

АКБ «Держава» ПАО

Обобщенная финансовая отчетность в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО и заключение независимых аудиторов

по состоянию на 31 декабря 2025 года

Москва | 2026



Содержание

Страница

Аудиторское заключение независимого аудитора	2
Обобщенный отчет о финансовом положении	4
Обобщенный отчет о совокупном доходе	5
Обобщенный отчет об изменениях в собственном капитале	6
Примечания к финансовой отчетности	
1 Основная деятельность	7
2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	7
3 Основы представления отчетности	8
4 Принципы учетной политики	9
5 Денежные средства и их эквиваленты	18
6 Торговые ценные бумаги	19
7 Средства в банках	20
8 Кредиты и авансы клиентам	20
9 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	24
10 Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	25
11 Прочие активы	26
12 Средства других банков	27
13 Средства клиентов	27
14 Выпущенные долговые ценные бумаги	27
15 Прочие обязательства	28
16 Субординированные займы	28
17 Уставный капитал	28
18 Нераспределенная прибыль	28
19 Процентные доходы и расходы	29
20 Комиссионные доходы и расходы	29
21 Административные и прочие операционные расходы	29
22 Налог на прибыль	29
23 Прибыль на акцию	30
24 Дивиденды	30
25 Управление рисками	30
26 Управление капиталом	44
27 Условные обязательства	44
28 Производные финансовые инструменты	45
29 Справедливая стоимость финансовых инструментов	46
30 Операции со связанными сторонами	48
31 События после отчетной даты	49

Аудиторское заключение независимого аудитора в отношении обобщенной финансовой отчетности

Акционерам «Акционерного коммерческого банка «Держава» публичное акционерное общество»

Мнение

Прилагаемая обобщенная финансовая отчетность «Акционерного коммерческого банка «Держава» публичное акционерное общество» (далее – АКБ «Держава» ПАО, Банк), состоящая из обобщенного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 года и обобщенных отчетов о совокупном доходе и изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, а также отдельных примечаний к обобщенной финансовой отчетности, включая основы подготовки обобщенной отчетности, составлена на основе проаудированной финансовой отчетности АКБ «Держава» ПАО за год, закончившийся 31 декабря 2025 года.

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная финансовая отчетность АКБ «Держава» ПАО согласуется во всех существенных отношениях с указанной проаудированной финансовой отчетностью в соответствии с основой ее подготовки, описанной в примечании 3 «Основы представления отчетности» к обобщенной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года.

Обобщенная финансовая отчетность

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

Проаудированная финансовая отчетность и наше заключение о ней

Мы выразили немодифицированное аудиторское мнение в отношении проаудированной финансовой отчетности АКБ «Держава» ПАО 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 финансовой отчетности за текущий период.

Ответственность руководства за обобщенную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку обобщенной финансовой отчетности в соответствии с основой ее подготовки, описанной в примечании 3 «Основы представления отчетности» к обобщенной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года.

Ответственность аудитора

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

Руководитель аудита,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение, действует от имени
аудиторской организации на основании
доверенности № 74/24 от 15 июля 2024 г.



Сослан Акакиевич Гобозов
ОРНЗ 21706014385



Дата аудиторского заключения
«29» апреля 2026 года

Аудируемое лицо

Наименование:

«Акционерный коммерческий банк «Держава»
публичное акционерное общество». (АКБ
«Держава» ПАО)

Внесено в Единый государственный реестр
юридических лиц 28 августа 2002 г. за основным
государственным регистрационным номером
1027739120199.

Аудитор

Наименование:

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

**Адрес юридического лица в пределах места
нахождения юридического лица:**

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

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

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

Обобщённый отчёт о финансовом положении за 31 декабря 2025 г.

(в тысячах российских рублей)	Примечание	31 декабря 2025	31 декабря 2024
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	552 480	2 754 694
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		48 748	54 195
Торговые ценные бумаги	6	1 314 605	1 205 109
Средства в банках	7	7 527 897	13 269 369
Кредиты и авансы клиентам	8	5 044 539	5 413 412
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	20 117 777	17 853 976
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	10	3 034 437	204 731
Отложенный налоговый актив	22	847 739	954 969
Прочие активы	11	1 999 090	892 239
Итого активов		40 487 312	42 602 694
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	12	6 876 859	5 811 321
Средства клиентов	13	4 407 343	9 767 934
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	1 347 972	2 733 606
Прочие обязательства	15	6 387 448	5 910 099
Субординированные займы	16	1 599 233	1 794 387
Итого обязательств		20 618 855	26 017 347
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал	17	644 401	644 401
Собственные акции, выкупленные у акционера		X	X
Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(35 627)	(1 646 676)
Фонд переоценки основных средств		106 772	-
Нераспределенная прибыль		19 262 911	17 587 622
Итого собственных средств		19 868 457	16 585 347
Итого обязательств и собственных средств		40 487 312	42 602 694

Утверждено и подписано 29 апреля 2026 года.

Примечания на страницах с 7 по 49 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Обобщённый отчёт о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2025 г.

(в тысячах российских рублей)	Примечание	31 декабря 2025	31 декабря 2024
Процентные доходы	19	8 530 958	8 375 137
Процентные расходы	19	(1 715 043)	(2 521 479)
Чистые процентные доходы		6 815 915	5 853 658
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	5, 7, 8, 10	(5 585 285)	(2 284 794)
Чистые процентные доходы после изменения резерва под обесценение		1 230 630	3 568 864
Операционные доходы		5 633 988	5 307 158
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами		1 290 923	800 472
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой,		X	X
доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты			
Комиссионный доходы	20	5 070 833	4 577 561
Комиссионный расходы	20	(161 116)	(221 083)
Резервы прочие		X	X
Чистые прочие операционные доходы		287 442	134 466
Административные и прочие операционные расходы	21	(3 125 433)	(3 083 667)
Прибыль до налогообложения		3 739 185	5 792 355
Расходы по налогу на прибыль		(1 046 536)	(728 939)
Чистая прибыль		2 692 649	5 063 416
Прочие компоненты совокупного дохода			
Доход (Убыток) от переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1 611 049	(914 522)
Совокупный доход за год		4 303 698	4 148 894
Совокупный доход за отчетный период, приходящийся на:			
- акционеров Банка		4 303 698	4 148 894
Базовая прибыль на акцию	23	42.30	40.78
Разводненная прибыль на акцию	23	42.30	40.78

Утверждено и подписано 29 апреля 2026 года.

Примечания на страницах с 7 по 49 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Обобщенный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2025 г.

(в тысячах российских рублей)	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционера	Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	ИТОГО
Остаток на 1 января 2024 года	644 401	-	(732 154)	-	14 894 308	14 806 555
Совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2024 года	-	-	(914 522)	-	5 063 416	4 148 894
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	(2 370 102)	(2 370 102)
Остаток за 31 декабря 2024 года	644 401	-	(1 646 676)	-	17 587 622	16 585 347
Остаток на 1 января 2025 года	644 401	-	(1 646 676)	-	17 587 622	16 585 347
Совокупный доход год, закончившийся 31 декабря 2025 года	-	X	1 611 049	106 772	2 692 649	4 300 470
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	(1 017 360)	(1 017 360)
Остаток за 31 декабря 2025 года	644 401	X	(35 627)	106 772	19 262 911	19 868 457

Утверждено и подписано 29 апреля 2026 года.

Примечания на страницах с 7 по 49 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Примечания к финансовой отчетности

1 Основная деятельность

Данная обобщенная финансовая отчетность содержит финансовые данные Акционерного коммерческого банка «Держава» публичного акционерного общества (далее – Банк).

"Акционерный коммерческий банк "Держава" публичное акционерное общество" был создан в 1994 году.

Банк имеет следующие виды лицензий, выданные Центральным Банком Российской Федерации (Банком России):

- генеральная лицензия на осуществление банковских операций выдана 16.12.2014 г. номер 2738.
- Также Банк имеет лицензии, выданные на осуществление следующих видов деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг:
- брокерская деятельность, лицензия выдана 13.12.2000 г. номер 077-03808-100000.
- депозитарная деятельность, лицензия выдана 27.12.2000 г. номер 077-04374-000100.
- дилерская деятельность, лицензия выдана 13.12.2000 г. номер 077-03868-010000.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 52, ст. 5029; 2004, № 34, ст. 3521; 2005, № 1, ст. 23; № 43, ст. 4351; 2006, № 31, ст. 3449; 2007, № 12, ст. 1350; 2008, № 42, ст. 4699; № 44, ст. 4981).

Свидетельство о вступлении в систему страхования вкладов выдано 16.12.2004 г. номер 308.

Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо (2024г.: 1 400 тысяч рублей), в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Основные виды осуществляемых банковских операций:

кредитные операции, выдача банковских гарантий, расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, в том числе, валютно-обменные операции, операции с ценными бумагами.

Банк не имеет филиалов.

Основным местом ведения деятельности Банка является г.Москва.

Банк находится по адресу: 119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, дом 2, строение 9.

Среднесписочное число сотрудников в 2025 году составило 244 человек (2024 г.: 237 человека). По состоянию на 31 декабря 2025 число сотрудников составило 265 человек (2024 г.: 269 человек).

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячах рублей»).

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частым изменениям и допускают различные толкования. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Политические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом отражались на экономической ситуации в России. Банк полагает, что предприняты все надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

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

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

Данные тенденции могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Банка, и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние. Будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства. Кроме того, такие факторы как снижение реальных доходов населения в России, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических и физических лиц могут повлиять на способность заемщиков Банка погашать задолженность перед Банком.

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

3 Основы представления отчетности

Настоящая обобщенная годовая финансовая отчетность АКБ «Держава» ПАО за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, составлена на основе подходов, предусмотренных подпунктом 1.2 пункта 1 Решения Совета директоров Банка России 19.12.2025 года «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2026 году».

Данная обобщенная годовая финансовая отчетность соответствует годовой финансовой отчетности, подготовленной в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО (далее - стандарты МСФО), из которой была составлена, за исключением сведений, которые кредитные организации (головные кредитные организации банковских групп) не раскрывают в финансовой отчетности (консолидированной финансовой отчетности), приведенных в приложении 1 Решения Совета директоров Банка России 19.12.2025 года «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2026 году», а именно:

- о резервах на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и прочим возможным потерям по операциям с резидентами оффшорных зон;
- о собственных акциях (долях), выкупленных у акционеров;
- об операциях (объеме операций/средств) в иностранной валюте;
- о доходах и расходах (чистых доходах) от операций с иностранной валютой и ее переоценки;
- о движении денежных средств за отчетный период;
- о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом;
- об акционерах (участниках), а также о лицах, контролирующих акционеров (участников);
- о членах органов управления и иных должностных лицах кредитной организации и подконтрольных ей организаций;
- о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится кредитная организация;
- о контролирующей кредитную организацию лицах;
- об операциях (сделках) кредитной организации, ее контролирующих лиц и подконтрольных ей лиц;
- о заблокированных активах.

Данная обобщенная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие со стандартами МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной обобщенной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами стандартов МСФО.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась и описана в годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций.

Согласно стандарту МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию "только погашение основного долга и процентов" (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению "базового кредитного соглашения", такие как инструменты содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
 - инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
 - инструменты, которые удерживаются для прочих целей, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуются классифицировать как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Производные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Встроенные производные финансовые инструменты не выделяются от основного финансового актива.

В соответствии с требованиями стандарта МСФО (IFRS) 9 Банк применяет для целей резервирования финансовых инструментов модель ожидаемых кредитных убытков, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных потерь, признаваемый как резерв под ожидаемые кредитные убытки, зависит от степени изменения кредитного качества с даты первоначального признания финансового инструмента.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. В противном случае резерв под убытки будет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. 12 месячные ожидаемые кредитные убытки - это часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, представляющая собой ожидаемые кредитные убытки, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, ожидаемых в течение 12 месяцев после отчетной даты. Ожидаемые кредитные убытки за весь срок и 12-месячные ожидаемые кредитные убытки рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера портфеля финансовых инструментов.

В соответствии с общим подходом Банк объединяет финансовые инструменты по следующим категориям резервирования: "Этап 1", "Этап 2" и "Этап 3". На дату признания финансовые инструменты относятся к 1 этапу резервирования, далее в зависимости от степени увеличения кредитного риска с даты первоначального признания на последующие отчетные даты Банк относит финансовый инструмент к одному из следующих этапов:

Этап 1: Финансовые инструменты, не имеющие факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска, и не имеющие признаков обесценения, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение 1 года. К Этапу 1 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.

Этап 2: Финансовые инструменты, имеющие факторы, свидетельствующие о существенном увеличении кредитного риска, но без признаков обесценения, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни финансового инструмента. К Этапу 2 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3. Банк считает, что произошло значительное увеличение кредитного риска с момента признания, если предусмотренные договором платежи просрочены от 5 до 30 дней включительно. Также Банк применяет дополнительные критерии, указывающие на значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту.

Этап 3: Финансовые инструменты, имеющие признаки обесценения, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни финансового инструмента. Понятие признаков обесценения совпадает с определением дефолта, принятым в Банке. Банк считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт и относит его к Этапу 3 для целей расчета ожидаемых кредитных убытков в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты более чем на 30 дней.

На каждую отчетную дату выполняется оценка с целью выявления существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента. Кроме того, оценка производится на основе качественной и количественной информации:

- Количественная оценка: производится исходя из изменения риска наступления дефолта, возникающего на протяжении ожидаемого срока жизни финансового инструмента;
- Качественная оценка: количество факторов имеет значение при оценке увеличения кредитного риска (информация о просроченной задолженности по основному долгу и/или процентам, факты наличия реструктуризации и т.д.).

4 Принципы учетной политики

4.1 Ассоциированные организации

Ассоциированные организации - организации, на деятельность которых инвестор имеет значительное влияние (прямо или косвенно).

Значительное влияние - полномочие участвовать в принятии решений по финансовой и операционной политике объекта инвестиций, но не контролировать или совместно контролировать эту политику.

Инвестиции в ассоциированные организации первоначально учитываются по себестоимости и в дальнейшем отражаются по методу долевого участия.

В соответствии с этим методом доля Банка в прибылях и убытках ассоциированных организаций после приобретения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках, а ее доля в изменении прочих компонентов совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах после приобретения относится на прочие компоненты совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах Банка. Балансовая стоимость инвестиций корректируется с учетом совокупных изменений доли Банка в ассоциированной организации. Когда доля расходов Банка, связанных с ассоциированной организацией, равна доле в ассоциированной организации или превышает ее, Банк отражает последующие расходы, только если она приняла на себя обязательства или производила платежи от имени данной ассоциированной организации.

Использование метода долевого участия прекращается с даты, с которой Банк утрачивает значительное влияние на ассоциированную организацию, при этом сохранившиеся инвестиции в бывшую ассоциированную организацию оцениваются по справедливой стоимости, которая на указанную дату расценивается как их справедливая стоимость при первоначальном признании в качестве финансового актива. Разница между суммарным значением справедливой стоимости сохранившихся инвестиций и любых поступлений от выбытия части инвестиций в ассоциированную организацию и справедливой стоимостью инвестиций на дату потери значительного влияния отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Нереализованные доходы по операциям между Банком и ассоциированными организациями исключаются пропорционально доле Банка в ассоциированных организациях. Нереализованные расходы также взаимоисключаются, если операции не свидетельствуют об обесценении переданного актива. Там где необходимо, финансовая отчетность ассоциированных организаций была изменена для приведения ее в соответствие с учетной политикой Банка.

