взносы в систему страхования вкладов	11	129 353	123 712
Телекоммуникационные расходы		93 647	75 488
Амортизация основных средств		93 146	131 205
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		55 735	46 506
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам		40 390	43 746
Расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки при досрочном погашении		18 763	10 479
Расходы на командировки		13 883	10 290
Рекламные и маркетинговые услуги		13 621	18 926
Представительские расходы		9 691	8 625
Расходы по операциям краткосрочной аренды и аренды активов, имеющих низкую стоимость		9 422	6 607
Амортизация нематериальных активов		9 277	8 797
Транспортные расходы		8 451	5 206
Страхование		5 665	7 639
Расходы на охрану		5 279	4 798
Профессиональные услуги		4 595	4 236
Амортизация инвестиционной недвижимости		1 820	-
Прочее		134 991	84 477
<b>Итого операционных расходов</b>		<b>2 149 847</b>	<b>1 775 965</b>

Расходы на содержание персонала Банка включают установленные законом взносы в фонд пенсионного и социального страхования в размере 216 797 тыс. руб. (2024 г.: 185 366 тыс. руб.).

Аудит Банка проводит аудиторская организация ООО «Интерком-Аудит». В таблице ниже представлена величина выплаченного (подлежащего выплате) аудиторской организации вознаграждения:

	2025 год	2024 год
Вознаграждение за проведение аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка	1 855	1 650
Вознаграждение за проведение аудита финансовой отчетности Банка	806	885
Вознаграждение за прочие сопутствующие аудиту услуги (обзорная проверка промежуточной финансовой отчетности Банка)	575	362
<b>Итого вознаграждение аудиторской организации</b>	<b>3 236</b>	<b>2 897</b>

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.



## 23. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2025	2024
Текущие расходы по налогу на прибыль	274 790	123 378
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(10 555)	(140 075)
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в прочем совокупном доходе	(214 453)	156 622
Влияние изменения налоговой ставки с 20% до 25%	-	11 575
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>49 782</b>	<b>151 500</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 25% (2024 г.: 20%), за исключением доходов по ценным бумагам, облагаемым по пониженной ставке, равной 15% (в 2024 году: 15%). С 1 января 2025 года установлена ставка налога на прибыль 25% (для доходов по ценным бумагам, облагаемым по пониженной ставке, 20%), в связи с чем отложенные налоговые активы и обязательства пересчитаны по состоянию на 31 декабря 2024 года по новым ставкам.

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению:

	2025	2024
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>329 237</b>	<b>888 769</b>
Теоретическое налоговое отчисление по соответствующей ставке	82 309	177 754
Пересчет отложенного налогового актива	-	3 309
Влияние изменения налоговой ставки с 20% до 25% на входящий остаток отложенного актива	-	11 575
Поправки на доходы или расходы, уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Доход по ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам	(68 698)	(41 126)
- Доход по полученным дивидендам, облагаемый у источника выплаты по иным ставкам	-	(922)
Доходы / (Расходы), за вычетом необлагаемых доходов, не уменьшающие налогооблагаемую базу и прочие невременные разницы	36 171	910
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>49 782</b>	<b>151 500</b>

Различия между стандартами МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 25% (2024 г.: 25%) по ценным бумагам, облагаемым по пониженной ставке.

	2024 год	Отнесено непосредственно в прочий совокупный доход	Отнесено непосредственно на собственные средства	2025 год
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</b>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(143 725)	156 710	-	12 985
Переоценка основных средств	(59 361)	59 361	-	-
Наращенные расходы на содержание персонала	(4)	4	-	-
Начисленные доходы	17 414	4 461	-	21 875
Отложенные комиссионные доходы	1 113	(1 113)	-	-
Налоговый убыток	283 750	13 154	-	296 904
Выпущенные долговые ценные бумаги	(571)	(641)	-	(1 212)
Резервы под обесценение и прочие временные разницы	57 916	(11 686)	-	46 230
<b>Чистая сумма отложенных налоговых активов</b>	<b>156 532</b>	<b>220 250</b>	<b>-</b>	<b>376 782</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>				
Основные средства и нематериальные активы	65 650	(135 432)	-	(69 782)
Резерв под обесценение ценных бумаг, созданный в налоговом учете	(355 012)	140 269	-	(214 743)
Резерв под финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(954)	(79)	-	(1 033)

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

	2024 год	Отнесено непосредственно в прочий совокупный доход	Отнесено непосредственно на собственные средства	2025 год
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	399 158	-	(214 452)	184 706
<b>Чистая сумма отложенных налоговых обязательств</b>	<b>108 842</b>	<b>4 758</b>	<b>(214 452)</b>	<b>(100 852)</b>
<b>Чистый отложенный налоговый актив</b>	<b>265 374</b>	<b>225 008</b>	<b>(214 452)</b>	<b>275 930</b>

	2023 год	Корректировка входящих остатков в Отчет о прибылях и убытках	Корректиров ка входящих остатков в собственных средствах	Отнесено непосредственно в прочий совокупный доход	Отнесено непосредс твенно на собственн ые средства	2024 год
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</b>						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(115 283)	(28 821)	-	379	-	(143 725)
Переоценка основных средств	(47 488)	-	(11 873)	-	-	(59 361)
Наращенные расходы на содержание персонала	(19)	(5)	-	20	-	(4)
Начисленные доходы	10 696	2 674	-	4 044	-	17 414
Отложенные комиссионные доходы	155	39	-	919	-	1 113
Налоговый убыток	49 567	12 392	-	221 791	-	283 750
Выпущенные долговые ценные бумаги	(247)	(62)	-	(262)	-	(571)
Резервы под обесценение и прочие временные разницы	98 116	24 530	-	(64 730)	-	57 916
<b>Чистая сумма отложенных налоговых активов</b>	<b>(4 503)</b>	<b>10 747</b>	<b>(11 873)</b>	<b>162 161</b>	<b>-</b>	<b>156 532</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>						
Основные средства и нематериальные активы	48 887	12 222	-	4 541	-	65 650
Резерв под обесценение ценных бумаг, созданный в налоговом учете	(137 824)	(34 456)	-	(182 732)	-	(355 012)
Основные средства и нематериальные активы						
Резерв под финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(350)	(88)	-	(516)	-	(954)
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	194 028	-	48 507	-	156 623	399 158
<b>Чистая сумма отложенных налоговых обязательств</b>	<b>104 741</b>	<b>(22 322)</b>	<b>48 507</b>	<b>(178 707)</b>	<b>156 623</b>	<b>108 842</b>
<b>Чистый отложенный налоговый актив</b>	<b>100 238</b>	<b>(11 575)</b>	<b>36 634</b>	<b>(16 546)</b>	<b>156 623</b>	<b>265 374</b>

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

По состоянию на 31 декабря 2024 года совокупное отложенное обязательство в сумме 59 361 тыс. руб. было рассчитано в отношении накопленной общей суммы переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе капитала в соответствии со стандартом МСФО 16. Примечание 10.

## 24. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года.

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию, т.е. приводящих к уменьшению прибыли от обычной операционной деятельности в расчете на одну акцию. Таким образом, разведенная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	2025	2024
Чистая прибыль, принадлежащая акционерам Банка	279 455	737 269
За вычетом дивидендов по привилегированным акциям	110	110
Чистая прибыль, принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями	279 345	737 159
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысяч штук)	25 915	21 991
Базовая прибыль на акцию (рублей)	10,8	33,5

## 25. Дивиденды

	2025		2024	
	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	2 670	156	2 280	150
Дивиденды, объявленные в течение года	450 880	110	340 343	110
Дивиденды, выплаченные в течение года	(450 458)	(104)	(339 953)	(104)
Невостребованные дивиденды в связи с истечением срока давности	(1 820)	-	-	-
Дивиденды к выплате на 31 декабря	1 272	162	2 670	156
Объявленные дивиденды на акцию в течение года (в рублях)	16,40	0,1	14,24	0,1

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

### 2025 год:

Общим собранием акционеров Банка принято решение чистую прибыль по результатам 2024 года в размере 725 330 тыс. руб. (Протокол годового Общего собрания акционеров банка № 57 от 2 июля 2025 года):

- направить на выплату дивидендов по привилегированным акциям с определенным размером дивиденда 110 тыс. руб. (в сумме 0,10 рублей на одну акцию) и обыкновенным акциям 450 880 тыс. руб. (в сумме 16,40 рублей на одну акцию);
- направить в резервный фонд 36 267 тыс. руб.;
- оставшуюся часть прибыли в сумме 238 072 тыс. руб. оставить нераспределенной.

### 2024 год:

Общим собранием акционеров Банка принято решение чистую прибыль по результатам 2023 года в размере 539 985 тыс. руб. (Протокол годового Общего собрания акционеров банка № 56 от 22 мая 2024 года):

- направить на выплату дивидендов по привилегированным акциям с определенным размером дивиденда 110 тыс. руб. (в сумме 0,10 руб. на одну акцию) и обыкновенным акциям 340 343 тыс. руб. (в сумме 15,85 руб. на одну акцию);
- направить в резервный фонд 27 000 тыс. руб.;
- оставшуюся часть прибыли в сумме 172 532 тыс. руб. оставить нераспределенной.

Дивиденды не выплачиваются в полном объеме в связи с не предоставлением информации о платежных реквизитах частью акционеров Банка. Невостребованные дивиденды в связи с истечением срока давности возвращаются в нераспределенную прибыль.

