

ПАО «НБД-Банк»

**Аудиторское заключение независимого
аудитора об обобщенной финансовой
отчетности
за 2025 год**

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора	
Обобщенный отчет о финансовом положении	1
Обобщенный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	2
Обобщенный отчет об изменениях в собственном капитале	4

Примечания к обобщенной финансовой отчетности

1. Введение	5
2. Основы подготовки отчетности	6
3. Существенная информация об учетной политике	10
4. Новые и пересмотренные Стандарты МСФО	29
5. Денежные средства и их эквиваленты	31
6. Обязательные резервы на счетах в Банке России	33
7. Кредиты и авансы клиентам	34
8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	40
9. Прочие внеоборотные активы	43
10. Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	44
11. Прочие активы	47
12. Средства кредитных организаций	50
13. Средства клиентов	50
14. Налогообложение	50
15. Прочие обязательства	53
16. Собственный капитал	55
17. Процентные доходы и расходы	56
18. Комиссионные доходы и расходы	56
19. Прочие операционные доходы	57
20. Затраты на персонал и прочие операционные расходы	57
21. Условные обязательства	57
22. Справедливая стоимость финансовых инструментов	59
23. Операции со связанными сторонами	61
24. События после отчетной даты	61

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА В ОТНОШЕНИИ ОБОБЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Акционерам и Совету директоров Публичного акционерного общества «НБД-Банк»

Мнение

Прилагаемая обобщенная финансовая отчетность Публичного акционерного общества «НБД-Банк» (далее – ПАО «НБД-Банк»), состоящая из обобщенного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 года, обобщенного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся на 31 декабря 2025 года, обобщенного отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на 31 декабря 2025 года, а также соответствующих примечаний, составлена на основе проаудированной финансовой отчетности ПАО «НБД-Банк» за 2025 год, подготовленной в соответствии со стандартами «Стандарты МСФО» (далее – «стандарты МСФО»).

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная финансовая отчетность ПАО «НБД-Банк» согласуется во всех существенных отношениях с указанной проаудированной финансовой отчетностью в соответствии с принципами, описанными в Примечании 2 «Основы подготовки отчетности» к обобщенной финансовой отчетности за год, закончившийся на 31 декабря 2025 года.

Обобщенная финансовая отчетность

В обобщенной финансовой отчетности не содержится вся необходимая информация, подлежащая раскрытию в соответствии со стандартами 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 такой отчетности.

Проаудированная финансовая отчетность и наше заключение о данной отчетности

Мы выразили немодифицированное аудиторское мнение в отношении проаудированной финансовой отчетности в нашем заключении от 24 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 принципами, описанными в Примечании 2 «Основы подготовки отчетности» к обобщенной финансовой отчетности за год, закончившийся на 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 наших процедур, проведенных в соответствии с Международным стандартом аудита (МСА) 810 (пересмотренным) «Задания по предоставлению заключения об обобщенной финансовой отчетности».

Генеральный директор АО «Бетерра»,
Руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение
(ОРНЗ 21906108450)

Малков Александр Борисович

24 апреля 2026 года



Аудиторская организация:

Акционерное общество «Бетерра»

125167, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ
Хорошевский, пр-кт Ленинградский, д. 47 стр. 3

ОГРН 1027700115409

Член Саморегулируемой организации аудиторов
Ассоциация «Содружество» (СРО ААС)
ОРНЗ 12006010438

Аудируемое лицо:

Публичное акционерное общество «НБД-Банк»

603950, г. Нижний Новгород, пл. Горького, 6

Внесено в Единый государственный реестр
юридических лиц Управлением Министерства
Российской Федерации по налогам и сборам по
Нижегородской области за № 10252000022 от 07
августа 2002 года. Свидетельство серии 52
№001353254.

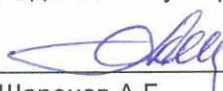
Зарегистрировано Центральным банком
Российской Федерации 27 июля 1992 года.
Регистрационный номер: № 1966

ПАО «НБД-Банк»