4.2 Ключевые условия оценки

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости;
- по амортизированной стоимости.

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

Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену предложения по финансовым активам, текущую цену спроса на финансовые обязательства и средние текущие цены спроса и предложения, когда Банк является держателем как краткосрочной, так и долгосрочной позиции по финансовому инструменту. Финансовый инструмент рассматривается как котируемый на активном рынке, если котировки регулярно и в любой момент времени доступны по данным биржи или другого учреждения, и эти цены представляют собой фактические и регулярно совершаемые рыночные операции на постоянной основе. Методы оценки используются для оценки справедливой стоимости определенных финансовых инструментов, для которых информация о ценах на внешнем рынке недоступна.

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

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

Амортизированная стоимость представляет собой сумму, по которой финансовый инструмент был рассчитан при первоначальном признании, за вычетом любых погашений основного долга, плюс начисленные проценты и, для финансовых активов, скорректированную с учетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам. Начисленные проценты включают амортизацию транзакционных издержек, отложенных при первоначальном признании, и любых премий или дисконтов к сумме погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая как накопленный купонный, так и амортизированный дисконт, и премию) включая платежи, отсроченные при возникновении, если таковые имеются), не представлены отдельно и включаются в балансовую стоимость соответствующего актива или обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении.

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

Транзакционные издержки - это дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением, выпуском или выкупом финансового инструмента. Дополнительные затраты - это затраты, которые не были бы понесены, если бы транзакция не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждения и комиссионные, выплачиваемые агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве агентов по продаже), консультантов, брокеров и дилеров, сборы регулирующих органов и бирж, а также налоги и сборы, уплачиваемые при передаче собственности. Транзакционные издержки не включают премии и дисконты по долговым обязательствам, финансовые расходы или внутренние административные расходы.

Метод эффективной процентной ставки представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период, с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (эффективную процентную ставку) на текущую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка - это точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений (за исключением будущих кредитных убытков) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, отличным от обесцененных финансовых активов, Банк оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки. Для активов, являющихся обесцененными финансовыми активами, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, которая включает ожидаемые кредитные убытки по расчетным будущим денежным потокам. Расчет эффективной процентной ставки включает в себя транзакционные издержки и сборы, и оплаченные или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Транзакционные издержки включают дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Рейтинговые оценки

Высокий - Высокая способность выполнять свои финансовые обязательства, низкий ожидаемый кредитный риск.

Хороший - Достаточная способность выполнять свои финансовые обязательства, существует не большая чувствительность к воздействию неблагоприятной экономической конъюнктуры, низкий ожидаемый кредитный риск.

Средний - Имеется возможность исполнения финансовых обязательств в настоящее время, более высокая чувствительность к воздействию неблагоприятных перемен в деловой, финансовой и экономической сферах, средний ожидаемый кредитный риск.

Требуется специального мониторинга - Высокий риск неплатежеспособности, высокая вероятность выполнения финансовых обязательств не в полном объеме, высокая подверженность рискам, высокий ожидаемый кредитный риск.

Дефолт - Нарушение сроков выполнения финансовых обязательств, дефолт, процедура банкротства

4.3 Первоначальное признание и классификация финансовых инструментов

Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, плюс для инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, транзакционные издержки, которые непосредственно связаны с его приобретением или выпуском. Справедливая стоимость при первоначальном признании лучше всего подтверждается ценой сделки. Прибыль или убыток от первоначального признания признается только в том случае, если существует разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, о чем свидетельствуют другие наблюдаемые текущие рыночные транзакции по тому же инструменту или методы оценки, в состав которых входят только данные с наблюдаемых рынков.

4.4 Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям во все категории финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отложенных налоговых активов, активов, возникающих из вознаграждений работникам.

Банк, в соответствии с требованиями стандарта МСФО (IFRS) 9, признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии (в данном разделе совместно именуемые «финансовые инструменты»). Требования стандарта МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения не распространяются на долевые финансовые инструменты.

Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении обязательств кредитного характера и финансовых гарантий (если данные компоненты могут быть отделены от кредита) признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в отчете о финансовом положении. В отношении долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается в составе прибыли или убытка и влияет на прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости, признанные в прочем совокупном доходе, а не на балансовую стоимость этих инструментов.

Банк применяет модель учета обесценения согласно стандарту МСФО (IFRS) 9 на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания:

- финансовый актив, который не является обесцененным при первоначальном признании, в отношении которого в отчетном периоде не произошло существенного увеличения кредитного риска, по сравнению с уровнем, установленным в момент первоначального признания, а также актив, относимый на отчетную дату к низко рисковому портфелю классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этап 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ОКУ).

- если Банк выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Этап 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ОКУ за весь срок).

- если Банк определяет, что финансовый актив является обесцененным: заемщику присвоен статус дефолт и одновременно кредит признан проблемным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

На каждую отчетную дату Банком выполняется оценка с целью выявления существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента. Для расчета ОКУ используются следующие компоненты:

Вероятность дефолта (PD) представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено и он по-прежнему является частью портфеля.

Величина, подверженная риску дефолта (EAD) представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основного суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.

Уровень потерь при дефолте (LGD) представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолтов в определенный момент времени. LGD рассчитывается как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель выражается в процентах по отношению к EAD.

При наличии у контрагента текущей балансовой задолженности оценка резерва кредитных убытков для обязательств кредитного характера осуществляется в соответствии с подходами, применяемыми к резервированию балансовой задолженности данного контрагента с учетом коэффициента кредитной конверсии (CCF), определенного на основании статистических данных и Базельских значений. При наличии у контрагента только обязательств кредитного характера оценка оценочных резервов под кредитные убытки осуществляется в зависимости от объема обязательств с учетом CCF, на индивидуальной или коллективной основе.

4.5 Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;

- Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

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

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;

- Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае если Банк:

- передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

- сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

- не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

4.6 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.7 Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

4.8 Торговые ценные бумаги

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

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в отчете о совокупном доходе как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

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

Сделки продажи торговых ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («РЕПО») рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг. Торговые ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости», «Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» либо «Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи.

Сделки покупки торговых ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные РЕПО») рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в банках» или «Кредиты и авансы клиентам».

4.10 Средства в банках

Кредиты банкам учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Кредиты банкам отражаются по амортизированной стоимости.

4.11 Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам, удовлетворяющие SPPI тесту, удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости. Обесценение кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, определяется с использованием прогнозной модели ожидаемых кредитных убытков. Приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Банком прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

SPPI тест предполагает, что денежные потоки по финансовому активу представляют собой только погашение номинала и процентов. Например, кредиты, доходность которых зависит от прибыли компании не пройдут SPPI тест и будут учитываться по справедливой стоимости. При проведении теста все кредиты разделяются на три этапа:

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

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

Этап 3. Анализ на индивидуальном уровне

Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Банк применяет модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания:

- финансовый актив, который не является обесцененным при первоначальном признании, в отношении которого в отчетном периоде не произошло существенного увеличения кредитного риска, по сравнению с уровнем, установленным в момент первоначального признания, а также актив, относимый на отчетную дату к низко рисковому портфелю, классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ОКУ).

- если Банк выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Этап 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ОКУ за весь срок).

- если Банк определяет, что финансовый актив является обесцененным: заемщику присвоен статус дефолт и одновременно кредит признан проблемным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

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

4.12 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Данная категория включает финансовые активы, которые Банк намерен удерживать до погашения или которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции. Банк классифицирует ценные бумаги в категорию, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в момент их покупки.

Процентный доход по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается на счете прибылей и убытков. Дивиденды по долевым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются в отчете о совокупном доходе в момент установления права Банка на получение выплаты. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются непосредственно в составе прочих совокупных доходов до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков.

Убытки от обесценения признаются в отчете о совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

4.13 Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Данная категория включает долговые ценные бумаги, приобретаемые с целью их удержания для получения предусмотренных договором денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы и процентов, и условия выпуска которых предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы. Банк классифицирует ценные бумаги в категорию, оцениваемые по амортизированной стоимости, в момент их покупки.

Первоначально, ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

4.14 Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля за 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Все нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Прибыль и убытки от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Основные средства и нематериальные активы отражены в составе прочих активов.

4.15 Амортизация

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

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

4.16 Аренда

В момент заключения договора Банк оценивает, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды.

На дату начала аренды Банк оценивает актив в форме права пользования по первоначальной стоимости.

Договор в целом или его отдельные компоненты являются договором аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода в обмен на возмещение.

Банк признает актив в форме права пользования и соответствующее обязательство по аренде в отношении всех договоров аренды, в которых он является арендатором, за исключением краткосрочной аренды (определяется как аренда со сроком аренды 12 месяцев или менее) и аренды активов имеющих низкую стоимость.

В отношении этих договоров аренды Банк признает арендные платежи в качестве операционных расходов на основе линейного метода, если иное представление не является более объективным.

Обязательства по аренде первоначально оцениваются по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не были выплачены на дату начала действия аренды, дисконтируются с использованием ставки указанной в договоре аренды. Если ставка не может быть легко определена, Банк использует ключевую ставку Центрального Банка России.

4.17 Средства других банков.

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

4.18 Средства клиентов

Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

4.19 Выпущенные долговые ценные бумаги

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

4.20 Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

4.21 Субординированные займы

Субординированные займы являются долгосрочными займами, привлеченными Банком на внутреннем рынке. В случае ликвидации Банка кредиторы по субординированным займам будут последними по очередности выплаты долга. Субординированные займы учитываются по амортизированной стоимости.

4.22 Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и нефинансовые гарантии.

Нефинансовые гарантии (гарантии исполнения обязательств) – это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность. Такие договоры не передают кредитный риск. Риск по договору гарантии исполнения обязательств представляет собой возможность возникновения страхового случая (т.е. невыполнения предусмотренной договором обязанности второй стороной по договору). Основные риски, с которыми сталкивается Банк, заключаются в значительных колебаниях регулярности и размера платежей по таким договорам в сравнении с ожиданиями. Чтобы спрогнозировать уровень таких платежей Банк использует данные предыдущих периодов. В Банке существует специальный процесс по работе с требованиями об оплате претензий, включающий право проведения анализа претензии и отклонения мошеннических требований или требований, не отвечающих установленным правилам. Порядок формирования резервов по нефинансовым гарантиям регулируется стандартом МСФО (IAS) 37 и внутренней методикой Банка.

Для нефинансовых банковских гарантий в рамках данной методики PD (вероятность раскрытия гарантии в %) представляет собой вероятность конвертации обязательства в балансовое требование и считается наиболее релевантным статистическим показателем исходя из значительного объема данных, накопленных Банком за прошлые периоды, в течение которых Банк выдавал такие гарантии.

Для расчета PD гарантий используются исторические данные о количестве выданных гарантий на отчетную дату (на первое число месяца, следующего за отчетным) и данные о количестве произведенных выплат по гарантиям за отчетный период (месяц или квартал). Глубина данных – не менее 5 лет. Исторические данные подбираются таким образом, чтобы изучаемый период охватывал полный цикл деловой активности и отражал реальный уровень кредитного риска. При определении границ периодов деловой активности Банк использует информацию из информационно-аналитических материалов и Докладов о кредитно-денежной политике, публикуемых Банком России на официальном сайте: <https://www.cbr.ru/analytics/>.

4.23 Уставный капитал и эмиссионный доход

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

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

4.24 Дивиденды

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

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

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

4.25 Отражение доходов и расходов

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

Платежи, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, включают в себя комиссионные сборы, полученные или выплачиваемые организацией, связанные с созданием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства, например, сборы за оценку кредитоспособности, оценку и регистрацию гарантий или залога, ведение переговоров по условиям инструмента и для обработки документов транзакций. Комиссии, полученные Банком для выдачи кредитов по рыночным процентным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк пойдет в конкретное кредитное соглашение, а не ожидает продажи полученного кредита вскоре после его возникновения. Банк не определяет обязательства по выдаче кредитов как финансовые обязательства по ССЧПУ.

Для финансовых активов, возникших при приобретенных с обесценением кредитов, эффективная процентная ставка – это ставка, которая снижает ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (обычно представляемой покупной ценой). В результате, эффективный процент корректируется с учетом кредитоспособности контрагента.

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

- финансовых активов, которые стали обесцененными кредитами (этап 3), для которых процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам (ECL);
- финансовых активов, которые были приобретены или выданы обесцененными, для которых применяется действующая процентная ставка с корректировкой на кредитоспособность, действующая в отношении амортизированной стоимости.

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

Комиссионные доходы и расходы. Все прочие сборы, комиссии и прочие статьи доходов и расходов обычно учитываются по методу начисления в течение периода, в течение которого услуги оказываются в качестве клиента, одновременно получает и потребляет выгоды, предоставляемые результатами деятельности Банка, как правило, на линейной основе.

Комиссии, возникающие в результате переговоров или участия в переговорах по сделке для третьей стороны, такие как приобретение займов, акций или других ценных бумаг или покупка, или продажа бизнеса, и которые заработаны, когда Банк удовлетворяет обязательства по исполнению регистрируются по завершении сделки. Управленческие, консультационные и сервисные сборы признаются на основе применимых контрактов на обслуживание в течение того периода, когда услуги предоставляются клиентом, которые одновременно получают и потребляют выгоды, обеспечиваемые результатами деятельности Банка, как правильно линейным методом. Плата за управление активами, относящаяся к инвестиционным фондам, признается в течение периода, когда услуги предоставляются, поскольку клиент одновременно получает и потребляет выгоды, обеспечиваемые результатами деятельности Банка, как правильно линейным методом. Тот же принцип применяется для управления капиталом, финансового планирования и кастодиальных услуг, которые постоянно предоставляются в течение длительного периода времени.

4.26 Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с использованием налоговых ставок и законодательных норм которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в отчете о совокупном доходе, если только они не должны быть отражены в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе собственных средств.

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

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения компаний. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.

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

4.27 Переоценка иностранной валюты

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

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу ЦБ РФ на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по таким операциям и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой компании по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в отчете о совокупном доходе. Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, включая долевыми инструментами. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевыми ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

За 31 декабря 2025 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 78.2267 рубля за 1 доллар США (2024 г.: 101.6797 рубля за 1 доллар США) и 92.0938 рубля за 1 евро (2024 г.: 106.1028 рубля за 1 евро).

4.28 Производные финансовые инструменты

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

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

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

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

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

4.29 Активы, находящиеся на хранении

Активы, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в бухгалтерском балансе. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

4.30 Взаимозачеты

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

4.31 Учет влияния инфляции

Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и согласно стандарту МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (стандарт МСФО (IAS) 29), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. В соответствии со стандартом МСФО (IAS) 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. Стандарт МСФО (IAS) 29 указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения соответствующих корректировок в финансовую отчетность. Снижение покупательной способности денежной массы происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

Характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года. Таким образом, процедуры пересчета в соответствии со стандартом МСФО (IAS) 29 применяются только к активам, приобретенным или переоцененным, и обязательствам, возникшим или принятым до наступления указанной даты. Соответственно, балансовые суммы таких активов или обязательств в данной финансовой отчетности определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

4.32 Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка.