## 26. Сегментный анализ

Ответственным за принятие операционных решений банка является Правление Банка. Правление Банка рассматривает деятельность Банка с точки зрения географических аспектов и организационной структуры, поэтому в качестве отчетных сегментов выделены региональные подразделения Банка:

- Головной офис в г.Москве;
- филиал в г.Краснодаре;
- филиал в г.Санкт-Петербурге;

Правление Банка оценивает эффективность отчетных сегментов на основе финансовых показателей, рассчитанных на основании данных учета по российским стандартам бухгалтерского учета. Правление Банка анализирует результаты деятельности каждого из сегментов для принятия решения о распределении ресурсов и оценки результатов их деятельности.

Учетная политика отчетных сегментов основана на российских правилах бухгалтерского учета и, соответственно, отличается от принципов учетной политики, описанных в данном отчете Банка, подготовленном в соответствии со стандартами МСФО.

Операции между отчетными сегментами производятся по внутренним ставкам трансфертного ценообразования, которые устанавливаются, одобряются и регулярно пересматриваются Правлением Банка. В ходе обычной деятельности происходит перераспределение финансовых ресурсов между сегментами, в результате чего в составе доходов/расходов сегмента отражается стоимость перераспределенных финансовых ресурсов.

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2025 года:

	Головной офис	Филиал в г. Санкт- Петербурге	Филиал в г. Краснодаре	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	418 326	121 291	54 549	594 166
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 208 352	-	-	2 208 352
Средства в других банках	571 619	-	-	571 619
Кредиты клиентам	27 917 479	3 856 486	4 184 935	35 958 900
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 674 815	-	-	9 674 815
Отложенный налоговый актив	481 609	-	-	481 609
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	698 346	221 198	105 846	1 025 390
Прочие активы	580 044	152 392	281 295	1 013 731
<b>Итого активов по сегментам</b>	<b>42 550 590</b>	<b>4 351 367</b>	<b>4 626 625</b>	<b>51 528 582</b>
<b>Сопоставление с активами по стандартам МСФО</b>				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам				
Отложенное налогообложение	(205 679)	-	-	(205 679)
Корректировки по активам в форме права пользования	-	-	-	-
Корректировка стоимости основных средств и нематериальных активов	11 832	(572)	1 095	12 355
Корректировка стоимости заблокированных средств и прочие корректировки	(12 837)	-	-	(12 837)
<b>Итого активов</b>	<b>42 343 906</b>	<b>4 350 361</b>	<b>4 626 189</b>	<b>51 320 456</b>
	Головной офис	Филиал в г. Санкт- Петербурге	Филиал в г. Краснодаре	Итого
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	106 438	-	-	106 438
Средства клиентов	28 166 430	14 881 746	1 668 399	44 716 575
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 013	-	-	1 013
Выпущенные долговые ценные бумаги	905 843	69 101	3 195	978 139
Отложенное налоговое обязательство	202 148	-	-	202 148
Прочие обязательства	365 592	140 223	3 746	509 561
Обязательства по текущему налогу на прибыль	51 174	-	-	51 174
Привлеченные субординированные кредиты (депозиты, займы) и выпущенные субординированные облигационные займы, классифицированные в качестве обязательств	100 000	-	-	100 000
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	66 058	10 482	572	77 112
<b>Итого обязательств по сегментам</b>	<b>29 964 696</b>	<b>15 101 552</b>	<b>1 675 912</b>	<b>46 742 160</b>
<b>Сопоставление с обязательствами по стандартам МСФО</b>				
Прочие корректировки	(202 148)	-	-	(202 148)
<b>Итого обязательств</b>	<b>29 762 548</b>	<b>15 101 552</b>	<b>1 675 912</b>	<b>46 540 012</b>

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

	Головной офис	Филиал в г. Санкт- Петербурге	Филиал в г. Краснодаре	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	284 194	167 363	59 857	511 414
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 248 026	-	-	2 248 026
Средства в других банках	554 001	-	-	554 001
Кредиты клиентам	19 410 771	5 312 770	4 109 042	28 832 583
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 646 853	-	-	9 646 853
Отложенный налоговый актив	682 908	-	-	682 908
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	281 225	189 872	36 137	507 234
Прочие активы	400 870	116 076	2 576	519 522
<b>Итого активов по сегментам</b>	<b>33 508 848</b>	<b>5 786 081</b>	<b>4 207 612</b>	<b>43 502 541</b>
<b>Сопоставление с активами по стандартам МСФО</b>				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам				
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 859	-	-	6 859
Отложенное налогообложение	(417 534)	-	-	(417 534)
Корректировки по активам в форме права пользования	(34 946)	-	-	(34 946)
Корректировка стоимости основных средств и нематериальных активов	(9 602)	(5 134)	(251)	(14 987)
Прочие корректировки	(9 542)	(154)	(1 528)	(11 224)
<b>Итого активов</b>	<b>33 044 083</b>	<b>5 780 793</b>	<b>4 205 833</b>	<b>43 030 709</b>
	Головной офис	Филиал в г. Санкт- Петербурге	Филиал в г. Краснодаре	Итого
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	4 741 318	-	-	4 741 318
Средства клиентов	19 733 516	11 975 798	1 489 034	33 198 348
Выпущенные долговые ценные бумаги	534 611	55 837	9 130	599 578
Отложенное налоговое обязательство	447 355	-	-	447 355
Прочие обязательства	432 499	83 058	33 253	548 810
Обязательства по текущему налогу на прибыль	39 115	-	-	39 115
Резервы на возможные потери по условным обязательствам единственного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	100 000	-	-	100 000
	43 779	9 875	-	53 654
<b>Итого обязательств по сегментам</b>	<b>26 072 193</b>	<b>12 124 568</b>	<b>1 531 417</b>	<b>39 728 178</b>
<b>Сопоставление с обязательствами по стандартам МСФО</b>				
Прочие корректировки	(447 355)	-	-	(447 355)
<b>Итого обязательств</b>	<b>25 624 838</b>	<b>12 124 568</b>	<b>1 531 417</b>	<b>39 280 823</b>

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, в разрезе статей отчета о совокупном доходе:

	Головной офис	Филиал в г. Санкт- Петербурге	Филиал в г. Краснодаре	Итого
Процентные доходы	5 697 416	1 232 416	1 028 055	7 957 887
Процентные расходы	(4 002 350)	(1 949 987)	(265 164)	(6 217 501)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам	(176 456)	7 106	13 225	(156 125)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток и доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты	(11 601)	3 188	618	(7 795)
Комиссионные доходы	417 628	268 094	16 407	702 129
Комиссионные расходы	(64 031)	(16 731)	(1 135)	(81 897)
Изменение резерва по прочим потерям	(27 510)	(13 989)	(2 212)	(43 711)
Изменение резерва на возможные потери финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	55 110	-	-	55 110
Прочие операционные доходы	106 747	30 213	9 508	146 468
Операционные расходы	(1 775 682)	(365 833)	(38 299)	(2 179 814)
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	102 632	3	-	102 635
Дивиденды полученные	-	-	-	-
Межсегментные доходы/(расходы) от других сегментов	(140 111)	884 488	(744 377)	-
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения по сегментам</b>	<b>181 792</b>	<b>78 968</b>	<b>16 626</b>	<b>277 386</b>
<b>Сопоставление с прибылью (убытком) до налогообложения по стандартам МСФО</b>				
Корректировка амортизации и стоимости основных средств и нематериальных активов	15 418	4 538	1 345	21 301
Прочие корректировки	30 806	(255)	(1)	30 550
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения</b>	<b>228 016</b>	<b>83 251</b>	<b>17 970</b>	<b>329 237</b>

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, в разрезе статей отчета о совокупном доходе:

	Головной офис	Филиал в г. Санкт- Петербурге	Филиал в г. Краснодаре	Итого
Процентные доходы	4 570 425	966 692	797 597	6 334 714
Процентные расходы	(2 934 251)	(1 345 879)	(198 844)	(4 478 974)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам	(92 885)	105 666	(52 566)	(39 785)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток и доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты	149 509	22 288	1 309	173 106
Комиссионные доходы	325 845	274 657	15 396	615 898
Комиссионные расходы	(73 593)	(16 149)	(966)	(90 708)
Изменение резерва по прочим потерям	29 566	(269)	(1 156)	28 141
Изменение резерва на возможные потери финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(449)	-	-	(449)
Прочие операционные доходы	53 450	10 610	485	64 545
Операционные расходы	(1 563 817)	(177 751)	(22 443)	(1 764 011)
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	54 930	-	-	54 930
Дивиденды полученные	5 300	-	-	5 300
Межсегментные доходы/(расходы) от других сегментов	(30 253)	587 613	(557 360)	-
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения по сегментам</b>	<b>493 777</b>	<b>427 478</b>	<b>(18 548)</b>	<b>902 707</b>
Сопоставление с прибылью (убытком) до налогообложения по стандартам МСФО				
Корректировка амортизации и стоимости основных средств и нематериальных активов	(3 837)	171	(1 088)	(4 754)
Прочие корректировки	(8 639)	5 982	(6 527)	(9 184)
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения</b>	<b>481 301</b>	<b>433 631</b>	<b>(26 163)</b>	<b>888 769</b>

## 27. Управление финансовыми рисками

Применяемый Банком подход к организации системы управления рисками соответствует таким общепринятым на международном уровне принципам управления банковскими рисками как принцип разделения функций принятия рисков и их контроля, принцип сочетания предварительной и последующей оценки рисков проводимых операций, принцип учета воздействия рисков на оперативную деятельность и реализацию общей Стратегии развития, принцип непрерывности процессов идентификации и оценки рисков. Структурным подразделением Банка, осуществляющим оценку уровня принимаемых Банком рисков, является Служба управления рисками.