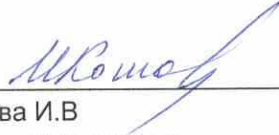
Обобщенный отчет о финансовом положении на 31 декабря
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2025	2024
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	11,425,360	5,873,192
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6	87,618	87,373
Кредиты и авансы клиентам	7	21,079,219	20,499,059
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	6,053,316	6,812,778
Прочие внеоборотные активы	9	147,625	140,960
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	10	1,116,977	1,017,396
Прочие активы	11	477,650	560,405
Итого активов		40,387,765	34,991,163
Обязательства			
Средства кредитных организаций	12	71,815	370,871
Средства клиентов	13	29 410,380	25,005,977
Налоговые обязательства	14	441,299	302,856
Прочие обязательства	15	752,096	817,266
Итого обязательств		30,675,590	26,496,970
Собственный капитал			
Уставный капитал	16	739,983	739,983
Эмиссионный доход		11,730	11,730
Фонд переоценки основных средств		268,396	275,198
Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(58,691)	(397,266)
Нераспределенная прибыль		8,750,757	7,864,548
Итого собственный капитал		9,712,175	8,494,193
Итого обязательств и собственного капитала		40,387,765	34,991,163

Подписано и утверждено к выпуску 24 апреля 2026 года


Шаронов А.Г.
Председатель Правления




Котова И.В.
Главный бухгалтер

ПАО «НБД-Банк»

**Обобщенный отчет о прибылях и убытках и прочем
совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря
(в тысячах российских рублей)**

	<u>Прим.</u>	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Процентный доход	17	7,639,007	5,616,850
Процентный расход	17	<u>(4,180,523)</u>	<u>(2,779,071)</u>
Чистый процентный доход		3,458,484	2,837,779
Создание резервов под обесценение долговых финансовых активов	5,7,8	<u>(667,134)</u>	<u>(43,258)</u>
Чистый процентный доход за вычетом резервов под обесценение долговых финансовых активов		2,791,350	2,794,521
Комиссионные доходы	18	808,077	680,082
Комиссионные расходы	18	(161,817)	(113,079)
Чистые расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(919)	(969)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой и от переоценки счетов в иностранной валюте		45,182	76,235
Доходы по дивидендам		6,338	6,373
Восстановление (создание) прочих резервов под обесценение	11,15	61,848	(21,378)
Прочие операционные доходы	19	<u>113,350</u>	<u>137,857</u>
Чистый операционный доход		3,663,409	3,559,642
Затраты на персонал	20	(1,215,787)	(1,014,269)
Амортизация	10	(142,719)	(91,821)
Прочие операционные расходы	20	<u>(678,324)</u>	<u>(637,222)</u>
Операционные расходы		(2,036,830)	(1,743,312)
Прибыль до налогообложения		1,626,579	1,816,330
Расходы по налогу на прибыль	14	<u>(350,703)</u>	<u>(385,548)</u>
Прибыль за год		<u>1,275,876</u>	<u>1,430,782</u>

Сопутствующие примечания на страницах с 5 по 61 составляют неотъемлемую часть настоящей обобщенной финансовой отчетности

ПАО «НБД-Банк»
Обобщенный отчет о прибылях и убытках и прочем
совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря
(в тысячах российских рублей)

	<u>Прим.</u>	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, которые впоследствии не будут переклассифицированы в состав прибылей и убытков:</i>			
Чистые доходы от переоценки основных средств		-	77,869
Чистое изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(3,154)	(8,214)
Налог на прибыль		789	(35,526)
		<u>(2,365)</u>	<u>34,129</u>
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей и убытков:</i>			
Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:			
Чистое изменение справедливой стоимости в течение года		458,334	(224,215)
Расходы, перенесенные на счета прибылей и убытков в связи с выбытием		919	969
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки		(4,666)	112
Налог на прибыль		(113,647)	73,353
		<u>340,940</u>	<u>(149,781)</u>
Прочие компоненты совокупного дохода за год, за вычетом налога		<u>338,575</u>	<u>(115,652)</u>
Совокупный доход за год		<u>1,614,451</u>	<u>1,315,130</u>

Сопутствующие примечания на страницах с 5 по 61 составляют неотъемлемую часть настоящей обобщенной финансовой отчетности

ПАО «НБД-Банк»