4.33 Отчетность по сегментам

Операционный сегмент - это компонент деятельности Банка, осуществляющий деятельность, от которой он может зарабатывать доходы и нести расходы, операционные результаты которого на регулярной основе анализируются руководством Банка, отвечающим за принятие операционных решений, при распределении ресурсов на сегмент и оценки результатов его деятельности и в отношении которого имеется отдельная финансовая информация.

Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если он соответствует любому из следующих количественных порогов:

- величина его отчетного дохода, включая продажи внешним клиентам и межсегментные продажи или передачи, составляет 10 абсолютная величина его отчетной прибыли или убытка составляет 10 или более процентов большей из двух величин в
- совокупной отчетной прибыли всех операционных сегментов, которые не были убыточны в отчетном периоде и
- совокупного отчетного убытка всех операционных сегментов, которые были убыточны в отчетном периоде;
- его активы составляют 10 и более процентов от совокупных активов всех операционных сегментов.

Операционный сегмент, не соответствующий каким-либо количественным порогам, может считаться отчетным и раскрываться отдельно, если по мнению руководства Банка, информация о таком сегменте была бы полезной для пользователей финансовой отчетности. Все существующие статьи выверки отдельно идентифицируются и описываются.

4.34 Изменения в учетной политике

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

Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые вступили в силу с 1 января 2025 г.:

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

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

В поправках разъясняется следующее:

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

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

Новые и пересмотренные стандарты МСФО, выпущенные и вступающие в силу после 01 января 2026 г.

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

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

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

Поправки к стандарту МСФО (IFRS) 9 касаются следующих моментов.

• Классификация финансовых активов:

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

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

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

• Прекращение признания финансовых обязательств, погашенных через системы электронных платежей: так как перевод через систему электронных платежей может занимать несколько рабочих дней, компаниям разрешено считать финансовые обязательства урегулированными, начиная с даты отправления перевода.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

5 Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2025	31 декабря 2024
Наличные денежные средства	163 320	199 184
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	254 049	2 305 781
Корреспондентские счета - РФ	46 471	41 876
Корреспондентские счета - другие страны	216	271
Прочие счета в финансовых учреждениях	101 564	222 596
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(13 140)	(15 014)
Всего денежные средства и их эквиваленты	552 480	2 754 694

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

Прочие счета в финансовых учреждениях представляют собой денежные средства на счетах ММВБ и на брокерских счетах в прочих организациях.

Далее приводится анализ корреспондентских счетов по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2025 года :

	Корреспондентские счета - РФ	Корреспондентские счета - другие страны	Итого корреспондентские счета
Высокий	2 351	89	2 440
Средний	46	87	133
- не имеющие рейтинга	44 074	40	44 114
Всего корреспондентских счетов	46 471	216	46 687

Далее приводится анализ корреспондентских счетов по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2024 года:

	Корреспондентские счета - РФ	Корреспондентские счета - другие страны	Итого корреспондентские счета
Высокий	187	-	187
Средний	69	54	123
- не имеющие рейтинга	41 620	217	41 837
Всего корреспондентских счетов	41 876	271	42 147

Далее представлен анализ изменений резерва под денежные средства и их эквиваленты:

	2025 (Этап 1)	2024 (Этап 1)
Резерв под денежные средства и их эквиваленты на 1 января	15 014	19 243
(Восстановление резерва) отчисления в резерв	(1 874)	(4 229)
Резерв под денежные средства и их эквиваленты за 31 декабря	13 140	15 014

Далее представлено изменение валовой балансовой стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2025 года:

	Этап 1	Итого
1 января 2025 г.	2 769 708	2 769 708
Новые активы	565 620	565 620
Активы, которые были погашены	(2 769 708)	(2 769 708)
31 декабря 2025 г.	565 620	565 620

6 Торговые ценные бумаги

	31 декабря 2025	31 декабря 2024
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Обязательства иностранных государств	1 115 510	792 022
Корпоративные облигации	147 456	402 787
Всего долговые ценные бумаги	1 262 966	1 194 809
<i>Долевые ценные бумаги</i>		
Акции	51 639	10 300
Всего долевые ценные бумаги	51 639	10 300
Всего торговые ценные бумаги	1 314 605	1 205 109

Обязательства иностранных государств представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США и евро, выпущенными иностранными государствами. Срок погашения облигаций с февраля 2026 года по июль 2030 года (2024 г.: с декабря 2025 года по февраль 2031 года); ставка купонного дохода по ним от 0.13% до 5.88% (2024 г.: от 0.13% до 15.50%); доходность к погашению по состоянию за 31 декабря 2025 года - 8.83% до 17.88% (2024 г.: от 8.72% до 18.62%).

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими компаниями и свободно обращающимися на российском рынке. Срок погашения облигаций с декабря 2027 года по ноябрь 2028 (2024 г.: с декабря 2027 года по октябрь 2029); ставка купонного дохода по ним 10% (2024 г.: от 10% до 18%); доходность к погашению по состоянию за 31 декабря 2025 года 25.85% (2024 г.: 26.69% до 35.84%).

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний и иностранных компаний, обращающимися на организованном рынке.

Далее приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2025 года.

Наименование инструмента	Высокий	Хороший	Средний	требует специального мониторинга	- не имеющие рейтинга	Итого
<i>Долговые ценные бумаги</i>						
Текущие (по справедливой стоимости)						
Облигационные займы Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Обязательства иностранных государств	-	-	-	1 115 510	-	1 115 510
Корпоративные облигации	-	-	-	-	147 456	147 456
Корпоративные еврооблигации	-	-	-	-	-	-
Всего долговые ценные бумаги	-	-	-	1 115 510	147 456	1 262 966

Далее приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2024 года.

Наименование инструмента	Высокий	Хороший	Средний	требует специального мониторинга	- не имеющие рейтинга	Итого
Долговые ценные бумаги						
Текущие (по справедливой стоимости)						
Облигационные займы Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Обязательства иностранных государств	-	-	-	792 022	-	792 022
Корпоративные облигации	-	-	-	-	402 787	402 787
Корпоративные еврооблигации	-	-	-	-	-	-
Всего долговые ценные бумаги	-	-	-	792 022	402 787	1 194 809

7 Средства в банках

	31 декабря 2025	31 декабря 2024
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с банками	7 527 897	13 269 369
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-
Всего средства в банках	7 527 897	13 269 369

По состоянию за 31 декабря 2025 года договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи представляли собой договоры, заключенные с банками, которые были обеспечены акциями и облигациями российских и иностранных компаний (2024 г. акциями и облигациями российских компаний).

Далее приводится анализ средств в банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2025 года.

Наименование инструмента	Высокий	Хороший	Средний	требует специального мониторинга	- не имеющие рейтинга	Итого
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с банками	7 527 897	-	-	-	-	7 527 897
Всего средств в банках	7 527 897	-	-	-	-	7 527 897

Далее приводится анализ средств в банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2024 года.

Наименование инструмента	Высокий	Хороший	Средний	требует специального мониторинга	- не имеющие рейтинга	Итого
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с банками	13 269 369	-	-	-	-	13 269 369
Всего средств в банках	13 269 369	-	-	-	-	13 269 369

Далее представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки:

	2025 (Этап 1)	2024 (Этап 1)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января	-	-
(Восстановление резерва) отчисления в резерв	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки за 31 декабря	-	-

Далее представлено изменение валовой балансовой стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2025 года:

	Этап 1	Итого
1 января 2025 г.	13 269 369	13 269 369
Новые активы	7 527 897	7 527 897
Активы, которые были погашены	(13 269 369)	(13 269 369)
31 декабря 2025 г.	7 527 897	7 527 897

Географический анализ, анализ средств в банках по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

8 Кредиты и авансы клиентам

	31 декабря 2025	31 декабря 2024
Финансирование рабочего капитала	12 171 224	6 955 615
Приобретение недвижимости	3 179 932	3 475 289
Потребительское кредитование	720	963
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(10 307 337)	(5 018 455)
Всего кредиты и авансы клиентам	5 044 539	5 413 412

Ниже приведено описание классов кредитного портфеля:

- Финансирование рабочего капитала — кредиты юридическим лицам, направленные на финансирование оборотных средств предприятия, покрытие разрывов в денежных средствах;
- Проектное финансирование — кредиты юридическим и физическим лицам, направленные на финансирование отдельного набора активов клиентов на индивидуальной основе;
- Приобретение недвижимости — кредиты физическим лицам, направленные на приобретение объектов недвижимости и/или на капитальный ремонт недвижимого имущества;
- Потребительское кредитование — кредиты физическим лицам, направленные на покупку различных предметов обихода, автомобилей и т.п.

В таблице представлено изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки за год 2025 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого:
Потребительское кредитование				
1 января 2025 г.	84	-	-	84
Новые активы	-	-	-	-
Активы, которые были погашены	-	-	-	-
Изменение оценок	(24)	-	-	(24)
Списание	-	-	-	-
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
31 декабря 2025 г.	60	-	-	60

Приобретение недвижимости				
1 января 2025 г.	345	18 227	31 776	50 348
Новые активы	-	-	85 386	85 386
Активы, которые были погашены	-	-	(71 671)	(71 671)
Изменение оценок	-	-	1 959	1 959
Списание	-	-	(37 936)	(37 936)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	(18 227)	18 227	-
31 декабря 2025 г.	345	-	27 741	28 086

Финансирование рабочего капитала				
1 января 2025 г.	1 235 557	389 583	3 342 883	4 968 023
Новые активы	-	359 169	5 368 552	5 727 721
Активы, которые были погашены	(60 229)	(245 780)	-	(306 009)
Изменение оценок	(43)	-	360	317
Списание	-	-	(110 861)	(110 861)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
31 декабря 2025 г.	1 175 285	502 972	8 600 934	10 279 191

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости за год 2025 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого:
Потребительское кредитование				
1 января 2025 г.	963	-	-	963
Новые активы	-	-	-	-
Активы, которые были погашены	(243)	-	-	(243)
Списание	-	-	-	-
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
31 декабря 2025 г.	720	-	-	720

Приобретение недвижимости				
1 января 2025 г.	1 907 288	696 495	871 506	3 475 289
Новые активы	119 031	6 062	524 212	649 305
Активы, которые были погашены	(340 965)	(160 559)	(405 202)	(906 726)
Списание	-	-	(37 936)	(37 936)
Переводы в Этап 1	143 255	(143 255)	-	-
Переводы в Этап 2	(9 855)	9 855	-	-
Переводы в Этап 3	(986 634)	(348 915)	1 335 549	-
31 декабря 2025 г.	832 120	59 683	2 288 129	3 179 932

Финансирование рабочего капитала				
1 января 2025 г.	2 501 847	897 196	3 556 572	6 955 615
Новые активы	14 972	114 971	5 251 893	5 381 836
Активы, которые были погашены	(54 825)	-	(541)	(55 366)
Списание	-	-	(110 861)	(110 861)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
31 декабря 2025 г.	2 461 994	1 012 167	8 697 063	12 171 224

В таблице представлено изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки за год 2024 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого:
Потребительское кредитование				
1 января 2024 г.	106	85	219	410
Новые активы	-	-	-	-
Активы, которые были погашены	-	(85)	(219)	(304)
Изменение оценок	(22)	-	-	(22)
Списание	-	-	-	-
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
31 декабря 2024 г.	84	-	-	84
Приобретение недвижимости				
1 января 2024 г.	361	5 471	71 748	77 580
Новые активы	-	-	85 386	85 386
Активы, которые были погашены	(16)	(2 483)	-	(2 499)
Изменение оценок	-	15 239	(17 028)	(1 789)
Списание	-	-	(108 330)	(108 330)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
31 декабря 2024 г.	345	18 227	31 776	50 348
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого:
Финансирование рабочего капитала				
1 января 2024 г.	1 241 166	1 911	1 434 949	2 678 026
Новые активы	22 894	359 169	34 990	417 053
Активы, которые были погашены	-	-	-	-
Изменение оценок	-	-	1 913 969	1 913 969
Списание	-	-	(41 025)	(41 025)
Переводы в Этап 1	843	(843)	-	-
Переводы в Этап 2	(29 346)	29 346	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
31 декабря 2024 г.	1 235 557	389 583	3 342 883	4 968 023
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого:
Потребительское кредитование				
1 января 2024 г.	1 172	606	218	1 996
Новые активы	-	-	-	-
Активы, которые были погашены	(209)	(606)	(218)	(1 033)
Списание	-	-	-	-
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
31 декабря 2024 г.	963	-	-	963
Приобретение недвижимости				
1 января 2024 г.	1 906 175	770 724	795 434	3 472 333
Новые активы	717 107	111 109	173 272	1 001 488
Активы, которые были погашены	(441 453)	(159 721)	(289 028)	(890 202)
Списание	-	-	(108 330)	(108 330)
Переводы в Этап 1	155 754	(146 026)	(9 728)	-
Переводы в Этап 2	(302 646)	317 214	(14 568)	-
Переводы в Этап 3	(127 649)	(196 805)	324 454	-
31 декабря 2024 г.	1 907 288	696 495	871 506	3 475 289
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого:
Финансирование рабочего капитала				
1 января 2024 г.	3 204 659	58 752	1 563 304	4 826 715
Новые активы	29 274	306 876	2 034 293	2 370 443
Активы, которые были погашены	(115)	(200 403)	-	(200 518)
Списание	-	-	(41 025)	(41 025)
Переводы в Этап 1	1 687	(1 687)	-	-
Переводы в Этап 2	(733 658)	733 658	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
31 декабря 2024 г.	2 501 847	897 196	3 556 572	6 955 615

Далее представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	31 декабря 2025		31 декабря 2024	
	Сумма (тыс. руб.)	%	Сумма (тыс. руб.)	%
Торговля и услуги	8 522 489	55.5%	3 557 008	34.1%
Финансовые услуги	3 468 867	22.6%	3 368 183	32.3%
Физические лица	3 184 337	20.7%	3 479 576	33.4%
Строительство и недвижимость	176 183	1.1%	27 100	0.3%
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(10 307 337)		(5 018 455)	
Всего кредиты и авансы клиентам	5 044 539	100.0%	5 413 412	100.0%

По состоянию за 31 декабря 2025 совокупная сумма кредитов 10 крупнейших групп заемщиков Банка составила 3 713 042 тысяч рублей (2024 г.: 3 555 937 тысяч рублей), или 110.5% (2024 г.: 51.7%) от кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение.