Служба управления рисками - структурное подразделение Банка, осуществляющее оценку и контроль агрегированной позиции по принимаемым Банком рискам, независимое от деятельности структурных подразделений, принимающих риски (осуществляющих банковские операции и другие сделки), а также структурных подразделений, отвечающих за отражение в бухгалтерском и управленческом учете проводимых операций и составления отчетности.

В соответствии с бизнес-моделью, характером и масштабом осуществляемой деятельности значимыми (существенными) по уровню возможных потерь рисками для Банка в отчетном периоде являлись:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- риск ликвидности;
- процентный риск;
- риск концентрации
- операционный риск.

Общий контроль соблюдения основных принципов и процедур управления вышеперечисленными рисками, реализации Кредитной политики, реализации Стратегии Банка в рамках своих полномочий осуществляют органы управления Банка (Совет Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка).

Информация о рисках в соответствии с Указанием Банка России № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» раскрывается Банком в отдельном отчете, и будет размещена после отмены решения Банка России о нераскрытии кредитными организациями данной информации.

### **Кредитный риск**

Кредитный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь / убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения клиентом (контрагентом) финансовых обязательств перед Банком.

Управление кредитным риском в Банке базируется на следующих основных принципах:

- предоставление кредитов исходя из принципов возвратности, платности, срочности, обеспеченности и использования кредитных средств по целевому назначению;
- ориентация на долговременное взаимовыгодное сотрудничество с клиентами (контрагентами), имеющими реальные перспективы устойчивого функционирования и развития своего бизнеса;
- принятие коллегиальных решений о предоставлении и использовании кредитных ресурсов;
- непрерывный контроль уровня кредитного риска по каждому кредиту и кредитному портфелю в целом;
- минимизация риска возможных потерь при кредитовании.

В Банке осуществляется комплексная оценка кредитного риска, которая включает как оценку кредитного риска на уровне конкретной сделки, так и оценку кредитного риска на уровне кредитного портфеля Банка в целом.

Для оценки кредитного риска в Банке используются следующие основные методы (подходы):

- расчет совокупной величины кредитного риска в соответствии с Инструкцией Банка России №220-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности собственных средств (капитала) банков с универсальной лицензией и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением»;
- аналитический метод;
- коэффициентный метод.

Расчет совокупной величины кредитного риска в соответствии с Инструкцией Банка России №220-И осуществляется сотрудниками Управления отчетности на ежедневной основе. Банк использует методологию Банка России, установленную Инструкцией Банка России №220-И, в целях количественной оценки и агрегирования кредитного риска, а также определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении кредитного риска.

Аналитический метод оценки кредитного риска заключается в анализе возможных потерь (уровня риска) Банка, который осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и в соответствии с Положением Банка России № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Оценка кредитного риска в соответствии с Положением Банка России №590-П предусматривает оценку уровня риска по каждой кредитной операции с учетом финансового состояния заемщика (контрагента), обслуживания им ссудной задолженности и уровня ее обеспечения, после чего, производится классификация ссуды в одну из пяти категорий качества.

Оценка кредитного риска в соответствии с Положением Банка России №611-П предусматривает оценку уровня риска по балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь (за исключением балансовых активов, указанных в пункте 1.1 Положения Банка России № 611-П, условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, портфелям однородных требований (условных обязательств кредитного характера), требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям, прочим потерям и обязательствам некредитного характера, после чего, на основании профессионального суждения производится их классификация в одну из пяти категорий качества.

Оценка финансового состояния заемщиков (контрагентов) и классификация ссудной и приравненной к ней задолженности производится Банком согласно требованиям нормативных документов Банка России и внутренних нормативных документов ПАО «РосДорБанк».

Коэффициентный метод основан на прогнозе, расчете и анализе относительных показателей кредитного риска, характеризующих объем и структуру ссудной задолженности, качество кредитного портфеля Банка. Сущность коэффициентного метода заключается в прогнозе, расчете и анализе относительных показателей, характеризующих уровень кредитного риска, сравнении полученных значений с установленными сигнальными значениями и предельными значениями (лимитами) и контроле за их динамикой.

В целях минимизации кредитного риска в Банке реализуется комплекс методов (способов минимизации):

- применение резервирования при осуществлении банковских операций, несущих кредитный риск - резервирование является наиболее эффективным методом снижения уровня кредитного риска, использование данного метода направлено на защиту интересов вкладчиков, кредиторов и акционеров банка и обязательно для всех кредитных организаций;

- использование системы лимитирования (ограничения) отдельных направлений кредитной деятельности Банка - система лимитирования позволяет фиксировать факты превышения Банком допустимого уровня кредитного риска. Лимиты устанавливаются по категориям заемщиков (контрагентов), видам кредитных продуктов, срокам кредитования и т.п. Кроме того, Банком применяются четко установленные ограничения полномочий и ответственности сотрудников, участвующих в кредитном процессе. Лимиты могут выражаться как в абсолютных предельных величинах (например, максимально возможная сумма кредита в денежном выражении), так и в относительных показателях (например, предельно допустимое значение коэффициента, индекса, норматива);
- поддержание диверсифицированной структуры кредитного портфеля Банка - диверсификация кредитного портфеля Банка осуществляется в зависимости от категории заемщика (кредитование физических лиц, кредитование юридических лиц, кредитование малого бизнеса), целей кредитования (на потребительские нужды, на покупку жилья, на пополнение оборотных средств), срока предоставления кредита (краткосрочное, среднесрочное, долгосрочное), видам обеспечения (залог товаров в обороте, залог недвижимого имущества, залог транспортных средств), отраслевой принадлежности заемщика и т.д.;
- регулярный анализ рыночной конъюнктуры, оценка влияния внешних экономических и политических факторов на кредитную деятельность Банка и банковский бизнес в целом;
- изменение стратегии управления кредитным портфелем Банка (в т.ч. определение приоритетных направлений кредитной деятельности, изменение Кредитной политики по ставкам, срокам и объемам и др.).

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов, в случае необходимости, по результатам мониторинга финансово-хозяйственной деятельности клиентов. Кроме этого, для снижения риска в обеспечении принимается залог имущества и ценных бумаг, поручительств компаний и физических лиц. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Для текущего управления кредитным риском и оперативного принятия решений в Банке функционирует коллегиальный рабочий орган - Кредитный комитет. Основной функцией Кредитного комитета является оценка кредитного риска и возможности его принятия Банком. Кредитный комитет принимает решения об осуществлении сделок, несущих кредитный риск, об изменении условий кредитных сделок, в том числе о пролонгации срока пользования кредитом Банка, о принятии мер к заемщикам, нарушившим условия кредитного договора и т.д.

Общий контроль соблюдения основных принципов и процедур управления кредитным риском, реализации Кредитной политики, соблюдения установленных стратегических и операционных лимитов кредитного риска в рамках своих полномочий осуществляют органы управления Банка (Совет Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка).

В соответствии с существующим требованием к ограничению максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), установленным Центральным банком Российской Федерации, банки не должны превышать максимальный размер указанного риска.

Банк на постоянной основе осуществляет мониторинг залогового обеспечения, контроль за проведением расчетных операций по счетам заемщиков Банка, наличия претензий со стороны налоговых, правоохранительных органов и контрагентов, а также наличия прочих негативных факторов.

В качестве обеспечения возврата кредита Банк использует ценные бумаги, недвижимость, гарантийные депозиты, основные средства, товарно-материальные ценности, права требования, гарантии фондов. При этом Банк чаще всего комбинирует перечисленные выше виды обеспечения.

Процесс кредитования осуществляется в соответствии с положениями и принципами Кредитной политики Банка.

Ответственные подразделения на регулярной основе предоставляют Правлению Банка данные о текущих значениях кредитных, операционных, валютных, процентных и других рисках, показателях ликвидности, капитала и доходности, как это представлено в Примечаниях 7, 8, 11.

Для целей раскрытия информации о кредитном качестве финансовых инструментов Банк классифицирует финансовые активы по пяти уровням кредитного качества:

- «Минимальный кредитный риск» - активы, контрагенты по которым демонстрируют стабильную способность своевременно исполнять финансовые обязательства с незначительной вероятностью дефолта.
- «Низкий кредитный риск» - активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта и высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства.



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

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства, указанному в Примечании 27.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Банк осуществляет анализ причин возникновения и контроль просроченных остатков, Правлению Банка регулярно представляются данные о просроченной задолженности и мерах, предпринятых по ее снижению, как это раскрыто в Примечаниях 7,11.

Риск снижения процентных доходов в связи с досрочным погашением кредитов с фиксированной или переменной процентной ставкой, является несущественным, по причине права Банка на одобрение досрочного погашения задолженности, в соответствии с условиями заключенных кредитных договоров.