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

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток на 1 января 2024 г.	739,983	11,730	247,357	(238,672)	6,967,428	7,727,826
Объявленные дивиденды	-	-	-	-	(548,763)	(548,763)
Перенос на нераспределенную прибыль	-	-	(20,135)	-	20,135	-
Перенос на нераспределенную прибыль - отложенный налог	-	-	5,034	-	(5,034)	-
Прибыль за год	-	-	-	-	1,430,782	1,430,782
Прочий совокупный доход	-	-	42,942	(158,594)	-	(115,652)
Остаток на 31 декабря 2024 г.	739,983	11,730	275,198	(397,266)	7,864,548	8,494,193
Остаток на 1 января 2025 г.	739,983	11,730	275,198	(397,266)	7,864,548	8,494,193
Объявленные дивиденды	-	-	-	-	(396,943)	(396,943)
Перенос на нераспределенную прибыль	-	-	(9,070)	-	9,070	-
Перенос на нераспределенную прибыль - отложенный налог	-	-	2,268	-	(2,268)	-
Прочие движения	-	-	-	-	474	474
Прибыль за год	-	-	-	-	1,275,876	1,275,876
Прочий совокупный доход	-	-	-	338,575	-	338,575
Остаток на 31 декабря 2025 г.	739,983	11,730	268,396	(58,691)	8,750,757	9,712,175

Сопутствующие примечания на страницах с 5 по 61 составляют неотъемлемую часть настоящей обобщенной финансовой отчетности

1. Введение

ПАО «НБД-Банк» (далее по тексту – «Банк») был образован в 1992 году в форме открытого акционерного общества согласно законодательству Российской Федерации. Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии на ведение банковских операций, выданной Банком России с 1992 года. Кроме этого, Банк имеет лицензии на осуществление операций с ценными бумагами и депозитарную деятельность. Банк принимает вклады населения, предоставляет ссуды и осуществляет переводы денежных средств на территории России и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, оказывает банковские услуги юридическим и физическим лицам.

16 декабря 2004 года Банк вошел в состав участников системы обязательного страхования вкладов, обеспечиваемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов». Система государственного страхования вкладов предусматривает гарантированную выплату Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» возмещения физическим лицам по вкладам до 1400 тыс. руб. на одного человека в случае отзыва лицензии у банка или введения Банком России моратория на платежи.

Банк входит в число 150 крупнейших российских банков по величине активов, рассчитанных по российским нормам бухгалтерского учета. Банк, головной офис которого находится в Нижнем Новгороде, имеет 25 операционных подразделений в Нижегородской области, Йошкар-Оле, Иваново, Чебоксарах, Пензе, Кирове и Саранске. В 2025 году открыто Представительство в г. Самара.

В 2025 году Банк осуществлял свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 1966, переоформленная Центральным банком РФ 12.08.2015, без ограничения срока действия;
- Лицензия на осуществление дилерской деятельности № 022-09644-010000, выданная ФСФР России, дата выдачи - 08.11.2006, без ограничения срока действия;
- Лицензия на осуществление депозитарной деятельности № 022-04178-000100, выданная ФКЦБ России, дата выдачи - 20.12.2000, без ограничения срока действия;
- Лицензия № 0007026 управления Федеральной службы безопасности РФ по Нижегородской области. Дата выдачи 26.01.2015, без ограничения срока действия.

В сентябре 2025 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности НБД-Банка на уровне ruBBB+. По рейтингу сохранен стабильный прогноз.

Юридический адрес Банка: Россия, Нижний Новгород 603950, пл. Максима Горького, 6.

В 2025 году списочная численность персонала Банка составила 711 чел. (2024: 676 чел.).

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации продолжают развиваться и допускают возможность разных толкований. В 2025 году сохраняется значительная геополитическая напряженность. Ряд стран ввел и продолжает вводить значительные санкции в отношении российских юридических и физических лиц, включая крупнейшие российские компании и целые отрасли экономики, что привело к сбоям на мировых финансовых рынках. Кроме того, ряд транснациональных групп приостановили или прекратили свою деловую активность в Российской Федерации. Несмотря на восстановление объемов торгов, финансовые и товарные рынки продолжают демонстрировать нестабильность.

1. Введение (продолжение)

В 2025 году российская экономика демонстрировала восстановление и рост ВВП на 1,0%. В целях ограничения инфляционных рисков (до 5,6% в декабре 2025 года) на фоне постепенного восстановления экономической активности Банк России несколько раз снижал ключевую ставку: 6 июня 2025 года – с 21% до 20%, 25 июля 2025 года – с 20% до 18%, 12 сентября 2025 года – с 18% до 17%, 24 октября 2025 года – с 17% до 16,5%, 12 декабря 2025 года – с 16,5% до 16%. В 2025 году валютные курсы к рублю значительно снизились по сравнению с курсами, действовавшими по состоянию на 31 декабря 2024 года.