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2025 года:

	Финансирова ние рабочего капитала	Проектное финансирова ние	Приобретен ие недвижимо сти	Потребител ьское кредито вание	Всего кредиты и авансы клиентам
Недвижимость	-	-	3 179 932	397	3 180 329
Гарантии и поручительства	12 171 224	-	-	323	12 171 547
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	12 171 224	-	3 179 932	720	15 351 876

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2024 года:

	Финансирова ние рабочего капитала	Проектное финансирова ние	Приобретен ие недвижимо сти	Потребител ьское кредито вание	Всего кредиты и авансы клиентам
Недвижимость	-	-	3 475 289	568	3 475 857
Гарантии и поручительства	6 955 615	-	-	395	6 956 010
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	6 955 615	-	3 475 289	963	10 431 867

Анализ кредитного качества кредитов и авансов клиентам, по состоянию за 31 декабря 2025 года представлен следующим образом:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого:
Непросроченные	3 294 834	-	1 421 317	4 716 151
Просроченные менее 30 дней	-	1 071 850	133 849	1 205 699
Просроченные свыше 30 дней	-	-	9 430 026	9 430 026
Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	3 294 834	1 071 850	10 985 192	15 351 876
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 175 690)	(502 972)	(8 628 675)	(10 307 337)
Итого Кредиты и авансы клиентам	2 119 144	568 878	2 356 517	5 044 539

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Текущие и необесцененные, но пересмотренные кредиты представляют собой балансовую стоимость кредитов, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Текущие и необесцененные, но пересмотренные кредиты по состоянию за 31 декабря 2025 года составляли 45 014 тысячи рублей (2024 г.: 59 603 тысячи рублей).

Географический анализ, анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют и срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

9 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	31 декабря 2025	31 декабря 2024
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Облигационные займы Российской Федерации	12 065 655	12 179 355
Корпоративные облигации	4 599 203	2 864 532
Корпоративные еврооблигации	2 214 473	2 400 407
Обязательства иностранных государств	-	-
Всего долговые ценные бумаги	18 879 331	17 444 294
<i>Долевые ценные бумаги</i>		
Акции	1 238 402	409 638
Доли в уставном капитале	44	44
Всего долевые ценные бумаги	1 238 446	409 682
Всего ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	20 117 777	17 853 976

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации. Срок погашения с марта 2026 года по октябрь 2041 года (2024 г.: с июля 2025 года по май 2038 года); ставка купонного дохода от 2.5% до 21.36% (2024 г.: от 2.61% до 19.80%); доходность к погашению по состоянию за 31 декабря 2025 года от 5.59% до 20.84% (2024 г.: от 13.88% до 45.84%) в зависимости от выпуска.

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими компаниями и свободно обращающимися на российском рынке. Срок погашения облигаций с сентября 2026 года по май 2033 года (2024 г.: с июня 2025 года по май 2033 года); ставка купонного дохода по ним от 9.10% до 22.33% (2024 г.: от 9.10% до 26%); доходность к погашению по состоянию за 31 декабря 2025 года от 13.10% до 27.60% (2024 г.: от 13.06% до 23.94%).

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в евро и долларах США, выпущенными иностранными компаниями. Срок погашения облигаций с ноября 2027 по май 2030 (2024 г.: с октября 2025 по май 2030); ставка купонного дохода по ним от 4.95% до 17% (2024 г.: от 2.20% до 17%); доходность к погашению по состоянию за 31 декабря 2025 года от 5.57% до 83.62% (2024 г.: от 6.77% до 87.4%).

Обязательства иностранных государств представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными иностранными государствами. Срок погашения облигаций в мае 2023 года (2024 г.: май 2023); ставка купонного дохода по ним 9% (2024 г.: 9%); по данным бумагам объявлен дефолт, резерв под ожидаемые кредитные убытки создан в размере 100%.

За 31 декабря 2025 года часть ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, предоставлены в качестве залога по договорам "репо", данные бумаги представлены ОФЗ в размере 1 000 999 тысяч рублей и акциями в размере 3 385 тысяч рублей. (2024 г.: ОФЗ в размере 516 311 тысяч рублей и акциями в размере 50 798 тысяч рублей).

Корпоративные акции представлены акциями российских и иностранных компаний, обращающимися на организованном рынке.

Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки составила 423 021 тысяч рублей (2024 г.: 195 494 тысячи рублей).

Далее приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2025 года.

Наименование инструмента	Высокий	Хороший	Средний	требует специального мониторинга	- не имеющие рейтинга	Итого
<i>Долговые ценные бумаги</i>						
Текущие (по справедливой стоимости)						
Облигационные займы Российской Федерации	12 065 655	-	-	-	-	12 065 655
Корпоративные облигации	2 612 548	1 986 655	-	-	-	4 599 203
Корпоративные еврооблигации	1 597 798	488 737	38 055	89 883	-	2 214 473
Обязательства иностранных государств	-	-	-	-	-	-
Всего долговые ценные бумаги	16 276 001	2 475 392	38 055	89 883	-	18 879 331

Далее приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2024 года.

Наименование инструмента	Высокий	Хороший	Средний	требует специального мониторинга	- не имеющие рейтинга	Итого
<i>Долговые ценные бумаги</i>						
Текущие (по справедливой стоимости)						
Облигационные займы Российской Федерации	12 179 355	-	-	-	-	12 179 355
Корпоративные облигации	973 151	1 806 855	53 084	31 442	-	2 864 532
Корпоративные еврооблигации	2 374 956	-	25 451	-	-	2 400 407
Обязательства иностранных государств	-	-	-	-	-	-
Всего долговые ценные бумаги	15 527 462	1 806 855	78 535	31 442	-	17 444 294

Долговые ценные бумаги, входящие в категорию ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как данные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных.

Географический анализ, ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

10 Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	31 декабря 2025	31 декабря 2024
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Корпоративные облигации	205 980	206 799
Корпоративные еврооблигации	1 393 400	-
Облигационные займы Российской Федерации	1 487 455	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(52 398)	(2 068)
Всего ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 034 437	204 731

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации. Срок погашения в марте 2036 года (2024 г.: нет); ставка купонного дохода 12% (2024 г.: нет); доходность к погашению по состоянию за 31 декабря 2025 года 14.18% (2024 г.: нет).

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными иностранными компаниями. Срок погашения облигаций с мая 2026 года по март 2030 года (2024 г.: нет); ставка купонного дохода по ним от 2.6% до 7.5% (2024 г.: нет); доходность к погашению по состоянию за 31 декабря 2025 года от 16.17% до 67.35% (2024 г.: нет).

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими компаниями и свободно обращающимися на российском рынке. Срок погашения облигаций в мае 2033 года (2024 г.: в мае 2033 года); ставка купонного дохода по ним 15.43% (2024 г.: 17.75%); доходность к погашению по состоянию за 31 декабря 2025 года от 19.10% до 19.43% (2024 г.: 13.23%).

Далее приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемые по амортизированной стоимости, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2025 года.

Наименование инструмента	Высокий	Хороший	Средний	требует специального мониторинга	- не имеющие рейтинга	Итого
<i>Долговые ценные бумаги</i>						
Корпоративные еврооблигации	1 362 867	-	-	-	30 533	1 393 400
Облигационные займы Российской Федерации	1 487 455	-	-	-	-	1 487 455
Корпоративные облигации	-	205 980	-	-	-	205 980
Всего ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 850 322	205 980	-	-	30 533	3 086 835

Далее приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемые по амортизированной стоимости, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2024 года.

Наименование инструмента	Высокий	Хороший	Средний	требует специального мониторинга	- не имеющие рейтинга	Итого
<i>Долговые ценные бумаги</i>						
Корпоративные облигации	-	206 799	-	-	-	206 799
Всего ценные бумаги, оцениваемые по	-	206 799	-	-	-	206 799

Далее представлен анализ изменений резерва по ценным бумагам, оцениваемые по амортизированной стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2025 года:

	Этап 1	Этап 3	Итого
Резерв по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости на 1 января 2025	2 068	-	2 068
(Восстановление резерва) отчисления в резерв	50 330	-	50 330
Перевод в Этап 3	-	-	-
Резерв по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости за 31 декабря 2025	52 398	-	52 398

Далее представлен анализ изменений резерва по ценным бумагам, оцениваемые по амортизированной стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

	Этап 1	Этап 3	Итого
Резерв по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости на 1 января 2024	41 173	-	41 173
(Восстановление резерва) отчисления в резерв	(39 105)	-	(39 105)
Перевод в Этап 3	-	-	-
Резерв по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости за 31 декабря 2024	2 068	-	2 068

Далее представлено изменение валовой балансовой стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2025 года:

	Этап 1	Этап 3	Итого
1 января 2025 г.	206 799	-	206 799
Новые активы	46 174 323	-	46 174 323
Активы, которые были погашены	(43 294 287)	-	(43 294 287)
Переводы в Этап 3	-	-	-
31 декабря 2025 г.	3 086 835	-	3 086 835

Географический анализ, анализ по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

11 Прочие активы

	31 декабря 2025	31 декабря 2024
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность	1 610 838	1 672 446
Требования по банковским гарантиям	404 852	431 447
Незавершенные расчёты	1 728	3 535
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(953 836)	(1 366 334)
Всего прочих финансовых активов	1 063 582	741 094
Прочие нефинансовые активы		
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	814 932	126 710
Инвестиционная собственность	-	7 892
Прочее	120 576	16 543
Всего прочих нефинансовых активов	935 508	151 145
Всего прочие активы	1 999 090	892 239

Актив в форме права пользования

Балансовая стоимость на 1 января 2025 года	367 160
<i>Стоимость (или оценка)</i>	
Стоимость (или оценка) на 1 января 2025	367 160
Поступления	65 731
Выбытия	(304 373)
Переоценка	(2)
Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2025	128 516
<i>Накопленная амортизация</i>	
Накопленная амортизация на 1 января 2025	(338 074)
Амортизационные отчисления	(7 818)
Списание амортизации при выбытии	280 657
Накопленная амортизация за 31 декабря 2025	(65 235)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2025 года	63 281

В таблице представлено изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки за год, закончившийся 31 декабря 2025 года:

	Этап 1	Этап 3	Итого
1 января 2025 г.	-	1 366 334	1 366 334
Новые активы	1 695	308 493	310 188
Активы, которые были погашены	2 746	(725 432)	(722 686)
Переводы в Этап 3	(2 479)	2 479	-
31 декабря 2025 г.	1 962	951 874	953 836

В таблице представлено изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

	Этап 1	Этап 3	Итого
1 января 2024 г.	-	496 881	496 881
Новые активы	1 699	527 328	529 027
Активы, которые были погашены	130 319	210 107	340 426
Переводы в Этап 3	(476)	476	-
31 декабря 2024 г.	131 542	1 234 792	1 366 334

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих активов, представлен в примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

12 Средства других банков

По состоянию за 31 декабря 2025 года договоры продажи и обратного выкупа представляли собой сделки РЕПО с Центральным контрагентом под залог ценных бумаг.

	31 декабря 2025	31 декабря 2024
Договоры продажи и обратного выкупа	6 876 791	5 811 238
Прочие счета финансовых учреждений	68	83
Всего средства других банков	6 876 859	5 811 321

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств других банков, представлен в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

13 Средства клиентов

	31 декабря 2025	31 декабря 2024
<i>Средства государственных и общественных организаций</i>		
Текущие и расчетные счета	1 197	6 334
Всего средства государственных и общественных организаций	1 197	6 334
<i>Средства негосударственных юридических лиц</i>		
Текущие и расчетные счета	1 682 374	4 840 938
Срочные депозиты	1 321 148	2 864 400
Брокерские счета	8 147	87 879
Всего средства негосударственных юридических лиц	3 011 669	7 793 217
<i>Средства физических лиц</i>		
Текущие счета и счета до востребования	440 741	741 027
Срочные депозиты	953 736	1 227 356
Всего средства физических лиц	1 394 477	1 968 383
Всего средства клиентов	4 407 343	9 767 934

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

Депозиты физических лиц представляют собой разовые депозиты, привлекаемые от определенного круга частных лиц, а не розничные операции.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2025		31 декабря 2024	
	Сумма (тыс. руб.)	%	Сумма (тыс. руб.)	%
Физические лица	1 394 477	31.6%	1 968 383	20.2%
Финансовые услуги	1 134 420	25.7%	1 070 165	11.0%
Строительство и недвижимость	1 004 253	22.8%	4 231 958	43.3%
Торговля и услуги	519 970	11.8%	1 867 091	19.1%
Производство	307 921	7.0%	443 792	4.5%
Маркетинг	25 132	0.6%	1 694	0.0%
Транспорт	12 934	0.3%	126 983	1.3%
Связь и телекоммуникации	2 276	0.1%	1 114	0.0%
Государственные и муниципальные организации	1 197	0.0%	6 334	0.1%
Энергетика	1 111	0.0%	44 178	0.5%
Издательская деятельность	762	0.0%	109	0.0%
Страхование	39	0.0%	4 050	0.0%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	0	0.0%	554	0.0%
Прочее	2 851	0.1%	1 529	0.0%
Всего средства клиентов	4 407 343	100%	9 767 934	100%

За 31 декабря 2025 года у Банка было девять клиентов (2024 г.: восемнадцать) с остатками свыше 100 000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 2 310 682 тысяч рублей (2024 г.: 6 902 774 тысяч рублей), или 52.43% (2024: 70.67%) от общей суммы средств клиентов.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов, представлен в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

14 Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2025	31 декабря 2024
Собственные векселя	1 347 972	2 733 606
Всего выпущенные долговые ценные бумаги	1 347 972	2 733 606

По состоянию за 31 декабря 2025 года векселя Банка были выпущены в пользу двадцати шести клиентов (2024 г.: двадцати шести клиентов).

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ выпущенных долговых ценных бумаг, представлен в Примечании 25.

15 Прочие обязательства

	31 декабря 2025	31 декабря 2024
Обязательства по гарантиям	3 022 576	3 191 877
Резерв под обязательства кредитного характера	X	X
Наращенные расходы на содержание персонала	114 137	102 751
Обязательства по аренде	9 423	39 153
Прочие обязательства	1 250 712	861 842
Всего прочие обязательства	6 387 448	5 910 099

Обязательство по аренде

Балансовая стоимость на 1 января 2025 года	39 153
Признание	9 730
Списание	(32 227)
Переоценка	(2)
Процентный расход	1 456
Общий денежный отток	(8 687)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2025 года	9 423

Географический анализ и анализ прочих обязательств по структуре валют представлены в Примечании 25.

16 Субординированные займы

	31 декабря 2025	31 декабря 2024
Субординированные займы	1 599 233	1 794 387
Всего субординированные займы	1 599 233	1 794 387

Часть займов подлежат погашению через девять с половиной лет с момента предоставления. Процентная ставка по состоянию за 31 декабря 2025 составила 13.89% годовых (2024 г.: 13.89%). 6 900 тысяч долларов США представляют собой бессрчный займ. Процентная ставка по состоянию за 31 декабря 2025 года составила 7% годовых (2024 г.: 7%). В октябре 2019 года был заключен бессрчный займ на 425 000 тысяч рублей с процентной ставкой 14%.

В марте 2016 года Банк выпустил субординированные облигации серии 03 общей номинальной стоимостью в 500 000 тысяч рублей. Банк установил ставку первого купона облигаций в размере 15% годовых. За 31 декабря 2025 года в обращении находятся 500 000 шт. собственных облигаций серии 03 номиналом 500 000 тысяч рублей.