#### Географический риск.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2025 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	3 557 383	-	894	3 558 277
Обязательные резервы на счетах в Банке России	132 575	-	-	132 575
Средства в других банках	12 686 084	-	-	12 686 084
Кредиты клиентам	22 937 158	-	1 313	22 938 471
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 497 507	-	177 308	9 674 815
Основные средства	925 189	-	-	925 189
Прочие активы	1 125 425	-	-	1 125 425
Отложенные налоговые активы	275 930	-	-	275 930
Инвестиционная недвижимость	3 690	-	-	3 690
<b>Итого активов</b>	<b>51 140 941</b>	<b>-</b>	<b>179 515</b>	<b>51 320 456</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	106 438	-	-	106 438
Средства клиентов	44 630 414	78 390	11 719	44 720 523
Выпущенные долговые ценные бумаги	978 139	-	-	978 139
Обязательства по аренде	127 130	-	-	127 130
Субординированные депозиты и займы	100 000	-	-	100 000
Текущие обязательства по налогу на прибыль	51 174	-	-	51 174
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 013	-	-	1 013
Прочие обязательства	455 595	-	-	455 595
<b>Итого обязательств</b>	<b>46 449 903</b>	<b>78 390</b>	<b>11 719</b>	<b>46 540 012</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>4 691 960</b>	<b>(78 390)</b>	<b>167 796</b>	<b>4 780 444</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>21 268 165</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>21 268 165</b>

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	3 111 059	-	1 722	3 112 781
Обязательные резервы на счетах в Банке России	117 650	-	-	117 650
Средства в других банках	7 093 660	-	-	7 093 660

Кредиты клиентам	21 802 835	-	1 464	21 804 299
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 498 881	-	147 972	9 646 853
Основные средства	382 454	-	-	382 454
Прочие активы	607 638	-	-	607 638
Отложенные налоговые активы	265 374	-	-	265 374
<b>Итого активов</b>	<b>42 879 551</b>	<b>-</b>	<b>151 158</b>	<b>43 030 709</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	4 741 318	-	-	4 741 318
Средства клиентов	33 158 972	36 664	2 773	33 198 409
Выпущенные долговые ценные бумаги	599 578	-	-	599 578
Обязательства по аренде	268 202	-	-	268 202
Субординированные депозиты и займы	100 000	-	-	100 000
Текущие обязательства по налогу на прибыль	39 115	-	-	39 115
Прочие обязательства	334 201	-	-	334 201
<b>Итого обязательств</b>	<b>39 241 386</b>	<b>36 664</b>	<b>2 773</b>	<b>39 280 823</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>3 638 165</b>	<b>-</b>	<b>36 664</b>	<b>3 749 886</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>16 144 541</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>16 144 541</b>

### Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынка. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный, товарный и процентный риски.

Банк подвержен воздействию рыночных рисков, связанных с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае кризисных изменений на рынке.

Идентификация и оценка рыночного риска Банка производится на регулярной основе с учетом анализа всех внутренних и внешних факторов его возникновения.

Фондовый риск - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

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

Процентный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) и (или) снижения величины собственных средств (капитала) вследствие снижения чистых процентных доходов (процентной маржи) и (или) неблагоприятного изменения стоимости требований (активов) и обязательств, а также внебалансовых требований и обязательств Банка в результате изменения процентных ставок на финансовых рынках.

Для оценки уровня рыночного риска в Банке используются следующие основные методы (подходы):

- стандартизированный подход в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска (расчет величины рыночного риска в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»);

в части валютного риска:

- расчет открытых позиций по валютному риску в соответствии с Инструкцией Банка России от 10.01.2024г. № 213-И «Об открытых позициях кредитных организаций по валютному риску»;

в части процентного риска:

- оценка процентного риска (процентного риска по банковскому портфелю) методом GAP-анализа с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки;
- расчет показателя чистой процентной маржи.

В целях минимизации рыночного риска и поддержания рыночного риска на приемлемом уровне в Банке реализуется комплекс методов (способов минимизации).

В целях минимизации фондового риска Банк использует следующие основные методы:

- поддержание диверсифицированной структуры портфеля ценных бумаг Банка;
- использование системы лимитирования (ограничения);

- мониторинг динамики котировок и регулярный анализ финансового состояния эмитентов ценных бумаг на основании изучения рейтинговых оценок и данных финансовой отчетности;
- оценка фондового риска методом параметрического VaR (Value-at-Risk);
- проведение стресс-тестирования финансового состояния Банка с учетом влияния фондового риска.

В целях минимизации валютного риска Банк использует следующие основные методы:

- поддержание диверсифицированной структуры активов и пассивов Банка (операции проводятся с долларами США, евро, юанями и др. валютами);
- управление открытой валютной позицией (расчет и контроль уровня открытой валютной позиции осуществляется Банком на ежедневной основе);
- использование системы лимитирования (ограничения) валютных операций;
- хеджирование валютного риска (которое может осуществляться Банком с помощью производных финансовых инструментов (деривативов), таких как форварды, фьючерсы, опционы и валютные свопы);
- регулярный анализ рыночной конъюнктуры, анализ движения курсов валют, оценка влияния внешних экономических и политических факторов на деятельность Банка и банковский бизнес в целом;
- оценка валютного риска методом параметрического VaR (Value-at-Risk);
- проведение стресс-тестирования финансового состояния Банка с учетом влияния валютного риска.

В целях минимизации процентного риска Банк использует следующие основные методы:

- использование системы лимитирования (ограничения) отдельных направлений деятельности;
- поддержание диверсифицированной по ставкам, срокам и объемам структуры активов и пассивов Банка;
- хеджирование процентного риска (которое может осуществляться Банком с помощью производных финансовых инструментов (деривативов), таких как форварды, фьючерсы, опционы и процентные свопы);
- концентрация внимания на финансовых инструментах, которые наиболее чувствительны к изменению процентных ставок (в рамках активной части - это кредиты и вложения в ценные бумаги, в рамках пассивной части - это депозиты и займы);
- оценка процентного риска (процентного риска по банковскому портфелю) методом GAP-анализа;
- регулярный расчет, контроль и поддержание на оптимальном уровне чистой процентной маржи Банка;
- регулярный анализ рыночной конъюнктуры, прогноз движения процентных ставок, оценка влияния внешних экономических и политических факторов на деятельность Банка и банковский бизнес в целом;
- изменение стратегии управления активами и пассивами Банка (в т.ч. определение приоритетных направлений деятельности, изменение кредитной и депозитной политики по ставкам, срокам и объемам и др.);
- проведение стресс-тестирования финансового состояния Банка с учетом влияния процентного риска.

Общий контроль соблюдения основных принципов и процедур управления рыночным риском в рамках своих полномочий осуществляют органы управления Банка (Совет Банка Правление Банка, Председатель Правления Банка).

Банк не осуществляет операций, подверженных товарному риску.

Информация о динамике совокупной величины рыночного риска включается в Отчет о значимых рисках, о размере капитала и результатах оценки достаточности капитала ПАО «РосДорБанк» (раздел «Отчет об уровне рыночного риска»). Указанная аналитическая отчетность регулярно предоставляется руководству Банка: Правлению Банка, Председателю Правления Банка - на ежемесячной основе, Совету Банка - на ежеквартальной основе.

**Валютный риск.** Банк может быть подвержен влиянию валютного риска:

- в случае уменьшения стоимости активов за счёт снижения курса валюты, в которой данные активы номинированы;
- в случае увеличения обязательств Банка в результате роста курса валюты, в которой указанные обязательства номинированы.

Управление валютным риском осуществляется Банком путём отслеживания в режиме реального времени изменений курсов валют, определения круга валют для оперирования, ежедневного прогнозирования курсов валют.

### **Риск ликвидности**

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

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей уверенности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Казначейство Банка.

К основным формам риска ликвидности, подлежащим процедурам идентификации, оценки, мониторинга и контроля, Банк относит:

- риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов;
- риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования, влияющими на размер будущих доходов Банка.

В целях идентификации и оценки риска ликвидности в Банке используются следующие основные методы (подходы): метод анализа платежных потоков, метод анализа нормативов ликвидности, метод GAP-анализа (метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств).

Метод анализа платежных потоков заключается в оперативном определении потребности в ликвидных активах, основанном на прогнозе поступлений и оттоков денежных ресурсов. Он применяется при управлении мгновенной и текущей ликвидностью. Оперативный прогноз ликвидности осуществляется путем составления платежного календаря (оперативного плана денежных поступлений и платежей) Банка. Составление платежного календаря и управление ликвидной позицией и платежной позицией Банка осуществляется сотрудниками Казначейства на ежедневной основе. Казначейство на ежедневной основе получает от структурных подразделений Банка информацию о предстоящих денежных платежах и поступлениях, необходимую для составления платежного календаря. На основе платежного календаря рассчитывается разница между суммами платежей и поступлений, которая представляет собой потребность Банка в ликвидных средствах на предстоящий период времени.

Метод анализа нормативов ликвидности (метод коэффициентов) заключается в определении потребности в ликвидных средствах, основанном на прогнозе, расчете и анализе нормативов ликвидности, и контроле за их динамикой. Он применяется при управлении мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидностью. В Банке осуществляется расчет, мониторинг динамики и контроль соблюдения установленных сигнальных значений и предельных значений (лимитов) обязательных нормативов ликвидности, в том числе норматива мгновенной ликвидности Н2, норматива текущей ликвидности Н3 и норматива долгосрочной ликвидности Н4. Прогноз и расчет обязательных нормативов ликвидности осуществляется Управлением отчетности на ежедневной основе.