В условиях влияния мировых финансовых рынков на российскую экономику, Банк проводит взвешенную и продуманную политику в области финансово-экономической деятельности, постоянно соизмеряя возможные риски и выгоды от вложения свободных средств. Тем не менее, будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Банка могут отличаться от текущих ожиданий.

Оценочные суждения руководства Банка были сделаны на основе доступных данных в сложившихся макроэкономических условиях. Текущие оценки Руководства могут измениться под влиянием неопределенности в геополитической ситуации и величины последствий введенных санкций.

2. Основы подготовки отчетности

Общие принципы

Настоящая обобщенная финансовая отчетность была составлена на основе финансовой отчетности ПАО «НБД-Банк» за 2025 год, подготовленной в соответствии со стандартами «Стандарты МСФО» (далее – «стандарты МСФО»), путем исключения из нее сведений, раскрытие которых способно нанести ущерб Банку и (или) его контрагентам (далее - чувствительная информация).

Настоящая обобщенная финансовая отчетность составлена с целью представления финансового положения и финансовых результатов Банка, раскрытие которых не наносит ущерб Банку и (или) его контрагентам. Как следствие, данная обобщенная финансовая отчетность может быть непригодна для иной цели.

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

- о производных финансовых инструментах для целей хеджирования и их переоценке;
- об инвестициях в зависимые организации;
- о резервах на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и прочим возможным потерям по операциям с резидентами оффшорных зон;
- о собственных акциях (долях), выкупленных у акционеров;
- об операциях (объеме операций/средств) в иностранной валюте;
- о доходах и расходах (чистых доходах) от операций с иностранной валютой и ее переоценки;
- о доходах от участия в капитале других юридических лиц;
- об изменении фонда хеджирования денежных потоков;
- об инструментах базового, добавочного и дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащих третьим сторонам;

2. Основы подготовки отчетности (продолжение)

- о вложениях в инструменты базового, добавочного и дополнительного капитала финансовых организаций и иные инструменты финансовых организаций, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков;
- о нормативе финансового рычага;
- о нормативе краткосрочной ликвидности;
- о нормативе чистого стабильного фондирования;
- о нормативах концентрации;
- о движении денежных средств за отчетные периоды 2025 и 2026 годов;
- о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (в составе сведений, предусмотренных приложением к Указанию № 4482-У);
- об акционерах (участниках), а также о лицах, контролирурующих акционеров (участников);
- об аффилированных лицах;
- о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится кредитная организация;
- о дочерних организациях кредитной организации (банковской группы);
- о членах органов управления и иных должностных лицах кредитной организации и подконтрольных ей организаций;
- о контролирующих кредитную организацию лицах;
- об операциях (сделках) кредитной организации, ее контролирующих лиц и подконтрольных ей лиц;
- о контрагентах кредитной организации и об отраслевой и географической структуре операций (сделок) с ними;
- о заблокированных активах;
- о реорганизации кредитной организации (за исключением информации о факте принятия решения о реорганизации);
- о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации, реорганизуемой в форме слияния, присоединения и преобразования (за исключением фактов (событий, действий), указанных в пунктах 5 и 6 части восьмой статьи 23 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»).

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

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

Финансовая отчетность Банка, на основе которой составлена данная обобщенная финансовая отчетность, подготовлена на основе принципа исторической стоимости, с отступлениями для переоценки земли и зданий, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также в соответствии со стандартом МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

Настоящая обобщенная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей («тыс. руб.»), которые являются функциональной валютой и валютой представления финансовой отчетности Банка. Операции в других валютах считаются операциями с иностранной валютой.

2. Основы подготовки отчетности (продолжение)

Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Подготовка финансовой отчетности Банка требует от руководства принятия суждений, расчетных оценок и допущений, которые влияют на суммы отражаемой в отчетности выручки, расходов, активов и обязательств, а также раскрытия соответствующей информации и раскрытия информации об условных обязательствах. Неопределенность в отношении таких допущений и расчетных оценок может привести к таким результатам, которые требуют существенных корректировок балансовой стоимости активов или обязательств, влияние на которые будет оказано в будущих периодах.

В процессе применения учетной политики Банка руководство приняло следующие суждения и допущения в отношении будущего и других основных источников неопределенности оценки на отчетную дату, которые несут в себе значительный риск того, что в следующем финансовом году потребуются существенная корректировка балансовой стоимости активов и обязательств. Существующие обстоятельства и допущения в отношении будущего развития могут измениться в результате событий, неподконтрольных Банку, которые отражаются в допущениях, если или когда они происходят. Позиции, которые оказывают наиболее значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и в отношении которых руководство использовало существенные суждения и/или оценки, рассматриваются ниже с учетом принятых суждений/оценок.