В случае ликвидации Банка кредиторы по данным займам будут последними по очередности выплаты долга.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ представлен в примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

17 Уставный капитал

	Количество акций	Номинал одной акции (рубли)	Номинальная стоимость	Стоимость скорректированная на инфляцию
Обыкновенные акции	101 736	4 915	500 032	634 571
Привилегированные акции	2 000	4 915	9 830	9 830
Всего уставный капитал	103 736		509 862	644 401

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 500 032 тысяч рублей (2024 г.: 500 032 тысяч рублей). 9 октября 2020 года Банк выпустил привилегированные акции в количестве 2000 штук, номиналом 4 915 рублей каждая. По состоянию за 31 декабря 2025 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 4 915 рублей за акцию (2024 г.: 4 915 рублей за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

18 Нераспределенная прибыль

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета резервов/фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию за 31 декабря 2025 года фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили 19 162 747 тысяч рублей (2024 г.: 17 487 877 тысяч рублей), в том числе прибыль за 2025 год составила 2 817 028 тысяч рублей (2024 г.: 5 316 791 тысяч рублей).

19 Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы складывались следующим образом.

	31 декабря 2025	31 декабря 2024
Процентные доходы		
Долговые ценные бумаги	5 132 354	5 015 072
Средства в других банках	1 972 736	2 376 438
Кредиты и авансы клиентам	1 425 868	983 627
Итого процентных доходов	8 530 958	8 375 137
Процентные расходы		
Средства других банков	(746 246)	(1 568 953)
Срочные депозиты юридических лиц	(288 544)	(289 947)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(233 240)	(214 538)
Срочные вклады физических лиц	(183 054)	(194 445)
Текущие расчетные счета юридических лиц	(180 155)	(92 575)
Субординированные займы	(82 011)	(142 769)
Прочее	(1 793)	(18 252)
Всего процентные расходы	(1 715 043)	(2 521 479)
Чистые процентные доходы	6 815 915	5 853 658

20 Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы складывались следующим образом.

	31 декабря 2025	31 декабря 2024
Комиссионные доходы		
по выданным гарантиям	4 672 547	4 213 139
по брокерским и аналогичным договорам	317 618	213 198
по кассовым операциям	42 198	101 069
по расчетным операциям	12 793	20 710
прочее	25 677	29 445
Всего комиссионные доходы	5 070 833	4 577 561
Комиссионные расходы		
операции с ценными бумагами	(135 246)	(145 411)
проведение операций с валютными ценностями	X	X
расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(2 135)	(18 040)
другие операции	(11 288)	(847)
Всего комиссионные расходы	(161 116)	(221 083)
Чистые комиссионные доходы	4 909 717	4 356 478

21 Административные и прочие операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы складывались следующим образом.

	31 декабря 2025	31 декабря 2024
Административные и прочие операционные расходы		
Затраты на персонал	1 565 012	1 552 518
Административные расходы	1 289 056	1 357 808
Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль	114 241	17 271
Амортизация основных средств и активов в форме права пользования	57 267	88 696
Списание материальных запасов	24 131	15 771
Расходы на операционную аренду	17 952	18 728
Отчисления в фонд обязательного страхования вкладов	9 238	15 525
Профессиональные услуги	6 696	-
Прочее	41 840	17 350
Всего административные и прочие операционные расходы	3 125 433	3 083 667

22 Налог на прибыль

Налог на прибыль включает в себя следующие компоненты.

	31 декабря 2025	31 декабря 2024
Текущие расходы/(возмещение) по налогу на прибыль	1 442 683	1 304 644
Изменение в отложенных налогах в связи возникновением и списанием временных разниц	(396 147)	(575 705)
Расходы по налогу на прибыль	1 046 536	728 939

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 25% (2024 г.: 20%).

Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налоγοобложению.

	31 декабря 2025	31 декабря 2024
Прибыль до налогообложения	3 739 185	5 792 355
Теоретические налоговые отчисления (возмещения) по ставке 20%	747 837	1 158 471
Постоянные разницы:		
резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу	588 887	616 162
расходы, не уменьшающие налоговую базу	12 705	12 705
доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам	(201 055)	(201 055)
прочие постоянные разницы	(101 838)	(857 344)
Расходы по налогу на прибыль	1 046 536	728 939

Различия между стандартами МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2025 и 2024, представленных далее, отражаются по ставке 25% (2024 г.: 25%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 20% (2024 г.: 20%).

	31 декабря 2023	Изменение	31 декабря 2024	Изменение	31 декабря 2025
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу					
Наращенные расходы на содержание персонала	17 855	(945)	16 910	1 824	18 734
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	-	-	-	-	-
Основные средства и нематериальные активы: чистая сумма	41 259	5 150	46 409	135 999	182 408
Наращенные прочие расходы	-	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки кредитного портфеля, гарантий	967 226	528 002	1 495 228	1 128 438	2 623 666
Наращенные доходы	(1 007 091)	403 513	(603 578)	(1 373 491)	(1 977 069)
Признанный отложенный налоговый актив / (обязательство)	19 249	935 720	954 969	(107 230)	847 739

23 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 за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных у акционеров.

Банк не имеет потенциальных обыкновенных акций, разводящих прибыль на акцию. Таким образом, разведенная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	31 декабря 2025	31 декабря 2024
Прибыль, причитающаяся акционерам - владельцам обыкновенных акций	4 303 698	4 148 894
Средневзвешенное базовое количество акций в обращении (штук)	101 736	101 736
Базовая прибыль на акцию	42.30	40.78
Разведенная прибыль на акцию	42.30	40.78

24 Дивиденды

В течение 2025 года были выплачены дивиденды в размере 1 017 360 тысяч рублей. (2024 г.: 2 370 102 тысяч рублей).

25 Управление рисками

Система управления рисками и капиталом создана путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК), является частью общей системы управления Банком и направлена на обеспечение устойчивого развития в рамках реализации Стратегии управления рисками и капиталом Банка (далее – Стратегии), утвержденной Советом директоров Банка.

Целью Стратегии является организация управления рисками и достаточностью капитала Банка для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия существенных рисков, в том числе для эффективного функционирования Банка и выполнения требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих его деятельность.

К задачам, которые реализуются для достижения указанной в Стратегии цели, относятся:

- выявление рисков, присущих деятельности Банка;
- выявление потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк;
- выделение и оценка значимых для Банка рисков;
- осуществление агрегирования количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;
- контроль за объемами значимых для Банка рисков;
- обеспечение выполнения установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка, а также контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого на уровне Банка.

Для обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе в условиях обычной деятельности и в стрессовых ситуациях Банк определяет склонность к риску - показатель риск-аппетита в разрезе направлений деятельности, представляющий собой перечень количественных и качественных показателей, характеризующих достаточность капитала Банка и соотношение риска и доходности при принятии управленческих решений. В целях осуществления контроля за достаточностью капитала устанавливаются процедуры распределения капитала через многоуровневую систему лимитов по видам значимых рисков, направлениям деятельности и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков.

Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение непрерывности деятельности Банка. Внешние требования по капиталу кредитных организаций установлены Базельским комитетом по банковскому надзору и Банком России.

Управление капиталом реализуется Банком через следующие механизмы:

- бизнес-планирование и план по управлению достаточностью капитала с ежегодным обновлением показателей;
- планирование дивидендов;
- формирование системы лимитов для показателей достаточности капитала;
- формирование плана по управлению достаточностью капитала в случае возникновения кризисной ситуации.

Банк организует управление рисками и капиталом с учетом необходимости распределения между подразделениями функций, связанных с принятием и управлением рисками, для предотвращения конфликта интересов в соответствии с принципом «трех линий защиты»:

Первая линия защиты - руководители бизнес-подразделений, принимающие риски (лица, исполняющие их обязанности), которые несут ответственность за результаты деятельности возглавляемых ими подразделений, совершение ими операций (сделок) и соблюдение ими требований, установленных внутренними документами Банка и нормативными документами Банка России.

- формирование системы лимитов для показателей достаточности капитала;
- формирование плана по управлению достаточностью капитала в случае возникновения кризисной ситуации.

Вторая линия защиты - подразделения, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками, коллегиальные рабочие органы (профильные комитеты). Основной задачей Службы управления рисками (далее - СУР) является организация управления рисками и достаточностью капитала Банка для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия существенных рисков, в том числе для эффективного функционирования Банка и выполнения требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих банковскую деятельность.

- разработка стратегии и модели управления рисками и капиталом Банка в рамках ВПОДК;
- осуществление мониторинга и контроля за объемами значимых для Банка рисков.

Третья линия защиты - Служба внутреннего аудита (далее - СВА) - осуществляет независимую (за пределами бизнес-подразделений и второй линии защиты) оценку эффективности системы управления рисками и капиталом и ее соответствия внутренним и внешним требованиям.

- проведение не реже одного раза в год оценки эффективности ВПОДК;
- информирование Совета директоров и исполнительных органов Банка обо всех выявленных случаях нарушения процедур управления рисками.

Система управления рисками Банка интегрирована во всю вертикаль организационной структуры Банка и все направления его деятельности, позволяет своевременно идентифицировать и управлять различными видами рисков. Совет директоров и исполнительные органы Банка осуществляют на постоянной основе контроль за выполнением ВПОДК в Банке и их эффективностью посредством рассмотрения и изучения представляемой СУР отчетности Банка, отчетов внешнего аудитора и СВА по вопросам оценки эффективности ВПОДК.

Как часть непрерывного годового цикла реализации ВПОДК Банк на регулярной основе проводит идентификацию рисков - выявление рисков, определение причин, факторов и обстоятельств их возникновения. На этапе идентификации выявляется содержание риска, его компоненты, источники риска, определяются источники и объемы информации, необходимой для идентификации риска, методы ее сбора и обработки. По итогам проведенной идентификации риски подразделяются на значимые - риски, которые могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала Банка и незначимые.

В результате проведенной в 2025 году идентификации рисков Советом директоров утвержден следующий перечень значимых для Банка рисков на 2026 год:

- Кредитный риск
- Риск ликвидности
- Рыночный риск
- Процентный риск банковского портфеля
- Риск концентрации
- Операционный риск.

Кредитный риск

Кредитный риск - возможность возникновения у Банка финансовых потерь (отрицательного изменения стоимости его активов), связанная с неспособностью и (или) нежеланием контрагента (стороны по сделке) своевременно и в полном объеме исполнять свои обязательства перед Банком по поставке денежных средств или иных активов, в том числе обязательства перед владельцами выпущенных от его имени ценных бумаг по осуществлению прав, закрепленных соответствующими ценными бумагами, или обязательства, надлежащее исполнение которых обеспечивается принятыми на себя Банком.

Общие принципы управления кредитным риском в Банке:

- управление кредитным риском осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка;
- управление кредитным риском осуществляется на основании идентификации, оценки, мониторинга факторов риска.

В качестве основного механизма управления кредитными рисками выступает система лимитов и ограничений кредитного риска, система обеспечения исполнения обязательств, а также система мониторинга и контроля финансового состояния заемщиков, их залогов и других контрагентов, соблюдение условий предоставления кредитных продуктов, а также применение инструментов управления проблемной и сомнительной задолженностью, а также оценкой остаточного риска.

Методология оценки кредитного риска и определения требований к капиталу для его покрытия охватывает все виды операций Банка, которым присущ кредитный риск, включая кредитный риск контрагента и остаточный риск.

Кредитный риск контрагента (риск контрагента) – риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам.

В отношении управления кредитным риском контрагента Банк руководствуется принципами управления кредитным риском, упомянутыми выше.

В состав сводной отчетности по кредитному риску, которая доводится до сведения органов управления Банка включается следующая информация:

- о результатах классификации активов по категориям качества (стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные, безнадежные ссуды), размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери с разбивкой по дочерним организациям;
- о результатах оценки стоимости обеспечения;
- о распределении кредитного риска по направлениям бизнеса, видам деятельности контрагентов (заемщиков, принципалов), типам контрагентов (заемщиков, принципалов) (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица), по видам финансовых активов, а также по крупным портфелям внутри отдельных видов активов, географическим зонам, группам стран;
- об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов;
- о величине остаточного риска.

В случае выявления недостатков в функционировании внутренних систем оценки кредитного риска, оказывающих существенное влияние на финансовое состояние Банка, либо свидетельствующих о нарушениях нормативных документов Банка России, оказывающих влияние на повышение уровня регуляторного риска, СВА незамедлительно информирует Совет директоров и Правление Банка о выявленных нарушениях и действиях, предпринятых для их устранения.

Оценка обесценения

Резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни актива (ОКУ за весь срок). Если с момента признания не происходит существенного увеличения кредитного риска, то резерв рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев (часть ОКУ за весь срок). ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются на индивидуальной или коллективной основе в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

Банк признает ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока обращения финансового инструмента и уточняет свою оценку на каждую отчетную дату для того, чтобы определить любое изменение кредитного риска. Таким образом, в рамках модели «ожидаемых убытков» для признания кредитного убытка более не требуется, чтобы сначала произошло какое-либо событие, свидетельствующее об обесценении. На основании вышеописанной модели Банк группирует финансовые активы следующим образом:

Этап 1 - финансовый актив, который не является обесцененным при первоначальном признании, в отношении которого в отчетном периоде не произошло существенного увеличения кредитного риска, по сравнению с уровнем, установленным в момент первоначального признания, а также актив, относимый на отчетную дату к низко рисковому портфелю классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этап 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ОКУ).

Этап 2 - если Банк выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Этап 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ОКУ за весь срок).

Этап 3 - если Банк определяет, что финансовый актив является обесцененным: заемщику присвоен статус дефолт и одновременно кредит признан проблемным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Банк считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) в случае:

- наличия просроченной задолженности по основному долгу и/или процентам более 30 дней;
- неисполнения Заемщиком Банка обязательств в установленный договором финансового актива срок либо наличие у Банка обоснованных сомнений в платежеспособности Заемщика, связанных с существенным ухудшением его финансового положения (в частности, введение судом процедуры банкротства в отношении Заемщика).

Вероятность дефолта (PD) представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено и он по-прежнему является частью портфеля.

Величина, подверженная риску дефолта (EAD), представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.

Уровень потерь при дефолте (LGD) представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. LGD рассчитывается как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

Максимальный размер кредитного риска

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

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Для минимизации кредитного риска Банком применяется ряд политик и процедур, в частности, установлены определенные принципы в отношении приемлемости тех или иных видов обеспечения и механизмов минимизации кредитного риска.

Банк принимает в обеспечение следующие виды залога:

- товар (сырьё, материалы) в обороте;
- товар (сырьё, материалы) в твердом залоге;
- основные средства;
- оборудование;
- автотранспортные средства;
- недвижимость;
- ценные бумаги;
- бизнес (в виде залога акций/долей юридического лица/лиц);
- права требования денежных средств или имущества по контрактам/договорам;
- другие ликвидные активы.

К основным требованиям при рассмотрении имущества (активов) в качестве залогового обеспечения относятся требование ликвидности, требование возможности стоимостной оценки, требование возможности отчуждения, требование возможности реализации, требование надлежащего оформления.

Порядок выбора обеспечения определен в Залоговой политике и осуществляется Банком с учетом:

- степени ликвидности предлагаемого обеспечения;
- результатов анализа существенности роли имущества в бизнесе собственника;
- стабильности договорных отношений Заемщика с Банком (постоянный клиент, договорные отношения прерывались и т.д.);
- наличия иных направлений взаимодействия Заемщика с Банком (ценные бумаги, конверсионные операции, пластиковые карты и т.д.);
- возможности осуществления Банком проверок предмета залога.