Метод GAP-анализа (метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств) включает распределение активов и пассивов по временным интервалам в зависимости от срока, оставшегося до их погашения (предъявления), определение абсолютных и относительных разрывов между потоками активов и пассивов на соответствующем временном интервале, расчет показателей избытка (дефицита) ликвидности и коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности и коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности. Он применяется при управлении среднесрочной и долгосрочной ликвидностью. Оценка риска ликвидности методом GAP-анализа осуществляется Службой управления рисками на регулярной основе (ежемесячно).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Требования по ликвидности в отношении гарантий и аккредитивов значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

Для определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении значимых рисков, не оцениваемых количественными методами в рамках методологии Банка России (в т.ч. риска ликвидности) в Банке разработана методология определения требований к минимальному значению буфера капитала для покрытия непредвиденных потерь от реализации указанных рисков.

Стресс-тестирование финансового состояния Банка с учетом влияния риска ликвидности проводится Службой управления рисками на регулярной основе (не реже 1-го раза в год) под наблюдением Правления Банка. При проведении стресс-тестирования финансового состояния Банка с учетом влияния риска ликвидности в качестве основного метода используется анализ чувствительности. Результаты стресс-тестирования финансового состояния Банка с учетом влияния риска ликвидности используются при разработке / корректировке методологии оценки риска ликвидности, при разработке / корректировке методологии определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении риска ликвидности (определения буфера капитала), при определении планового (целевого) уровня капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала.

В Банке разработаны планы мероприятий, реализуемых в случае возникновения непредвиденного дефицита ликвидности в результате ухудшения финансового состояния Банка или возникновения кризиса ликвидности в финансовой системе в целом.

Перечень основных (базовых) мероприятий Банка, реализуемых в случае возникновения кризиса ликвидности (непредвиденного дефицита ликвидности), включает:

- привлечение ресурсов на рынке межбанковского кредитования;
- привлечение депозитов, стабилизация остатков на расчетных счетах;
- реструктуризацию обязательств;
- ограничение (прекращение) активных операций на определенный срок;
- сокращение неоперационных расходов;
- продажу части активов Банка;
- увеличение уставного капитала, обращение за финансовой помощью к акционерам Банка;
- привлечение субординированных депозитов и др.

Общий контроль соблюдения основных принципов и процедур управления риском потери ликвидности в рамках своих полномочий осуществляют органы управления Банка (Совет Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка).

Информация об уровне риска ликвидности Банка, в том числе о динамике обязательных нормативов ликвидности, включается в Отчет о значимых рисках, о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала ПАО «РосДорБанк» (раздел «Отчет об уровне риска ликвидности»). Указанная аналитическая отчетность регулярно предоставляется руководству Банка: Правлению Банка, Председателю Правления Банка - на ежемесячной основе, Совету Банка - на ежеквартальной основе.

Казначейство осуществляет оперативное управление ликвидной позицией и платежной позицией Банка, оперативный прогноз ликвидности путем составления платежного календаря (оперативного плана денежных поступлений и платежей), контролирует соблюдение лимитов, установленных для ограничения риска ликвидности (в том числе лимитов на проведение операций с банками-контрагентами, эмитентами ценных бумаг и др.), проводит мониторинг внешних и внутренних факторов возникновения риска ликвидности.

### **Процентный риск**

Банк подвержен риску изменения процентных ставок, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов клиентам и другим банкам по фиксированным процентным ставкам в суммах и на

сроки, отличающиеся от сумм и сроков депозитов и прочих заемных средств, часть которых привлечена под плавающие ставки.

Характеристикой процентного риска Банка является возможное изменение чистого процентного дохода, вызванное изменением стоимости финансовых активов и обязательств на момент их погашения или пересмотра процентной ставки по ним. Изменение чистого процентного дохода зависит от величины чистого кумулятивного разрыва по чувствительным к изменению процентной ставки финансовым инструментам и возможного изменения процентной ставки на конец годового отчетного периода. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

Банк выделяет следующие виды процентного риска, присущие его деятельности:

- риск разрывов в срочной структуре - риск, обусловленный несовпадением активов (требований) и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок, по срокам востребования (погашения) и (или) по срокам до пересмотра процентных ставок, в результате чего при изменении процентных ставок на финансовых рынках процентные доходы и (или) стоимость активов (требований) будут недостаточны для исполнения обязательств Банка;
- базисный риск - риск, обусловленный влиянием относительных изменений процентных ставок по активам (требованиям) и обязательствам с одинаковыми сроками востребования (погашения), чувствительным к изменению различных процентных ставок;
- опционный риск - риск, обусловленный заключенными опционными договорами, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки или активы, чувствительные к изменению процентных ставок, а также встроенными в договоры опционами, в том числе предусматривающими право Банка и (или) его клиента (контрагента) изменить сроки востребования (исполнения) и (или) процентные ставки;
- риск кредитного спреда - риск, обусловленный изменением спреда процентных ставок по активам (требованиям) и обязательствам в результате реализации факторов кредитного риска.

Идентификация и оценка процентного риска Банка производится на регулярной основе с учетом анализа всех внутренних и внешних факторов его возникновения.

Для оценки и управления процентным риском Банк применяет метод ГЭП-анализа. Кроме того, регулярно рассчитывается и анализируется показатель чистой процентной маржи, характеризующий изменение уровня процентного риска.

Для определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении значимых рисков, не оцениваемых количественными методами в рамках методологии Банка России (в т.ч. процентного риска) в Банке разработана методология определения требований к минимальному значению буфера капитала для покрытия непредвиденных потерь от реализации указанных рисков.

В целях минимизации процентного риска Банк использует следующие основные методы:

- использование системы лимитирования (ограничения) отдельных направлений деятельности;
- поддержание диверсифицированной по ставкам, срокам и объемам структуры активов и пассивов Банка;
- хеджирование процентного риска (которое может осуществляться Банком с помощью производных финансовых инструментов (деривативов), таких как форварды, фьючерсы, опционы и процентные свопы);
- оценка процентного риска по банковскому портфелю методом GAP-анализа;
- регулярный расчет, контроль и поддержание на оптимальном уровне чистой процентной маржи Банка;
- регулярный анализ рыночной конъюнктуры, прогноз движения процентных ставок, оценка влияния внешних экономических и политических факторов на деятельность Банка и банковский бизнес в целом;
- изменение стратегии управления активами и пассивами Банка (в т.ч. определение приоритетных направлений деятельности, изменение кредитной и депозитной политики по ставкам, срокам и объемам и др.);
- проведение стресс-тестирования финансового состояния Банка с учетом влияния процентного риска.

Результаты оценки процентного риска методом GAP-анализа включаются в Отчет о значимых рисках, о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка (раздел «Отчет об уровне процентного риска»). Указанная аналитическая отчетность регулярно предоставляется руководству Банка: Правлению Банка, Председателю Правления Банка - на ежемесячной основе, Совету Банка - на ежеквартальной основе.

В Банке разработаны мероприятия, направленные на снижение процентного риска, которые применяются в случае выявления фактов достижения сигнальных значений и приближения к лимитам, установленным для показателей процентного риска.

К таким мероприятиям относятся:

- проведение детального анализа рыночной конъюнктуры, прогноз движения процентных ставок;
- изменение процентной политики в целях формирования сбалансированной по срокам и объемам структуры активов (требований) и пассивов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок;
- использование инструментов хеджирования процентного риска (в т.ч. форвардов, фьючерсов, опционов и процентные свопы);
- изменение (пересмотр) сигнальных значений и предельных значений (лимитов), установленных для показателей, характеризующих уровень процентного риска;
- выделение дополнительного капитала для покрытия процентного риска.

Общий контроль соблюдения основных принципов и процедур управления процентным риском, реализации процентной политики, соблюдения установленных стратегических и операционных лимитов в рамках своих полномочий осуществляют органы управления Банка (Совет Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка).

### **Риск концентрации**

Риск концентрации - риск возникновения у Банка убытков, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Идентификация и оценка риска концентрации производится на регулярной основе с учетом всех форм риска концентрации, присущих деятельности Банка.

В отношении значимых рисков к основным формам риска концентрации, подлежащим процедурам идентификации, оценки мониторинга и контроля, Банк относит:

- концентрацию кредитного риска;
- концентрацию риска ликвидности;
- концентрацию валютного риска.

Для оценки и управления риском концентрации в банке используется коэффициентный метод. Сущность коэффициентного метода заключается в прогнозе, расчете и анализе относительных показателей, характеризующих уровень риска концентрации, сравнении полученных значений с установленными сигнальными значениями и предельными значениями (лимитами) и контроле за их динамикой.

Для определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении значимых рисков, не оцениваемых количественными методами в рамках методологии Банка России (в т.ч. риска концентрации) в Банке разработана методология определения требований к минимальному значению буфера капитала для покрытия непредвиденных потерь от реализации указанных рисков.

В целях минимизации риска концентрации в Банке реализуется комплекс методов (способов минимизации):

- поддержание диверсифицированной структуры активов Банка - диверсификация активов Банка осуществляется в зависимости от вида требований (средства на корреспондентских счетах Нostro, ссудная задолженность, вложения в ценные бумаги и др.), категории контрагента (операции с физическими лицами, операции с юридическими лицами, операции с кредитными организациями др.), отраслевой принадлежности контрагента, срока размещения средств (краткосрочное размещение, среднесрочное размещение, долгосрочное размещение), вида обеспечения (залог товаров в обороте, залог недвижимого имущества, залог транспортных средств) и т.д.;
- поддержание диверсифицированной структуры пассивов Банка - диверсификация пассивов Банка осуществляется в зависимости от вида обязательств (средства на корреспондентских счетах Лоро, расчетные и текущие счета юридических и физических лиц, привлеченные межбанковские кредиты, депозиты, юридических лиц, депозиты физических лиц и др.), категории контрагента (средства физических лиц, средства юридических лиц, средства кредитных организаций, средства Банка России), срока привлечения ресурсов (краткосрочное привлечение, среднесрочное привлечение, долгосрочное привлечение) и т.д.;
- использование системы лимитирования (ограничения) отдельных направлений деятельности Банка - система лимитирования позволяет фиксировать факты превышения Банком допустимого уровня риска концентрации;

- регулярный анализ рыночной конъюнктуры, оценка влияния внешних экономических и политических факторов на деятельность Банка и банковский бизнес в целом.