Оценка бизнес-модели

Оценка бизнес-моделей, которые применяются к активам, и оценка того, являются ли контрактные условия финансового актива исключительно выплатой основной суммы долга и процентов по основной сумме долга, раскрывается в Примечаниях 3(в).

Убытки от обесценения по финансовым активам

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, требует использования сложных моделей и существенных допущений относительно будущих экономических условий и кредитного поведения. Ряд существенных суждений также необходим при применении требований учета для измерения ожидаемых кредитных убытков, таких как:

- определение критериев значительного увеличения кредитного риска;
- выбор подходящих моделей и допущений для измерения ожидаемых кредитных убытков;
- установление количества и относительных весов возможных будущих сценариев для каждого типа продукта / рынка и соответствующего ожидаемого кредитного убытка;
- создание групп аналогичных финансовых активов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков.

2. Основы подготовки отчетности (продолжение)

На оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам оказывают влияние следующие факторы:

- переводы и соответствующая оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки между Этапом 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки) и Этапом 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы) или 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы) по причине того, что по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска внутри одного Этапа или обесценение в течение периода с последующим повышением (или понижением) с ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев до ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни;
- создание дополнительных оценочных резервов для новых признанных или купленных финансовых инструментов в течение периода, а также их восстановление в отношении финансовых инструментов, признание которых было прекращено в течение периода;
- влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений в показателях вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающих в результате регулярного обновления исходных данных моделей;
- влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений требований по контрактным процентам, учитывая эффект времени, так как ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основе текущей приведенной стоимости;
- финансовые активы, признание которых было прекращено в течение периода, и списание / восстановление оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны / восстановлены в течение периода;
- влияние изменения валютных курсов при пересчете активов, номинированных в иностранной валюте и прочие движения.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

В отношении активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, при оценке справедливой стоимости финансового актива или обязательства Банк использует наблюдаемые на рынке данные в той мере, в какой они доступны. Если такие исходные данные уровня 1 отсутствуют, Банк использует модели оценки для определения справедливой стоимости своих финансовых инструментов.

Переоценка недвижимости

Банк осуществляет переоценку справедливой стоимости недвижимости на регулярной основе, чтобы удостовериться, что текущая стоимость офисной недвижимости не отличается существенно от ее справедливой стоимости. Переоценка недвижимости по рыночной стоимости была произведена по состоянию на 31 декабря 2024 года. Переоценка была осуществлена на основании заключений независимых оценщиков, которые имеют необходимую профессиональную квалификацию и актуальный опыт оценки активов с подобными местоположением и категорией. Оценка осуществлялась преимущественно на основании рыночной стоимости. Наиболее значимыми допущениями, сделанными при проведении оценки, являются допущения в отношении: выбора аналогов объектов недвижимости; корректировок к рыночной стоимости аналогов объектов недвижимости, которые отражают разницы в состоянии оцениваемых объектов недвижимости и аналогов объектов недвижимости и их местоположении; прогнозных денежных потоков и ставок дисконтирования.

2. Основы подготовки отчетности (продолжение)

Переоцененные основные средства амортизируются в соответствии с их оставшимися сроками полезного использования, начиная с 1 января 2025 года (См. Примечание 10).

Амортизация

Банк начисляет амортизацию исходя из предполагаемого срока полезного использования основных средств. Эти оценки основаны на знаниях руководства об активах и целях их использования. Оценка сроков полезного использования осуществляется на ежегодной основе.

Учет инфляции

С 1 января 2003 года Российская Федерация больше не отвечает критериям, установленным стандартом МСФО (IAS) 29, поэтому Банк не применяет стандарт МСФО (IAS) 29 к текущим отчетным периодам и ограничивается отражением совокупного влияния гиперинфляции на неденежные статьи финансовой отчетности до 31 декабря 2002 года.

Неденежные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и вклады в уставный капитал, произведенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны путем применения соответствующих коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») по состоянию на 31 декабря 2002 года. Доходы и расходы от последующих выбытий отражаются на основе пересчитанной стоимости этих неденежных активов и обязательств.

Налоговое законодательство

Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность различных толкований (См. Примечание 21).