С целью снижения кредитного риска Банк выдвигает требование к заемщикам по страхованию некоторых видов предметов залога, предметы залога должны быть застрахованы в страховой компании, имеющей высокий уровень надежности.

Политика Банка в области формирования обеспечения по операциям кредитного характера строится на принципе создания надёжного и ликвидного портфеля обеспечения. В рамках работы с залоговым обеспечением проводится оценка приемлемости различных видов обеспечения, оценка рыночной стоимости предметов залога, а также формирование требований к величине залогового дисконта.

Банк на регулярной основе проводит оценку качества и стоимости принятого обеспечения. Результаты оценки обеспечения включаются в состав сводной отчетности по кредитному риску, которая доводится до сведения органов управления Банка.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск потерь в результате несбалансированности активов и пассивов по срокам и/или валюте, в условиях:

- отсутствия возможности и/или благоприятных рыночных условий привлечения денежных средств (риск ликвидности фондирования);
- отсутствия возможности и/или благоприятных рыночных условий обращения активов в денежные средства на различных сегментах финансового рынка без несения несоразмерных потерь (риск рыночной ликвидности), что выражается в неспособности обеспечить своевременное и полное выполнение обязательств и плановое развитие.

Риск ликвидности связан со следующими операциями:

- входящими и исходящими денежными потоками (риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств и риск непредвиденных требований ликвидности);
- вложениями в финансовые активы (риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов);
- вложениями в финансовые активы (риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спред), влияющими на размер будущих доходов Банка).

Управление риском ликвидности осуществляется с целью поддержания его на уровне, определенном с учетом требований Банка России и в соответствии со стратегией Банка.

Риск ликвидности, в значительной мере, взаимосвязан с негативными тенденциями в кредитном, валютном и процентном рисках, которым подвержен Банк. Снижение негативных тенденций достигается путем предварительного планирования специальных мероприятий.

К задачам управления риском ликвидности относятся:

- оценка риска – получение количественных значений уровня риска (его факторов);
- анализ – получение обобщенных оценок риска и его факторов, изучение динамики уровня риска и его факторов, прогнозирование и планирование риска;
- регулирование риска – принятие решений относительно уровней принимаемых рисков, методов и инструментов ограничения рисков, лимитов открытых позиций по инструментам;
- мониторинг – оперативный контроль величины риска, его факторов, оперативный контроль соблюдения лимитов, прочих ограничений принимаемых рисков.
- контроль – проверка полноты и степени исполнения процедур управления риском, последующий контроль эффективности управления риском.

Для оценки и анализа риска ликвидности (краткосрочной, текущей, долгосрочной ликвидности) Банк использует следующие методы:

- метод коэффициентов;
- метод разрывов ликвидности (гэп ликвидности);
- оперативный анализ состояния ликвидности в целях управления текущей платежной позицией.

При оценке риска ликвидности методом коэффициентов используются следующие показатели:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. За 31 декабря 2025 года данный норматив составил 327.962% (2024 г.: 283.342%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. За 31 декабря 2025 года данный норматив составил 280.808% (2024 г.: 205.264%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года к собственным средствам (капиталу) банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения свыше года. За 31 декабря года данный норматив составил 14.038% (2024 г.: 22.684%).

На основе оценки, анализа и мониторинга риска ликвидности принимаются меры по его минимизации. К числу методов минимизации риска ликвидности относятся: ограничение принимаемого риска, лимитирование и активная корректировка уровня ликвидности.

Совет директоров устанавливает и пересматривает предельные ограничения показателей риска ликвидности, а также совокупный уровень принимаемых рисков по Банку, в соответствии и с периодичностью, установленной Уставом банка, Общим собранием акционеров или самим Советом директоров. Ресурсный комитет (Правление) пересматривает не реже 1 раза в квартал лимиты открытых позиций по валютам, ценным бумагам и производным финансовым инструментам, а также лимиты операций на денежном рынке (в том числе операций РЕПО) в рамках лимитов соответствующих операций и ограничений по рискам, установленных Советом директоров.

Совет директоров утверждает Бизнес-план и стратегию Банка, устанавливающую целевые уровни активных и пассивных операций.

Правление (Ресурсный комитет, Кредитный комитет – в рамках своих полномочий) устанавливает и пересматривает параметры активных и пассивных операций в рамках направлений, утвержденных Бизнес-планом и стратегией Банка. Основными параметрами активных и пассивных операций в целях регулирования ликвидности являются:

- величина, средняя ставка, дюрация и структура кредитного портфеля;
- величина, средняя ставка, дюрация и состав депозитного портфеля юридических и физических лиц;
- величина, дюрация и структура портфеля ценных бумаг.

В случае выявления в процессе оперативного мониторинга ликвидности наличия вероятности нарушения требуемого уровня текущей платежной позиции Казначейство в рамках своих полномочий осуществляет корректировку уровня ликвидности путем осуществления операций на денежном и валютном рынке (операции МБК, валютный своп, РЕПО с ценными бумагами и др.).

В случае реализации кризисных явлений на финансовом рынке или внутренних факторов, способных привести к потере ликвидности, Банк осуществляет мероприятия по восстановлению ликвидности, предусмотренные Планом финансирования деятельности Банка в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности.

Для анализа ликвидности используются:

- балансовые данные (согласно договорным обязательствам);

- экспертная оценка для прогнозирования вероятных негативных сценариев по востребованию средств;
- накопленная статистика о:
- типовых операциях клиентов Банка;
- сезонных факторах (факторы конца месяца и года, фактор налоговых выплат).

Ниже приведен анализ финансовых активов и обязательств по договорным срокам погашения с учетом следующего:

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения в соответствии с условиями договоров. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Ниже приведен анализ финансовых активов и обязательств по договорным срокам погашения с учетом следующего:

- Информация по финансовым обязательствам раскрывается по договорным срокам погашения;
 - Финансовые инструменты, предоставляющие кредитору право выбора момента платежа, должны быть включены в данный анализ в соответствии с наиболее ранней датой, на которую может быть потребовано осуществление платежа, без учета вероятности исполнения этого права.
- Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию на 31 декабря 2025 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Без срока	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	552 480	-	-	-	-	552 480
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	48 748	-	-	-	-	48 748
Торговые ценные бумаги	1 314 605	-	-	-	-	1 314 605
Средства в банках	7 527 897	-	-	-	-	7 527 897
Кредиты и авансы клиентам	540 090	210 275	1 567	4 292 607	-	5 044 539
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	20 117 777	-	-	-	-	20 117 777
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	3 034 437	-	3 034 437
Прочие финансовые активы	1 063 582	-	-	-	-	1 063 582
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	847 739	847 739
Итого финансовых активов	31 165 179	210 275	1 567	7 327 044	847 739	39 551 804
Итого нефинансовых активов	-	-	-	-	935 508	935 508
Итого активов	31 165 179	210 275	1 567	7 327 044	1 783 247	40 487 312
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	6 876 791	-	-	-	68	6 876 859
Средства клиентов	2 404 556	883 175	1 091 010	28 602	-	4 407 343
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	222 978	190 334	408 679	525 981	1 347 972
Субординированные займы	-	-	-	634 469	964 764	1 599 233
Итого финансовых обязательств	9 281 347	1 106 153	1 281 344	1 071 750	1 490 813	14 231 407
Итого нефинансовых обязательств	-	-	-	-	6 387 448	6 387 448
Итого обязательств	9 281 347	1 106 153	1 281 344	1 071 750	7 878 261	20 618 855
Чистая балансовая позиция	21 883 832	(895 878)	(1 279 777)	6 255 294	(6 095 014)	19 868 457
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом	21 883 832	20 987 954	19 708 177	25 963 471	19 868 457	

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2024 года:

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Без срока	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	2 754 694	-	-	-	-	2 754 694
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	54 195	-	-	-	-	54 195
Торговые ценные бумаги	1 205 109	-	-	-	-	1 205 109
Средства в банках	13 269 369	-	-	-	-	13 269 369
Кредиты и авансы клиентам	339 128	210 326	171 040	4 692 918	-	5 413 412
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	17 758 389	-	95 587	-	-	17 853 976
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	204 731	-	204 731
Прочие финансовые активы	741 094	-	-	-	-	741 094
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	954 969	954 969
Итого финансовых активов	36 121 978	210 326	266 627	4 897 649	954 969	42 451 549
Итого нефинансовых активов	-	-	-	-	151 145	151 145
Итого активов	36 121 978	210 326	266 627	4 897 649	1 106 114	42 602 694
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	5 811 321	-	-	-	-	5 811 321
Средства клиентов	5 999 120	1 257 090	2 503 494	8 230	-	9 767 934
Выпущенные долговые ценные бумаги	135 457	1 436 292	184 256	287 882	689 719	2 733 606
Субординированные займы	-	-	-	667 797	1 126 590	1 794 387
Итого финансовых обязательств	11 945 898	2 693 382	2 687 750	963 909	1 816 309	20 107 248
Итого нефинансовых обязательств	-	-	-	-	5 910 099	5 910 099
Итого обязательств	11 945 898	2 693 382	2 687 750	963 909	7 726 408	26 017 347
Чистая балансовая позиция	24 176 080	(2 483 056)	(2 421 123)	3 933 740	(6 620 294)	16 585 347
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом	24 176 080	21 693 024	19 271 901	23 205 641	16 585 347	

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое не совпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления ликвидностью Банка. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. 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 риска ликвидности в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

По просроченным активам формируются резервы, что уменьшает их воздействие на показатели ликвидности.

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

Банк считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Географический риск

Активы, обязательства классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с оффшорными компаниями этих российских контрагентов, отнесены в графу «Россия». Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

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

	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Всего
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	552 266	-	214	552 480
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	48 748	-	-	48 748
Торговые ценные бумаги	199 095	-	1 115 510	1 314 605
Средства в банках	7 527 897	-	-	7 527 897
Кредиты и авансы клиентам	5 044 539	-	-	5 044 539
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	19 737 105	380 672	-	20 117 777
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 034 437	-	-	3 034 437
Отложенный налоговый актив	847 739	-	-	847 739
Прочие финансовые активы	1 063 582	-	-	1 063 582
Итого финансовых активов	38 055 408	380 672	1 115 724	39 551 804
Итого нефинансовых активов	935 508	-	-	935 508
Итого активов	38 990 916	380 672	1 115 724	40 487 312
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	6 876 859	-	-	6 876 859
Средства клиентов	4 407 343	-	-	4 407 343
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 347 972	-	-	1 347 972
Субординированные займы	1 599 233	-	-	1 599 233
Итого финансовых обязательств	14 231 407	-	-	14 231 407
Итого нефинансовых обязательств	6 387 448	-	-	6 387 448
Итого обязательств	20 618 855	-	-	20 618 855
Чистая балансовая позиция	18 372 061	380 672	1 115 724	19 868 457

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

	Россия	ОЭСР	Прочие	Всего
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	2 754 061	-	633	2 754 694
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	54 195	-	-	54 195
Торговые ценные бумаги	413 087	-	792 022	1 205 109
Средства в банках	13 269 369	-	-	13 269 369
Кредиты и авансы клиентам	5 413 412	-	-	5 413 412
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	16 532 372	1 321 604	-	17 853 976
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	204 731	-	-	204 731
Отложенный налоговый актив	954 969	-	-	954 969
Прочие финансовые активы	741 094	-	-	741 094
Итого финансовых активов	40 337 290	1 321 604	792 655	42 451 549
Итого нефинансовых активов	151 145	-	-	151 145
Итого активов	40 488 435	1 321 604	792 655	42 602 694
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	5 811 321	-	-	5 811 321
Средства клиентов	9 767 934	-	-	9 767 934
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 733 606	-	-	2 733 606
Субординированные займы	1 794 387	-	-	1 794 387
Итого финансовых обязательств	20 107 248	-	-	20 107 248
Итого нефинансовых обязательств	5 910 099	-	-	5 910 099
Итого обязательств	26 017 347	-	-	26 017 347
Чистая балансовая позиция	14 471 088	1 321 604	792 655	16 585 347

Рыночный риск

Рыночный риск - это риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы и другие товары.

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, процентный риск, валютный риск и товарный риск. Рыночный риск возникает по операциям вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в ценные бумаги для продажи, по обязательствам по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе; по открытым позициям, номинированным в иностранной валюте и (или) драгоценном металле, и открытым позициям в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю и (или) учетных цен на драгоценные металлы, по операциям с производными финансовыми инструментами.

Идентификация рыночного риска проводится на этапах стратегического планирования и бизнес-планирования, а также при одобрении новых продуктов.

Процедура управления рыночным риском включает:

- анализ рыночных рисков при установлении лимитов. Установление лимитов на операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами происходит с учетом рыночных риск-факторов (рыночной ликвидности, волатильности, уровня доходности);
- регулярный мониторинг соответствия установленных лимитов и прочих ограничений условиям текущей рыночной ситуации, в том числе подготовку предложений по хеджированию риска;
- использование финансовых производных для снижения валютных, процентных и ценовых рисков;
- регулярный контроль установленных ограничений на всех уровнях управления;
- подготовку на рассмотрение уполномоченными органами управления регулярной управленческой отчетности по каждому виду риска, включая рекомендации по минимизации рисков;
- разработку и совершенствование методологии, внедрение программных решений в области оценки и управления рыночными рисками;
- осуществление превентивных мер для ограничения рыночных рисков, включающих регулярное стресс-тестирование.

Для целей расчета нормативов достаточности капитала Банка (Н1.0, Н1.1, Н1.2), а также для целей оценки экономического капитала при реализации ВПОДК Банк осуществляет на постоянной основе оценку рыночного риска в соответствии с Положением Банка России № 511-П.

В Банке функционирует система лимитов, ограничивающих рыночный риск Банка.

Лимит совокупного уровня рыночного риска устанавливается в процентном отношении к величине собственных средств (капитала) Банка и в абсолютном выражении посредством умножения этого процентного отношения на величину собственных средств (капитала) Банка с учетом целевого значения норматива достаточности капитала, определенного Стратегией развития Банка.

Лимит совокупного уровня рыночного риска распределяется в зависимости от направлений и структуры бизнеса Банка.

Лимит рыночного риска в рамках величины валютного риска включает в себя:

- лимит на открытые валютные позиции, в том числе по отдельным валютам. Величина лимитов устанавливается в соответствии с Инструкцией Банка России № 213-И. Значение лимита имеет строгий и индикативный (сигнальный) уровни. Строгий уровень лимита соответствует значению, определенному Банком России в главе 3 Инструкции Банка России № 213-И, а индикативный (сигнальный) уровень лимита устанавливается Советом директоров на основании экспертных оценок (рекомендаций) собранных и представленных СУР.

Лимиты рыночного риска в рамках величины фондового риска включают в себя:

- лимиты на инструменты фондового рынка;
 - лимиты на структуру портфелей финансовых инструментов.
- Лимиты рыночного риска в рамках величины процентного риска включают в себя:
- лимиты на объем портфелей, на структуру портфелей, ограничения по дюрации;
 - лимиты на инструменты, а также на группы инструментов;
 - лимиты на риск портфелей или инструментов, в т.ч. дюрацию.

Величина лимитов устанавливается в зависимости от уровня принятия решений Ресурсным комитетом или Советом директоров.

В качестве иных ограничений рыночного риска могут быть установлены, в том числе, ограничения величины рыночного риска, рассчитываемого в управленческих целях (предельный размер оценки VaR).