В Банке разработан комплекс мероприятий, направленных на снижение риска концентрации, в случае выявления фактов достижения сигнальных значений и приближения к лимитам, установленным для показателей риска концентрации. К таким мероприятиям относятся:

- проведение детального анализа ситуации в секторах экономики, в отношении которых в Банке выявлен риск концентрации;
- проведение углубленного анализа кредитоспособности контрагентов, в отношении операций (сделок) с которыми выявлен повышенный риск концентрации;
- изменение (пересмотр) сигнальных значений и предельных значений (лимитов), установленных для показателей, характеризующих уровень риска концентрации;
- использование дополнительного обеспечения;
- проведение операций (сделок), направленных на передачу части риска концентрации третьей стороне (например, операций секьюритизации);
- выделение дополнительного капитала для покрытия риска концентрации.

Общий контроль соблюдения основных принципов и процедур управления риском концентрации в рамках своих полномочий осуществляют органы управления Банка (Совет Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка).

#### **Операционный риск**

Операционный риск - риск возникновения прямых и косвенных потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов Банка, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий.

Банк выделяет следующие виды операционного риска, присущие его деятельности:

- риск информационной безопасности;
- риск информационных систем;
- правовой риск;
- риск ошибок в управленческих процессах;
- риск ошибок в процессах осуществления внутреннего контроля;
- модельный риск;
- риск недобросовестного поведения;
- риск ошибок процесса управления персоналом;
- операционный риск платежной системы;
- риск нарушения непрерывности деятельности (операционной надежности);
- риск аутсорсинга.

Деятельность Банка не подвержена такому виду операционного риска как риск ошибок в управлении проектами, так как Банк не осуществляет проектную деятельность и не реализует собственных проектов, направленных на изменение систем функционирования и поддержания работоспособности Банка.

К процедурам управления операционным риском относятся:

- идентификация операционного риска;
- сбор и регистрация информации о внутренних событиях операционного риска и потерях от его реализации;
- определение потерь и возмещений потерь от реализации событий операционного риска;
- количественная оценка уровня операционного риска;
- качественная оценка уровня операционного риска;
- выбор и применение способа реагирования на операционный риск по результатам проведения качественной оценки уровня операционного риска;
- мониторинг операционного риска.



В целях минимизации операционного риска в Банке реализуется комплекс мер (способов минимизации):

- регламентация, в том числе актуализация, процессов проведения операций (сделок) с соблюдением действующего законодательства;
- стандартизация операций (сделок);
- применение стандартизированных форм внутренних документов;
- применение стандартизированных форм договоров с клиентами (контрагентами);
- контроль (автоматизированный, ручной) за соблюдением внутренних нормативных документов Банка;
- подбор и аттестация персонала;
- разработка системы мотивации персонала;
- подготовка и переподготовка персонала, проведение тренингов и обучение персонала;
- применение процедуры коллегиального принятия решений;
- особый контроль за проведением крупных сделок и нестандартных операций;
- применение системы внутренней управленческой отчетности;
- регулярное тестирование процессов, информационных и технологических систем (в том числе до ввода их в эксплуатацию);
- автоматизация процессов (операций), алгоритмизация операций;
- проверка документов, в том числе первичных, по проводимым операциям (сделкам);
- разграничение функций, ответственности и полномочий персонала при проведении операций (операций);
- использование системы двойного контроля при проведении операций (сделок);
- применение системы лимитирования (установление и контроль соблюдения лимитов) при проведении операций (сделок);
- установление и разделение прав доступа к информации и информационным системам;
- установление и разделение прав доступа к использованию материальных и нематериальных активов;
- резервирование информации в информационных системах;
- организация физической безопасности объектов и материальных активов Банка;
- противодействие неправомерному использованию инсайдерской информации;
- контроль качества данных в процессах, информационных системах;
- контроль сроков и рассылка уведомлений участникам процессов;
- автоматический контроль маршрута согласований сделок (операций);
- применение процедуры ограничения на ввод данных в информационных системах;
- мероприятия, направленные на повышение культуры управления рисками;
- система ключевых показателей деятельности, стимулирующая персонал эффективно управлять рисками;
- другие меры, направленные на уменьшение негативного влияния операционного риска.

Общий контроль соблюдения основных принципов и процедур управления операционным риском в рамках своих полномочий осуществляют органы управления Банка (Совет Банка Правление Банка, Председатель Правления Банка).

#### **Риск секьюритизации**

Риск секьюритизации у Банка отсутствует.

## 28. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса.

Основными целями политики Банка в области управления капиталом являются: обеспечение способности Банка выполнять стратегические цели при безусловном соблюдении требований к капиталу, установленных Центральным Банком Российской Федерации и Базельским комитетом по банковскому надзору, и, в частности, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей организации.

Политика Банка в области управления капиталом направлена на обеспечение необходимого и достаточного уровня капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков. С этой целью в Банке разработаны процедуры оценки достаточности капитала, включающие планирование капитала исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса, результатов всесторонней текущей оценки рисков и результатов стресс-тестирования устойчивости Банка к внутренним и внешним факторам риска.

Согласно Стратегии развития Банк планирует наращивание собственного капитала за счет увеличения уставного капитала путем выпуска дополнительных акций и прибыли.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	2025	2024
Основной капитал	4 032 683	3 682 545
Дополнительный капитал	335 253	582 354
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>4 367 936</b>	<b>4 264 899</b>

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска, т.е. норматив Н1 («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. Значения норматива достаточности капитала Банка на 31 декабря 2025 и 31 декабря 2024 года представлены ниже в таблице:

	2025	2024
Норматив достаточности капитала Н1	10,654	11,656
Допустимое значение Н1	не менее 8,0%	не менее 8,0%

Кроме того, в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, Банк обязан не превышать максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6, который устанавливается в процентах от капитала Банка.

## 29. Внебалансовые и условные обязательства

**Юридические вопросы.** В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства, возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем. В связи с этим, резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам не формировался.

**Налоговое законодательство.** Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям. Кроме того, российское налоговое законодательство в отношении финансовых инструментов (включая сделки с производными инструментами) характеризуется отсутствием определенности и сложностью толкования. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами.

Существующие тенденции в Российской Федерации указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Различные компетентные органы могут по-разному интерпретировать положения законодательства, и если им удастся обосновать свою позицию, могут быть начислены дополнительные налоги и соответствующие штрафы и пени, влияние которых не может быть достоверно оценено, но может оказаться существенным для финансового положения Банка.

По состоянию на 31 декабря 2025 года руководство Банка считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами. Руководство полагает, что Банк начислил все соответствующие налоги.

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета, соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством, с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки.

#### Обязательства по операционной аренде.

По состоянию на 31 декабря 2025 года Банк не имел заключенных договоров операционной аренды без права досрочного прекращения.

У Банка отсутствуют будущие минимальные арендные платежи по договорам субаренды без права досрочного прекращения на 31 декабря 2025 года (2024 г.: отсутствуют).

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты.

Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Неиспользованные кредитные линии и лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»	10 283 783	7 901 956
Гарантии выданные	10 984 382	8 242 585
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>21 268 165</b>	<b>16 144 541</b>

Ниже представлена информация о качестве неиспользованных кредитных линий и лимитов по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности» на 31 декабря 2025 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого валовая сумма
Минимальный кредитный риск	7 005 002	-	-	7 005 002
Низкий кредитный риск	2 729 312	24 545	2	2 753 859
Средний кредитный риск	-	524 673	-	524 673
Высокий кредитный риск	-	245	3	248
Дефолтные активы	-	-	1	1
<b>Итого неиспользованные кредитные линии и лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»</b>	<b>9 734 314</b>	<b>549 463</b>	<b>6</b>	<b>10 283 783</b>

Ниже представлена информация о качестве неиспользованных кредитных линий и лимитов по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности» на 31 декабря 2024 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого валовая сумма
Минимальный кредитный риск	5 049 708	83 362	-	5 133 070
Низкий кредитный риск	2 377 813	11 600	-	2 389 413
Средний кредитный риск	41 033	337 670	-	378 703
Дефолтные активы	-	-	770	770
<b>Итого неиспользованные кредитные линии и лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»</b>	<b>7 468 554</b>	<b>432 632</b>	<b>770</b>	<b>7 901 956</b>

**Заложенные активы и активы с ограничением по использованию.** По состоянию на 31 декабря 2024 года здание использовалось Банком по договору финансовой аренды, и согласно российскому законодательству право собственности на данное здание Банку не принадлежало.

По состоянию на 31 декабря 2025 года Банк не имел активов, переданных в залог в качестве обеспечения (2024 год: нет).