3. Существенная информация об учетной политике

Положения учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в финансовой отчетности, если не указано иное.

(а) Признание процентного дохода

Метод эффективной процентной ставки

Процентный доход по всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и финансовым инструментам, классифицированным по усмотрению организации как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки. Процентный доход по процентным финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, также рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки. Эффективная процентная ставка (ЭПС) – ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода, точно до чистой балансовой стоимости финансового актива. ЭПС (и, следовательно, амортизированная стоимость актива) рассчитывается с учетом дисконта или премии, полученных при приобретении, вознаграждений и затрат, которые являются неотъемлемой частью ЭПС. Банк признает процентный доход с использованием нормы доходности, которая представляет собой наилучшую расчетную оценку постоянной нормы доходности на протяжении ожидаемого срока

3. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

(а) Признание процентного дохода (продолжение)

действия кредита. Следовательно, он признает влияние потенциально различных процентных ставок, применяемых на разных этапах, и других характеристик жизненного цикла продукта (включая предоплату, штрафные проценты и сборы).

Если ожидания в отношении денежных потоков по финансовым активам пересматриваются по причинам, не связанным с кредитным риском, корректировка учитывается в отчете о финансовом положении как положительное или отрицательное изменение балансовой стоимости актива и как увеличение или уменьшение процентного дохода. Величина данной корректировки впоследствии амортизируется и признается в составе прибыли или убытка в качестве «Процентного дохода».

Процентный доход

Банк рассчитывает процентный доход, применяя ЭПС к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов.

В случае финансового актива, который становится кредитно-обесцененным (как указано в Примечании 3(д)) и, следовательно, относится к Этапу 3, Банк рассчитывает процентный доход, применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидируется, и он больше не является кредитно-обесцененным, Банк возвращается к расчету процентного дохода на основе валовой стоимости.

В случае приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов (ПСКО) (как описано в Примечании 3(д)) Банк рассчитывает процентный доход с применением эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива. Эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, – это ставка, которая при первоначальном признании дисконтирует расчетные будущие денежные потоки (включая ожидаемые кредитные убытки) до амортизированной стоимости актива, который является приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активом.

Процентный доход по всем финансовым активам, предназначенным для торговли, и финансовым активам, которые в обязательном порядке оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признается с использованием договорной процентной ставки в составе статьи «Процентный доход».

(б) Финансовые инструменты – первоначальное признание

Дата признания

Финансовые активы и финансовые обязательства, кроме кредитов и авансов клиентам и средств клиентов, первоначально признаются на дату заключения сделки, т. е. дату, на которую Банк становится стороной по договору, определяющему условия соответствующего инструмента.

Сюда относятся сделки на стандартных условиях: покупка или продажа финансовых активов, условия которых требуют поставки активов в течение промежутка времени, который обычно устанавливается нормативными актами или традиционно применяется на рынке. Кредиты и авансы клиентам признаются в момент, когда средства переводятся на счета клиентов. Банк признает средства клиентов, когда данные средства переводятся на счет Банка.

3. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

(б) Финансовые инструменты – первоначальное признание (продолжение)

Первоначальная оценка финансовых инструментов

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами, как описано в Примечании 3(е). Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая или исключая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по ССПУ. Торговая дебиторская задолженность оценивается по цене сделки. Если справедливая стоимость финансовых инструментов при первоначальном признании отличается от цены сделки, Банк учитывает прибыль или убыток первого дня.

Категории оценки финансовых активов и финансовых обязательств

Банк классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- амортизированной стоимости, как описано в Примечании 3(в);
- справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД), как описано в Примечании 3(в); и
- справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ).

Финансовые обязательства, кроме обязательств по предоставлению кредитов и финансовых гарантий, оцениваются по амортизированной стоимости или по ССПУ, если они являются предназначенными для торговли и производными инструментами, либо по усмотрению организации классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости, как описано в Примечании 3 (е).

(в) Финансовые активы и финансовые обязательства

Средства в банках, кредиты и авансы клиентам, финансовые актив, оцениваемые по амортизированной стоимости

Банк оценивает средства в банках, кредиты и авансы клиентам и прочие финансовые активы по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

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

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

Оценка бизнес-модели

Банк определяет бизнес-модель на уровне, который лучше всего отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми активами для достижения определенной цели бизнеса.