Совет директоров утверждает структуру лимитов на вложения в финансовые инструменты и их значения с периодичностью не реже одного раза в год.

Процедуры контроля за рыночным риском реализуются через систему контроля и мониторинга уровня рыночных рисков, которая включает предварительный, текущий и последующий контроль операций, соблюдение установленных лимитов риска и их своевременную актуализацию. Контроль установленных лимитов и ограничений осуществляют бизнес-подразделения при совершении сделок в режиме реального времени. Последующий контроль осуществляет Служба управления рисками по результатам сформированной отчетности.

Отчетность по рыночному риску Банка в рамках реализации ВПОДК входит в состав сводного отчета по рискам, формируется и доводится СУР до сведения органов управления Банка.

В составе рыночных рисков рассматриваются следующие его виды:

- процентный риск (долговых ценных бумаг);
- фондовый риск;
- валютный риск;
- товарный риск.

В таблице приведены значения фондового, процентного, валютного рисков и итогового значения рыночного риска, рассчитанных в соответствии с Положением Банка России №511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Совокупная величина рыночного риска рассчитывается по формуле: $PP=12,5 \times (ПР+ФР + ВР + ТР)$. Товарный риск на рассматриваемые отчетные даты отсутствует.

	31 декабря 2025	31 декабря 2024
Процентный риск	179 360	25 027
Фондовый риск	14 525	16 605
Валютный риск	121 000	108 852
Рыночный риск	3 936 062	1 881 036

Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск банковского портфеля – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке. Основной целью управления процентным риском банковского портфеля является поддержание его на уровне, который обеспечивает безопасность и устойчивость финансового положения Банка, а также избежание потерь от сокращения разницы между процентами, полученными и уплаченными, когда процентный доход может превратиться в процентный убыток. Управление процентным риском банковского портфеля осуществляется по всем активам и обязательствам Банка, а также внебалансовым счетам, которые связаны с возникновением процентного риска.

Управление процентным риском банковского портфеля осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и на основе анализа разрывов активов и пассивов, анализа чувствительности инструментов к изменению процентных ставок.

Для оценки и анализа процентного риска Банк использует следующие методы:

- метод анализа разрывов величины активов и обязательств Банка с учетом их срочности (гэп-анализ);
- метод дюрации;
- метод процентной маржи.

Методом гэп-анализа оценивается сбалансированность активов и обязательств Банка с учетом их сроков до погашения (востребования). Величина гэпа, которая может быть как положительной, так и отрицательной, позволяет провести анализ возможного изменения чистого процентного дохода Банка в результате колебаний процентных ставок. Чем больше величина гэпа, тем в большей степени Банк подвержен риску потерь от изменения процентных ставок.

Другим индикатором процентного риска является динамика изменения процентной маржи. Процентная маржа рассчитывается как разница между средневзвешенной доходностью активов и средневзвешенной стоимостью пассивов Банка.

Для оценки процентного риска банковского портфеля в количественном выражении в целях ВПОДК Банк использует методику на основе гэп-анализа. Для анализа берется величина гэпа в пределах одного года и выбирается наихудшее значение из величин (в направлении снижения чистого процентного дохода (ЧПД) Банка). Источником данных является информация из формы, содержащей сведения о риске процентных ставок, информация о средневзвешенных процентных ставках по кредитным и депозитным операциям. Далее рассчитывается возможное изменение ЧПД посредством применения стресс-тестирования.

Для ограничения процентного риска Банк использует лимит на совокупный относительный ГЭП между активами и пассивами одинаковой срочности и лимит на величину процентного риска, рассчитанного методом дюрации (по отношению к капиталу).

Значение лимитов утверждается Советом директоров с периодичностью не реже одного раза в год, а также в случае необходимости по инициативе СУР и/или СВА (по результатам проведенной оценки эффективности методов управления процентным риском банковского портфеля).

Также Правлением Банка устанавливаются ставки привлечения денежных средств юридических и физических лиц.

Лимиты устанавливаются и пересматриваются на основе регулярной оценки процентного риска не реже одного раза в год, а также в случае необходимости по инициативе СУР и/или СВА (по результатам проведенной оценки эффективности методов управления процентным риском).

В случае превышения установленных лимитов или достижения сигнальных значений по процентному риску СУР совместно с ФД в течение одного рабочего дня разрабатывает перечень мероприятий и процедур, направленных на снижение процентного риска (в случае необходимости подготавливает рекомендации по ограничению (прекращению) соответствующих операций).

Информация о нарушении установленных лимитов незамедлительно доводится СУР до сведения Совета директоров, Правления и Председателя Правления Банка.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

Ниже приводится анализ риска Банка, связанного с изменением процентных ставок, за 31 декабря 2025 года. В таблице представлены активы и обязательства, подверженные процентному риску, сгруппированные в различные временные интервалы, категории по установленной договором дате пересмотра процентных ставок.

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Без срока / Процентный риск отсутствует	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	389 160	-	-	-	163 320	552 480
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	48 748	-	-	-	-	48 748
Торговые ценные бумаги	1 314 605	-	-	-	-	1 314 605
Средства в банках	7 527 897	-	-	-	-	7 527 897
Кредиты и авансы клиентам	-	210 275	1 567	4 292 607	540 090	5 044 539
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	18 879 331	-	-	-	1 238 446	20 117 777
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	3 034 437	-	3 034 437
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	847 739	847 739
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	1 063 582	1 063 582
Итого финансовых активов	28 159 741	210 275	1 567	7 327 044	3 853 177	39 551 804
Итого нефинансовых активов	-	-	-	-	935 508	935 508
Итого активов	28 159 741	210 275	1 567	7 327 044	4 788 685	40 487 312
Итого активов нарастающим итогом	28 159 741	28 370 015	28 371 582	35 698 627	40 487 312	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	6 876 791	-	-	-	68	6 876 859
Средства клиентов	2 404 556	883 175	1 091 010	28 602	-	4 407 343
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	222 978	190 334	408 679	525 981	1 347 972
Субординированные займы	-	-	-	1 599 233	-	1 599 233
Итого финансовых обязательств	9 281 347	1 106 153	1 281 344	2 036 514	526 049	14 231 407
Итого нефинансовых обязательств	-	-	-	-	6 387 448	6 387 448
Итого обязательств	9 281 347	1 106 153	1 281 344	2 036 514	6 913 497	20 618 855
Итого обязательств нарастающим итогом	9 281 347	10 387 500	11 668 844	13 705 358	20 618 855	

Ниже приводится анализ риска Банка, связанного с изменением процентных ставок за 31 декабря 2024 года.

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Без срока / Процентный риск отсутствует	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	2 555 510	-	-	-	199 184	2 754 694
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	54 195	-	-	-	-	54 195
Торговые ценные бумаги	1 205 109	-	-	-	-	1 205 109
Средства в банках	13 269 369	-	-	-	-	13 269 369
Кредиты и авансы клиентам	-	210 326	171 040	4 692 918	339 128	5 413 412
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	17 444 294	-	-	-	409 682	17 853 976
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	204 731	-	204 731
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	954 969	954 969
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	741 094	741 094
Итого финансовых активов	34 528 477	210 326	171 040	4 897 649	2 644 057	42 451 549
Итого нефинансовых активов	-	-	-	-	151 145	151 145
Итого активов	34 528 477	210 326	171 040	4 897 649	2 795 202	42 602 694
Итого активов нарастающим итогом	34 528 477	34 738 802	34 909 842	39 807 492	42 602 694	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	5 811 321	-	-	-	-	5 811 321
Средства клиентов	5 999 120	1 257 090	2 503 494	8 230	-	9 767 934
Выпущенные долговые ценные бумаги	135 457	1 436 292	184 256	287 882	689 719	2 733 606
Субординированные займы	-	-	-	1 794 387	-	1 794 387
Итого финансовых обязательств	11 945 898	2 693 382	2 687 750	2 090 499	689 719	20 107 248
Итого нефинансовых обязательств	-	-	-	-	5 910 099	5 910 099
Итого обязательств	11 945 898	2 693 382	2 687 750	2 090 499	6 599 818	26 017 347
Итого обязательств нарастающим итогом	11 945 898	14 639 280	17 327 030	19 417 530	26 017 348	

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка:

	2025		
	Рубли	Доллары США	Евро
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	0.0%	0.0%	0.0%
Торговые ценные бумаги	7.4%	5.9%	0.1%
Средства в банках	16.1%	-	-
Кредиты и авансы клиентам	15.9%	7.0%	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10.8%	8.5%	0.0%
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	12.6%	4.3%	-
Прочие активы	0.0%	0.0%	0.0%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	15.6%	0.0%	-
Средства клиентов, кроме средств физических лиц			
текущие счета, счета "до востребования"	11.5%	0.0%	0.0%
срочные депозиты	13.3%	3.5%	-
Средства клиентов физических лиц			
текущие счета, счета "до востребования"	0.0%	0.0%	0.0%
срочные депозиты	13.7%	0.0%	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	6.9%	-	-
Субординированные займы	15.0%	7.0%	-
2024			
	Рубли	Доллары США	Евро
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	0.0%	0.0%	0.0%
Торговые ценные бумаги	13.3%	6.1%	0.1%
Средства в банках	21.1%	-	-
Кредиты и авансы клиентам	16.2%	7.0%	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13.4%	4.8%	2.2%
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	17.8%	-	-
Прочие активы	0.0%	0.0%	0.0%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	21.0%	0.0%	-
Средства клиентов, кроме средств физических лиц			
текущие счета, счета "до востребования"	11.5%	0.0%	0.0%
срочные депозиты	17.9%	5.0%	0.3%
Средства клиентов физических лиц			
текущие счета, счета "до востребования"	1.3%	0.0%	0.0%
срочные депозиты	17.4%	0.0%	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	11.3%	0.0%	-
Субординированные займы	15.0%	7.0%	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, подверженных процентному риску, выраженных в соответствующей валюте.

Валютный риск

Валютный риск - это риск изменения прибыли Банка или стоимости портфелей финансовых инструментов вследствие неблагоприятных колебаний валютных курсов.

Оценка валютного риска осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России № 511-П по открытым позициям в иностранных валютах и золоте, рассчитанных в соответствии с Инструкцией Банка России № 213-И и величины гамма-риска и вега-риска по опционам, включаемым в расчет валютного риска, базисным активом которых является иностранная валюта или золото.

Методами ограничения и снижения валютных рисков являются:

- установление лимитов на открытые валютные позиции, в том числе по отдельным валютам. Величина лимитов устанавливается в соответствии с Инструкцией Банка России № 213-И;
- ежедневный контроль открытых валютных позиций и соблюдения лимитов по ним;
- стресс-тестирование;
- хеджирование рисков (заключение спотовых, форвардных сделок).

Величина лимитов устанавливается в зависимости от уровня принятия решений Ресурсным комитетом или Советом директоров.

СУР ежемесячно проводит анализ уровня принятого валютного риска в составе рыночного риска, анализ динамики показателей риска (не менее чем за 6 месяцев) с указанием факторов и причин их изменения. По итогам анализа СУР дает рекомендации по снижению уровня риска (или приведению уровня риска в соответствие уровню, определенному стратегией, бизнес-планом Банка).

Отчётность по валютному риску входит в состав отчетности по рыночному риску Банка в рамках реализации ВПОДК и отражается в сводном отчете по рискам, формируется и доводится СУР до сведения органов управления Банка.

В управленческих целях для оценки валютного риска Банк использует модель VAR (Value at Risk), «стоимость под риском» – максимально возможный убыток в результате реализации риска, оцениваемый с заданной вероятностью на заданном временном горизонте

Расчет оценки VaR осуществляется ежеквартально СУР в отношении открытых позиций в иностранных валютах (ОВП).

Параметры оценки VaR:

- 1) В качестве меры измерения оценки VaR используется модель оценки максимально возможного убытка по базовому индикатору (оценка волатильности конкретного валютного курса/ стоимости драгоценного металла, входящих в ОВП Банка).
- 2) Для расчетов используется рыночная котировка курса валют / драгоценных металлов. Для Банка приоритетными являются цены закрытия, раскрываемые организатором биржевых торгов ОРЦБ.
- 3) Для оценки волатильности используется глубина периода расчета ретроспективных данных – не менее 3 лет.
- 4) В качестве доверительного уровня Банком принимается величина 95%.
- 5) Для расчета используется ежедневные данные.

За 2025 год Банк ни разу не нарушил требований Центрального Банка по ОВП в 10% от капитала (2024 г.: нет).

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка за отчетную дату 31 декабря 2025 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Нефинансов ые	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	439 780	X	X	-	552 480
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	48 748	-	-	-	48 748
Торговые ценные бумаги	199 095	X	X	-	1 314 605
Средства в банках	7 527 897	-	-	-	7 527 897
Кредиты и авансы клиентам	4 963 240	X	-	-	5 044 539
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	19 303 415	X	X	-	20 117 777
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 216 394	X	-	-	3 034 437
Отложенный налоговый актив	847 739	-	-	-	847 739
Прочие финансовые активы	529 692	X	X	-	1 063 582
Итого финансовых активов	35 076 000	X	X	-	39 551 804
Итого нефинансовых активов	-	-	-	935 508	935 508
Итого активов	35 076 000	X	X	935 508	40 487 312
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	6 876 847	X	-	-	6 876 859
Средства клиентов	3 798 244	X	X	-	4 407 343
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 347 972	-	-	-	1 347 972
Субординированные займы	522 605	X	-	-	1 599 233
Итого финансовых обязательств	12 545 668	X	X	-	14 231 407
Итого нефинансовых обязательств	-	-	-	6 387 448	6 387 448
Итого обязательств	12 545 668	X	X	6 387 448	20 618 855
Чистая балансовая позиция, за вычетом валютных сделок «своп»	23 047 829	X	X	(5 451 940)	19 868 457
Валютные сделки «своп»	X	X	X	-	-
Чистая балансовая позиция, включая валютные сделки «своп»	22 222 187	X	X	(5 451 940)	19 868 457

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату 31 декабря 2024 года:

	Рубли	Доллары	Евро	Нефинансов	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	2 566 221	X	X	-	2 754 694
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	54 195	-	-	-	54 195
Торговые ценные бумаги	501 333	X	X	-	1 205 109
Средства в банках	13 269 369	-	-	-	13 269 369
Кредиты и авансы клиентам	5 291 340	X	-	-	5 413 412
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	16 256 578	X	X	-	17 853 976
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	204 731	-	-	-	204 731
Отложенный налоговый актив	954 969	-	-	-	954 969
Прочие финансовые активы	741 094	-	-	-	741 094
Итого финансовых активов	39 839 830	X	X	-	42 451 549
Итого нефинансовых активов	-	-	-	151 145	151 145
Итого активов	39 839 830	X	X	151 145	42 602 694
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	5 811 305	X	-	-	5 811 321
Средства клиентов	9 003 193	X	X	-	9 767 934
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 709 713	X	-	-	2 733 606
Субординированные займы	522 395	X	-	-	1 794 387
Итого финансовых обязательств	18 046 606	X	X	-	20 107 248
Итого нефинансовых обязательств	-	-	-	5 910 099	5 910 099
Итого обязательств	18 046 606	X	X	5 910 099	26 017 347
Чистая балансовая позиция, за вычетом валютных сделок «своп»	21 793 225	X	X	(5 758 954)	16 585 347
Валютные сделки «своп»	X	X	X	-	-
Чистая балансовая позиция, включая валютные сделки «своп»	21 180 369	X	X	(5 758 954)	16 585 347

Позиция Банка по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на отчетную дату соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (полная сумма) или продаже (отрицательная сумма). Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов.