### 30. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость - это цена продажи актива или передачи обязательства («цена выхода») при проведении операции на добровольной основе между участниками основного (или наиболее выгодного) рынка в текущих нормальных рыночных условиях на дату оценки. При этом цена может быть определена путем непосредственного наблюдения или с использованием иной методики оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котироваемая цена на активном рынке. Активный рынок - это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 года:

	2025 год		2024 год	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>3 558 277</b>	<b>3 558 277</b>	<b>3 112 781</b>	<b>3 112 781</b>
<b>Средства в других банках</b>	<b>12 686 084</b>	<b>12 686 084</b>	<b>7 093 660</b>	<b>7 093 660</b>
<b>Кредиты клиентам</b>	<b>24 054 481</b>	<b>23 657 118</b>	<b>23 181 940</b>	<b>22 739 281</b>
Кредиты, выданные юридическим лицам				
- Крупные кредиты	20 866 034	20 707 311	19 514 675	19 326 895
- Средние кредиты	1 554 084	1 552 684	1 879 932	1 877 914
- Кредиты малому бизнесу	445 476	444 116	528 649	526 807
Кредиты, выданные физическим лицам				
- Кредиты, выданные на потребительские нужды	708 298	613 039	739 182	634 361
- Кредиты, выданные на приобретение жилья	474 562	334 195	510 215	364 328
- Кредиты по пластиковым картам	6 027	5 773	9 287	8 976
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>9 674 815</b>	<b>9 674 815</b>	<b>9 646 853</b>	<b>9 646 853</b>
Долевые корпоративные ценные бумаги	79 326	79 326	79 326	79 326
Долговые ценные бумаги				
- Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	1 984 412	1 984 412	1 782 684	1 782 684
- Государственные облигации внешнего облигационного займа	1 216 023	1 216 023	1 325 331	1 325 331
- Муниципальные облигации	241 422	241 422	317 660	317 660
- Долговые корпоративные ценные бумаги российских компаний	5 574 232	5 574 232	5 369 736	5 369 736
- Долговые корпоративные ценные бумаги кредитных организаций	402 092	402 092	224 516	224 516
- Долговые ценные бумаги международных компаний	-	-	399 628	399 628
- Долговые ценные бумаги иностранных государств	177 308	177 308	147 972	147 972
<b>Прочие финансовые активы</b>	<b>324 442</b>	<b>324 442</b>	<b>363 886</b>	<b>363 886</b>
Дебиторская задолженность по начисленным комиссиям	194 871	194 871	133 642	133 642
Денежные средства в государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов"	46 827	46 827	33 011	33 011

	2025 год		2024 год	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Расчеты по наличным сделкам	-	-	-	-
Незавершенные расчеты	79 349	79 349	94 688	94 688
Требования к Банку России по поставке монет	-	-	101 370	101 370
Требования по уплаченным гарантиям	3 395	3 395	1 175	1 175
Средства других банков	106 438	106 438	4 741 318	4 741 318
Средства клиентов	44 720	44 798 834	33 198 409	33 196 871
Государственные и общественные организации				
- Текущие /расчетные счета	12 388	12 388	7 988	7 988
- Срочные депозиты	-	-	-	-
Юридические лица				
- Текущие/расчетные счета	6 774 647	6 774 647	6 556 991	6 556 991
- Срочные депозиты	18 092 498	18 094 996	9 632 201	9 632 026
Физические лица				
- Текущие счета/счета до востребования	1 537 946	1 537 946	1 290 078	1 290 078
- Срочные вклады	18 303 044	18 378 857	15 711 151	15 709 788
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 013	1 013	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	978 139	1 003 276	599 578	596 957
Обязательства по аренде	127 130	127 130	268 202	268 202
Субординированные депозиты и займы	100 000	100 000	100 000	100 000
Прочие финансовые обязательства	46 835	46 835	37 264	37 264

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств на 31 декабря 2025 года. К первому уровню относятся финансовые инструменты, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. Ко второму уровню относятся финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость финансового актива. К третьему уровню относятся финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

	(Уровень 1) Рыночные котировки	(Уровень 2) Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	(Уровень 3) Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных	Итого справед- ливая стоимость	Итого балан- совая стоимость
<b>Финансовые активы</b>					
Средства в других банках	-	12 618 966	67 118	12 686 084	12 686 084
Кредиты клиентам	-	-	23 657 118	23 657 118	24 054 481
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 595 489	-	79 326	9 674 815	9 674 815
Прочие финансовые активы	-	-	324 442	324 442	324 442
<b>Финансовые обязательства</b>					
Средства других банков	-	106 438	-	106 438	106 438
Средства клиентов	-	-	44 798 834	44 798 834	44 720 523
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 013	-	1 013	1 013
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	1 003 276	1 003 276	978 139
Обязательства по аренде	-	-	127 130	127 130	127 130
Субординированные депозиты и займы	-	-	100 000	100 000	100 000
Прочие финансовые обязательства	-	-	46 835	46 835	46 835

В таблицу не включены нефинансовые активы и нефинансовые обязательства, поскольку их текущая стоимость является приближенной к справедливой стоимости ввиду их краткосрочного характера или пересмотра процентных ставок.

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств на 31 декабря 2024 года:

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

	(Уровень 1) Рыночные котировки	(Уровень 2) Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	(Уровень 3) Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных	Итого справед- ливая стоимость	Итого балан- совая стоимость
<b>Финансовые активы</b>					
Средства в других банках	-	7 026 148	67 512	7 093 660	7 093 660
Кредиты клиентам	-	-	22 739 281	22 739 281	23 181 940
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 567 527	-	79 326	9 646 853	9 646 853
Прочие финансовые активы	-	-	363 886	363 886	363 886
<b>Финансовые обязательства</b>					
Средства других банков	-	4 741 318	-	4 741 318	4 741 318
Средства клиентов	-	-	33 196 871	33 196 871	33 198 409
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	596 957	596 957	599 578
Обязательства по аренде	-	-	268 202	268 202	268 202
Субординированные депозиты и займы	-	-	100 000	100 000	100 000
Прочие финансовые обязательства	-	-	37 264	37 264	37 264

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков финансовых активов, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценки по справедливой стоимости:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (долевые)	
	2025	2024
По состоянию на 1 января	79 326	79 334
Расходы, отраженные в отчете о прибылях и убытках	-	(8)
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, Уровня 3</b>	<b>79 326</b>	<b>79 326</b>

	Основные средства (здания/помещения, арендованные и в собственности)	
	2025 год	2024 год
По состоянию на 1 января	293 699	375 832
Поступления	746 184	975
Выбытия	(262 156)	(203)
Выбытия (амортизация)	112 049	163
Переоценка обязательства по аренде	(1910)	3 801
Расходы, отраженные в составе прибыли и убытка за период	(49 621)	(86 869)
<b>Итого нефинансовых активов Уровня 3</b>	<b>838 245</b>	<b>293 699</b>

В таблице ниже представлено влияние возможных альтернативных допущений на оценку справедливой стоимости финансовых инструментов с применением моделей оценки, использующих исходные данные Уровня 3, по состоянию на 31 декабря 2025 года:

Методика оценки	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средне-взвешенное значение), %	Балансовая стоимость	Чувствительность справедливой стоимости к исходным данным
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Метод дисконтирования денежных потоков (метод ДДП)	Долгосрочный темп роста денежных потоков в последующие годы	3,2%-5,1% (4,1%)	79 326
<b>Итого финансовых активов Уровня 3</b>			<b>79 326</b>	Увеличение темпов роста на 4,1% приведет к увеличению справедливой стоимости на 24 205 тысяч рублей

В таблице ниже представлено влияние возможных альтернативных допущений на оценку справедливой стоимости финансовых инструментов с применением моделей оценки, использующих исходные данные Уровня 3, по состоянию на 31 декабря 2024 года:

Методика оценки	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средне- взвешенное значение), %	Балансовая стоимость	Чувствительность справедливой стоимости к исходным данным
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Метод дисконти- рования денежных потоков (метод ДДП)	Долгосрочный темп роста денежных потоков в последующие годы		Увеличение темпов роста на 4,1% приведет к увеличению справедливой стоимости на 25 707 тысяч рублей
		3,2%-5,1% (4,1%)	79 326	
<b>Итого финансовых активов Уровня 3</b>			<b>79 326</b>	

### 31. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии со стандартом МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости; 3) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

В то же время, в соответствии с требованиями стандарта МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» Банк раскрывает различные классы финансовых инструментов.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2025 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	3 558 277	-	3 558 277
Средства в других банках	12 686 084	-	12 686 084
Неснижаемые остатки по корреспондентским счетам в банках	67 140	-	67 140
Прочие средства в других банках	12 618 944	-	12 618 944
<b>Кредиты клиентам</b>	<b>22 938 471</b>	<b>-</b>	<b>22 938 471</b>
<i>Кредиты, выданные юридическим лицам</i>			
- Крупные кредиты	19 941 142	-	19 941 142
- Средние кредиты	1 406 324	-	1 406 324
- Кредиты малому бизнесу	420 441	-	420 441
<i>Кредиты, выданные физическим лицам</i>			
- Кредиты, выданные на потребительские нужды	696 582	-	696 582
- Кредиты, выданные на приобретение жилья	471 754	-	471 754
- Кредиты по пластиковым картам	2 228	-	2 228
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>-</b>	<b>9 674 815</b>	<b>9 674 815</b>
<i>Долговые ценные бумаги</i>			
- Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	-	1 984 412	1 984 412
- Государственные облигации внешнего облигационного займа	-	1 216 023	1 216 023
- Муниципальные облигации	-	241 422	241 422
- Долговые корпоративные ценные бумаги российских компаний	-	5 574 232	5 574 232
- Долговые корпоративные ценные бумаги кредитных организаций	-	402 092	402 092
- Долговые ценные бумаги иностранных государств	-	177 308	177 308
- Долговые ценные бумаги международных компаний	-	-	-
<i>Долевые корпоративные ценные бумаги</i>			
- Корпоративные акции	-	16	16
- Доли в обществах с ограниченной ответственностью	-	79 310	79 310
Прочие финансовые активы	324 442	-	324 442
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>39 507 274</b>	<b>9 674 815</b>	<b>49 182 089</b>
<b>Нефинансовые активы</b>			<b>2 138 367</b>
<b>Итого активов</b>			<b>51 320 456</b>



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

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2024 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>3 112 781</b>	<b>-</b>	<b>3 112 781</b>
<b>Средства в других банках</b>	<b>7 093 660</b>	<b>-</b>	<b>7 093 660</b>
Неснижаемые остатки по корреспондентским счетам в банках	67 512	-	67 512
Прочие средства в других банках	7 026 148	-	7 026 148
<b>Кредиты клиентам</b>	<b>21 804 299</b>	<b>-</b>	<b>21 804 299</b>
<i>Кредиты, выданные юридическим лицам</i>			
- Крупные кредиты	18 342 010	-	18 342 010
- Средние кредиты	1 710 562	-	1 710 562
- Кредиты малому бизнесу	512 134	-	512 134
<i>Кредиты, выданные физическим лицам</i>			
- Кредиты, выданные на потребительские нужды	726 457	-	726 457
- Кредиты, выданные на приобретение жилья	509 316	-	509 316
- Кредиты по пластиковым картам	3 820	-	3 820
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>-</b>	<b>9 646 853</b>	<b>9 646 853</b>
<i>Долговые ценные бумаги</i>			
- Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	-	1 782 684	1 782 684
- Государственные облигации внешнего облигационного займа	-	1 325 331	1 325 331
- Муниципальные облигации	-	317 660	317 660
- Долговые корпоративные ценные бумаги российских компаний	-	5 369 736	5 369 736
- Долговые корпоративные ценные бумаги кредитных организаций	-	399 628	399 628
- Долговые ценные бумаги иностранных государств	-	147 972	147 972
- Долговые ценные бумаги международных компаний	-	224 516	399 628
<i>Долевые корпоративные ценные бумаги</i>			
- Корпоративные акции	-	16	16
- Доли в обществах с ограниченной ответственностью	-	79 310	79 310
<b>Прочие финансовые активы</b>	<b>363 886</b>	<b>-</b>	<b>363 886</b>
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>32 374 626</b>	<b>9 646 853</b>	<b>42 021 479</b>
<b>Нефинансовые активы</b>			<b>1 009 230</b>
<b>Итого активов</b>			<b>43 030 709</b>

Все финансовые обязательства Банка отражаются по амортизированной стоимости, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

## 32. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за 2025 год:

	Ключевой управленчес- кий персонал	Прочие связанные стороны	ИТОГО
Кредиты на начало года	45 258	404 400	449 658
Кредиты, выданные в течение отчетного периода	40 915	563 369	604 284
Кредиты, погашенные в течение отчетного периода	45 427	533 178	578 605
Кредиты на конец отчетного периода	40 746	434 591	475 337
Резерв под обесценение кредитов на начало года	(71)	(628)	(699)
Изменение резерва под обесценение кредитов	7	159	166
Резерв под обесценение кредитов на конец отчетного периода	(64)	(469)	(533)
Средства клиентов на начало года	1 681 563	863 452	2 545 015
Средства клиентов, полученные в течение отчетного периода	13 818 483	18 138 293	31 956 776
Средства клиентов, погашенные в течение отчетного периода	14 167 280	17 946 355	32 113 635
Средства клиентов, влияние курсовых разниц	(17 419)	(8 452)	(25 871)
Средства клиентов на конец отчетного периода	1 315 347	1 046 938	2 362 285
Полученные субординированные депозиты на начало года	-	100 000	100 000
Полученные субординированные депозиты, возвращенные	-	100 000	100 000
Полученные субординированные депозиты на конец отчетного периода	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства на начало года	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства, приобретенные в течение отчетного периода	28 192	5 325	33 517
Выпущенные долговые обязательства, погашенные в течение отчетного периода	25 048	-	25 048
Выпущенные долговые обязательства на конец отчетного периода	3 144	5 325	8 469
Выданные гарантии и поручительства на конец отчетного периода	-	-	-
Кредитные линии и овердрафты на конец отчетного периода	1 226	1 797	3 023
Процентные доходы по кредитам	4 919	114 606	119 525
Процентные расходы по средствам на счетах клиентов	(325 233)	(175 775)	(501 008)
Процентные расходы по субординированным депозитам	-	(4 159)	(4 159)
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	(2 262)	(325)	(2 587)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты	17 616	8 452	26 068
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	(1)	-	(1)
Комиссионные доходы	410	1 098	1 508
Комиссионные расходы	(765)	(508)	(1 273)
Доходы от операционной аренде	0	374	374
Прочие операционные доходы	81	428	509
Краткосрочные вознаграждения (взносы во внебюджетные фонды)	(33 274)	(2 669)	(35 943)
Краткосрочные вознаграждения (заработная плата, премиальные выплаты, ежегодный оплачиваемый отпуск, медицинское обслуживание)	(201 703)	(10 269)	211 962
Изменение резерва под обесценение кредитов	7	159	166
Прочие операционные расходы	(12 233)	(40 009)	(52 242)

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за 2024 год:

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	ИТОГО
Кредиты на начало года	60 134	532	60 666
Кредиты, выданные в течение отчетного периода	60 873	556 078	616 951
Кредиты, погашенные в течение отчетного периода	75 749	152 210	227 959
Кредиты на конец отчетного периода	45 258	404 400	449 658
Резерв под обесценение кредитов на начало года	(121)	(1)	(122)
Изменение резерва под обесценение кредитов	50	(627)	(577)
Резерв под обесценение кредитов на конец отчетного периода	(71)	(628)	(699)
Средства клиентов на начало года	1 649 213	937 534	2 586 747
Средства клиентов, полученные в течение отчетного периода	18 065 588	16 641 730	34 707 318
Средства клиентов, погашенные в течение отчетного периода	18 041 992	16 719 610	34 761 602
Средства клиентов, влияние курсовых разниц	8 754	3 798	12 552
Средства клиентов на конец отчетного периода	1 681 563	863 452	2 545 015
Полученные субординированные депозиты на начало года	-	100 000	100 000
Полученные субординированные депозиты на конец отчетного периода	-	100 000	100 000
Выпущенные долговые обязательства на начало года	-	1 830	1 830
Выпущенные долговые обязательства, погашенные в течение отчетного периода	-	1 830	1 830
Выпущенные долговые обязательства на конец отчетного периода	-	-	-
Кредитные линии и овердрафты на конец отчетного периода	5 801	55 392	61 193
<b>ДОХОДЫ И РАСХОДЫ</b>			
Процентные доходы по кредитам	5 655	36 042	41 697
Процентные расходы по средствам на счетах клиентов	(210 263)	(137 413)	(347 676)
Процентные расходы по субординированным депозитам	-	(19 486)	(19 486)
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	-	(16)	(16)
Изменение резерва под обесценение кредитов	50	(627)	(577)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты	(8 738)	(3 797)	(12 535)
Комиссионные доходы	451	1 378	1 829
Комиссионные расходы	(152)	(112)	(264)
Прочие операционные доходы	82	244	326
Операционные расходы	(219 536)	(34 757)	(254 293)

Сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу представлена ниже:

	2025		2024	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
<i>Краткосрочные выплаты:</i>				
- Заработная плата и премиальные выплаты	201 703	29 732	180 560	25 097
- Дивиденды	116 840		99 569	
<b>Итого</b>	<b>318 543</b>	<b>29 732</b>	<b>280 129</b>	<b>25 097</b>

Взносы во внебюджетные фонды в 2025 году 35 274 тыс. руб. (2024 год: 30 602 тыс. руб.).

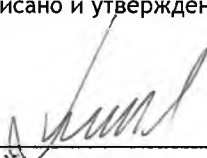
### 33. События после отчетной даты

Корректирующие события - события после отчетной даты, относящиеся к отчетному периоду и имеющие существенное значение. Корректирующие события после отчетной даты проведены и отражены в балансе Банка и в балансах филиалов Банка.

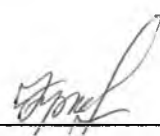
Некорректирующие события - события после отчетной даты, не влияющие на состояние (размер) активов и обязательств на отчетную дату, не имеющие отношения к условиям, существовавшим на отчетную дату, не влияющие на статьи баланса и отчета о прибылях и убытках, но имеющие существенное значение, указывающие на условия, возникшие после отчетной даты.

Не корректирующим событием после отчетной даты является увеличение собственных средств (капитал) Банка за счет привлечения субординированных депозитов на сумму 198 400 тыс. рублей на срок 5 лет и 6 месяцев, Банк России подтвердил соответствие условий договоров банковских вкладов требованиям Положения Банка России № 646-П и о возможности их включения в состав источников дополнительного капитала Банка.

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления ПАО «РосДорБанк».

  
Э. В. Христианов  
И.о. Председателя Правления



  
Е. В. Крюкова  
Главный бухгалтер

29 апреля 2026 года

Всего прошнуровано,  
пронумеровано и скреплено  
68 листов  
Е.В. Коротких