Приведенный выше анализ включает только финансовые активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в нефинансовые активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

Риск концентрации

Риск концентрации — это риск потерь в связи с подверженностью Банка крупным рискам по определенным факторам риска и направлениям деятельности (на уровне отраслей, финансовых инструментов, банковских продуктов, групп контрагентов, срочности и т.д.).

К формам риска концентрации относятся: значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов, кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне, а также кредитные требования, номинированные в одной валюте, кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг, зависимость Банка от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

Банк производит идентификацию и анализ риска концентрации в отношении значимых рисков (кредитного, ликвидности и рыночного рисков), отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) Банка и связанных с Банком лиц (групп связанных с Банком лиц), секторов экономики и географических зон.

Для оценки риска концентрации в количественном выражении Банк использует методику на основе статистического показателя индекса Херфендала-Хиршмана. Банком проводится анализ чувствительности к риску концентрации по направлениям деятельности в разрезе географических зон, видов экономической деятельности и видам инструментов.

В Банке функционирует система лимитов, ограничивающих риски концентрации Банка.

В рамках процедур по ограничению риска концентрации Банк определяет систему лимитов и сигнальных значений, позволяющую ограничивать риски концентрации как в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов), так и в отношении контрагентов, принадлежащих к одному сектору экономики, одной географической зоне, а также в отношении инструментов одного типа.

Система лимитов концентрации утверждается Правлением Банка. Лимиты концентрации регулярно, не реже одного раз в год пересматриваются, а также в случае необходимости лимиты концентрации пересматриваются по инициативе СУР и / или по результатам внутренних проверок.

Банк осуществляет как контроль соблюдения лимитов концентрации, так и контроль за портфелями инструментов Банка с целью выявления новых форм концентрации рисков, не охваченных процедурами управления риском концентрации (установленной системой лимитов концентрации).

В целях мониторинга подверженности Банка каждой из форм риска концентрации информация о состоянии показателей риска концентрации на ежемесячной основе.

В случае достижения сигнального значения и (или) превышения лимита хотя бы по одному из показателей риска концентрации СУР незамедлительно доводит информацию до Председателя Правления Банка, Правления Банка и Совета директоров.

Отчётность по риску концентрации Банка в рамках реализации ВПОДК входит в состав сводного отчета по рискам, формируется и доводится СУР до сведения органов управления Банка.

Операционный риск

Операционный риск — это риск возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления Банка, недобросовестности работников, отказа информационных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Операционный риск свойственен всем финансовым операциям, проводимым в Банке.

В Банке внедрена и реализована система управления операционным риском, в том числе Правовым риском, которая разработана в соответствии с:

- Положением Банка России от 8 апреля 2020 года №716-П «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе» (далее - Положение Банка России №716-П);
- Указанием Банка России № 3624-У от 14.04.2005 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее Указание 3624-У);
- Положением Банка России от 7 декабря 2020 года №744-П "О порядке расчета размера операционного риска ("Базель III") и осуществления Банком России надзора за его соблюдением" (далее Положение 744-П);
- Положением Банка России от 12 января 2022 года №850-П «Об обязательных для кредитных организаций, иностранных банков, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации через свои филиалы, требованиях к операционной надежности при осуществлении банковской деятельности в целях обеспечения непрерывности оказания банковских услуг» (далее - Положение Банка России №850-П).

Для целей ВПОДК Банк осуществляет оценку операционного риска с использованием нормативного подхода в соответствии с Положением Банка России № 716-П. При планировании экономического капитала размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным. В управленческих целях для определения склонности Банка к операционному риску и для расчета, в случае необходимости, надбавки под операционный риск, определяемой в целях ВПОДК, Банком используется стандартный метод оценки операционного риска, разработанный Базельским комитетом по банковскому надзору.

26 Управление капиталом

Политика Банка по управлению капиталом направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) сохранения доверия клиентов, контрагентов, кредиторов и рынка в целом; и (iii) для будущего развития деятельности Банка.

Центральный банк Российской Федерации устанавливает порядок расчета базового капитала, основного капитала и собственных средств Банка для целей регулирования. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации банки должны поддерживать норматив отношения величины базового капитала, основного капитала и собственных средств к величине активов, взвешенных с учетом риска, выше определенного минимального уровня. По состоянию за 31 декабря 2025 года указанный минимальный уровень для норматива достаточности базового капитала составлял 13.20% (2024 год: 9.66%), для норматива достаточности основного капитала - 14.07% (2024 год: 10.70%) и для норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка - 15.90% (2024 год: 14.09%).

В течение 2025 и 2024 года норматив достаточности базового капитала, норматив достаточности основного капитала и норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовали установленному минимальному уровню. В таблице ниже представлены нормативные капиталы и значения нормативов достаточности капитала на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	31 декабря 2025	31 декабря 2024
Величина основного капитала	14 401 461	11 580 389
Величина базового капитала	13 436 697	10 453 799
Величина собственных средств (капитала)	16 309 946	15 238 412
Норматив достаточности основного капитала, %	14.07	10.70
Норматив достаточности базового капитала, %	13.20	9.66
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка, %	15.90	14.09

Контроль за выполнением норматива достаточности базового капитала, норматива достаточности основного капитала и норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка осуществляется на ежедневной основе Службой управления рисками.

Ниже представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале в соответствии со стандартами МСФО:

	31 декабря 2025	31 декабря 2024
Капитал 1-го уровня	19 907 312	18 232 023
Капитал 2-го уровня	1 563 606	147 711
Итого капитала	21 470 918	18 379 734

27 Условные обязательства

Налоговое законодательство

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 и отчетности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, за 31 декабря 2025 года руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций (2024 г.: резерв не был сформирован).

Обязательства капитального характера

По состоянию за 31 декабря 2025 года у Банка не было обязательств капитального характера (2024 г.: нет).

Обязательства кредитного характера

Одним из основных стратегических направлений деятельности Банка является предоставление юридическим лицам банковских гарантий исполнения обязательств, обеспечивающих исполнение заявок при проведении конкурсов и аукционов, государственных/муниципальных контрактов, заключаемых в соответствии с Федеральным законом от 05 апреля 2013 г. №44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд», Федеральным законом от 18 июля 2011 г. №223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц», Федеральным законом от 21 июля 2007 г. № 185-ФЗ «О Фонде содействия реформированию жилищно-коммунального хозяйства» и Постановлением Правительства РФ от 01 июля 2016 г. № 615 «О порядке привлечения подрядных организаций для оказания услуг и (или) выполнения работ по капитальному ремонту общего имущества в многоквартирном доме и порядке осуществления закупок товаров, работ, услуг в целях выполнения функций специализированной некоммерческой организации, осуществляющей деятельность, направленную на обеспечение проведения капитального ремонта общего имущества в многоквартирных домах», а также исполнение коммерческих контрактов.

Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность (работу, услугу). Такие договоры не передают кредитный риск. Риск по договору гарантии исполнения обязательств представляет собой возможность возникновения страхового случая (т.е. невыполнения предусмотренной договором обязанности второй стороной по выполнению работ, оказанию услуг). Подробнее о каждом типе таких гарантий:

Банковская гарантия 44-ФЗ – это документ, подтверждающий согласие Гаранта выплатить определенную сумму Бенефициару, в случае уклонения от подписания контракта или ненадлежащего исполнения Принципиалом своих обязательств по заключенному договору (выполнению работ, оказанию услуг).

Банковская гарантия 223-ФЗ – способ обеспечения выполнения обязательств по договору, на тот случай если поставщик не выполнит или выполнит частично условия контракта, то все риски на себя берёт выдавший ее банк.

Банковская гарантия 185-ФЗ – это документ, подтверждающий согласие Гаранта выплатить определенную сумму Бенефициару, в случае уклонения от подписания контракта или ненадлежащего исполнения Принципиалом своих обязательств по заключенному договору (выполнению работ, оказанию услуг). Главным отличием банковской гарантии по 185-ФЗ является то, что в законе не прописано конкретных требований к банку-гаранту.

Гарантии исполнения обязательств по 44-ФЗ, 223-ФЗ, 185-ФЗ и Постановлению Правительства № 615, признаются Банком нефинансовыми и учитываются по стандарту МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы», т.к. не попадают под определение договора финансовой гарантии.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк 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 зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. 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	31 декабря 2024
Гарантии выданные	136 425 043	161 189 604
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	273 438	298 966
Всего обязательства кредитного характера	136 698 481	161 488 570

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

28 Производные финансовые инструменты

Валютные (и прочие) производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных контрактов.

Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным свопам, заключенным Банком, на отчетную дату в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после соответствующей отчетной даты; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат). Сделки имеют краткосрочный характер.

	31 декабря 2025	31 декабря 2024
Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	(308 145)	(612 856)
Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	X	X
Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	X	X
Итого	-	-

29 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму компенсации при сделке с активом или обязательством между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывались 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. Несмотря на то, что Российской Федерации присвоены рейтинги инвестиционного уровня, экономика страны продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать 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.

Банк использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов в зависимости от методик оценки:

- Уровень 1: котированные (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;
 - Уровень 2: методики, в которых все входные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;
 - Уровень 3: методики, в которых используются входные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке.
- В таблице далее представлен анализ финансовых инструментов, отраженных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки за 31 декабря 2025 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы				
Торговые ценные бумаги	1 063 887	21 578	229 140	1 314 605
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	18 951 103	760 792	405 882	20 117 777
Всего финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	20 014 990	782 370	635 022	21 432 382

В таблице далее представлен анализ финансовых инструментов, отраженных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки за 31 декабря 2024 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы				
Торговые ценные бумаги	77 442	21 104	1 106 563	1 205 109
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14 848 726	136 664	2 868 586	17 853 976
Всего финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	14 926 168	157 768	3 975 149	19 059 085

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости

Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о совокупном доходе, включая ценные бумаги, переданные по сделкам репо, производные финансовые инструменты и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котированных рыночных цен. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Средства в финансовых учреждениях

По оценке руководства, справедливая стоимость средств в финансовых учреждениях существенно не отличалась от их соответствующей балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения рыночных условий. Соответственно, большая часть средств размещена под процентные ставки, приближенные к рыночным процентным ставкам.

Кредиты и авансы клиентам

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и средствам в других банках, предоставленным под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены Банком. Как следствие, процентные ставки по кредитам, предоставленным до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. В случае если по оценке Банка ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость ценных бумаг, оцениваемые по амортизированной стоимости, рассчитывается на основе котируемых рыночных цен.

Банк оценивает справедливую стоимость прочих финансовых активов, включая дебиторскую задолженность по торговым и хозяйственным операциям, равной балансовой стоимости, учитывая краткосрочный характер задолженности.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию»), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Производные финансовые инструменты

Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной.

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

	Уровни иерархии определения справедливой стоимости	31 декабря 2025		31 декабря 2024	
		Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы					
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости					
Торговые ценные бумаги	Уровень 1	1 063 887	1 063 887	77 442	77 442
	Уровень 2	21 578	21 578	21 104	21 104
	Уровень 3	229 140	229 140	1 106 563	1 106 563
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Уровень 1	18 951 103	18 951 103	14 848 726	14 848 726
	Уровень 2	760 792	760 792	136 664	136 664
	Уровень 3	405 882	405 882	2 868 586	2 868 586
Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости					
Денежные средства и их эквиваленты	Уровень 2	552 480	552 480	2 754 694	2 754 694
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	Уровень 2	48 748	48 748	54 195	54 195
Средства в банках	Уровень 2	7 527 897	7 527 897	13 269 369	13 269 369
Кредиты и авансы клиентам	Уровень 2	5 044 539	5 044 539	5 413 412	5 413 412
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Уровень 1	3 034 437	2 749 081	204 731	197 313
Прочие активы	Уровень 2	2 846 829	2 846 829	1 847 208	1 847 208
Всего финансовые активы		40 487 312	40 201 956	42 602 694	42 595 276
Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости					
Средства других банков	Уровень 2	6 876 859	6 876 859	5 811 321	5 811 321
Средства клиентов	Уровень 2	4 407 343	4 407 343	9 767 934	9 767 934
Выпущенные долговые ценные	Уровень 2	1 347 972	1 347 972	2 733 606	2 733 606
Прочие обязательства	Уровень 2	6 387 448	6 387 448	5 910 099	5 910 099
Субординированные займы	Уровень 2	1 599 233	1 599 233	1 794 387	1 794 387
Итого обязательств		20 618 855	20 618 855	26 017 347	26 017 347

30 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию за 31 декабря 2025 года:

	Фактические акционеры	Компании под общим контролем	Руководство
Текущие и расчетные счета (контрактная процентная ставка: 0%)	377	33 272	10 321
Срочные депозиты (контрактная процентная ставка: 3.5% - 14%)	140	663 694	124 004
Субординированные займы (контрактная процентная ставка: 7% - 14%)	-	1 076 628	-
Дебиторская задолженность	-	110	-
Кредиты компаниям (контрактная процентная ставка: 9.5%)	-	2 965 000	-

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию за 31 декабря 2024 года:

	Фактические акционеры	Компании под общим контролем	Руководство
Текущие и расчетные счета (контрактная процентная ставка: 0%)	275	153 701	6 215
Срочные депозиты (контрактная процентная ставка: 5% - 19.5%)	4 780	448 647	148 384
Субординированные займы (контрактная процентная ставка: 7% - 14%)	-	1 271 992	-
Дебиторская задолженность	-	124	-
Кредиты компаниям (контрактная процентная ставка: 9.5%)	-	2 818 117	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами по состоянию за 31 декабря 2025 года:

	Фактические акционеры	Компании под общим контролем	Руководство
Процентные доходы	-	190 000	-
Комиссионные доходы	74	2 807	135
Процентные расходы	(240)	(157 011)	(30 584)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами по состоянию за 31 декабря 2024 года:

	Фактические акционеры	Компании под общим контролем	Руководство
Процентные доходы	-	196 257	-
Комиссионные доходы	64	1 706	104
Процентные расходы	(7 394)	(217 969)	(15 898)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

	31 декабря 2025	31 декабря 2024
Краткосрочные выплаты:		
- Заработная плата	96 248	28 919
- Краткосрочные премиальные выплаты	239 205	168 230
Итого	335 453	197 149

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.

31 События после отчетной даты

23 апреля 2026 в отношении Банка со стороны ЕС были введены блокирующие санкции. Блокирующие санкции подразумевают, что активы его фигурантов блокируются, гражданам ЕС запрещается взаимодействие с подсанкционными лицами, в том числе финансовые операции и сделки с ними. Кроме того, регулятором ЕС используются вторичные санкции, которые могут вводиться против субъектов, нарушающих санкционный режим путём осуществления транзакций с лицами, подпавшими под санкционные ограничения. Данное событие является некорректирующим и не оказывает влияния на финансовую отчетность.

Утверждено и подписано 29 апреля 2026 года.