Бизнес-модель Банка оценивается не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования портфелей и основана на наблюдаемых факторах, таких как:

3. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

(в) Финансовые активы и финансовые обязательства (продолжение)

Оценка бизнес-модели

- каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу организации;
- риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками;
- каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором);
- ожидаемая частота, объем и сроки продаж также являются важными аспектами при оценке бизнес-модели Банка.

Оценка бизнес-модели основана на сценариях, возникновение которых обоснованно ожидается, без учета т. н. «наихудшего» или «стрессового» сценариев. Если денежные потоки после первоначального признания реализованы способом, отличным от ожиданий Банка, Банк не изменяет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в рамках данной бизнес-модели, но в дальнейшем принимает такую информацию во внимание при оценке недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов.

Тест характеристик, предусмотренных договором денежных потоков (тест SPPI)

В рамках второго этапа процесса классификации Банк оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (т. н. тест SPPI).

Для целей данного теста «основная сумма долга» представляет собой справедливую стоимость финансового актива при первоначальном признании, и она может изменяться на протяжении срока действия данного финансового актива (например, если имеют место выплаты в счет погашения основной суммы долга или амортизация премии/дисконта).

Наиболее значительными элементами процентов в рамках кредитного договора обычно являются возмещение за временную стоимость денег и возмещение за кредитный риск. Для проведения теста SPPI Банк применяет суждение и анализирует уместные факторы, например, в какой валюте выражен финансовый актив, и период, на который установлена процентная ставка.

В то же время договорные условия, которые оказывают более чем пренебрежимо малое влияние на подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанных с базовым кредитным договором, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по ССПУ.

3. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

(в) Финансовые активы и финансовые обязательства (продолжение)

Производные инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Производный инструмент — это финансовый инструмент или другой договор, который обладает всеми тремя следующими характеристиками:

- его стоимость меняется в результате изменения определенной процентной ставки, цены финансового инструмента, цены товара, валютного курса, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса или иной переменной (называемой «базовой»), при условии, что указанная переменная – если это нефинансовая переменная – не является специфичной для какой-либо из сторон по договору;
- для его приобретения не требуется первоначальная чистая инвестиция или требуется сравнительно небольшая первоначальная чистая инвестиция по сравнению с другими видами договоров, которые, согласно ожиданиям, реагировали бы аналогичным образом на изменения рыночных факторов;
- расчеты по нему будут осуществлены на некоторую дату в будущем.

К производным инструментам относятся процентные свопы, фьючерсные договоры, свопы кредитного дефолта, валютные свопы, форвардные валютные договоры и опционы на процентные ставки, иностранные валюты и долевые инструменты. Производные инструменты учитываются по справедливой стоимости и отражаются в качестве активов, если их справедливая стоимость положительная, и в качестве обязательств, если их справедливая стоимость отрицательная. Полностью обеспеченные производные инструменты, погашение которых регулярно осуществляется на нетто-основе денежными средствами, признаются только в объеме остатков, непогашенных до начала следующего рабочего дня. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в состав чистых доходов по финансовым активам, оцениваемым по ССПУ, за исключением случаев, когда применяется учет хеджирования.

Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Банк оценивает долговые инструменты по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД), если выполняются оба следующих условия:

- инструмент удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (т. е. соблюдаются критерии теста SPPI).

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, а прибыль или убыток, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в составе ПСД. Процентный доход и прибыль или убытки от изменения валютных курсов признаются в составе прибыли или убытка таким же образом, как и в случае финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. Способ расчета ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД, описан в Примечании 3(д). Если Банк владеет более одной инвестицией в одну и ту же ценную бумагу, считается, что их выбытие будет осуществляться по принципу «первым поступил – первым продан». При прекращении признания накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе ПСД, реклассифицируются из состава ПСД в состав прибыли или убытка.

3. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

(в) Финансовые активы и финансовые обязательства (продолжение)

Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Иногда Банк при первоначальном признании некоторых инвестиций в долевые инструменты принимает решение, без права его последующей отмены, классифицировать их как долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, если они отвечают определению долевого инструмента согласно стандарту МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» и не предназначены для торговли. Решение о такой классификации принимается по каждому инструменту в отдельности.

Прибыли и убытки по таким долевым инструментам никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка в качестве прочего операционного дохода, когда право на получение дивидендов установлено, кроме случаев, когда Банк получает выгоду от таких поступлений в качестве возмещения части первоначальной стоимости такого инструмента. В таком случае прибыль признается в составе ПСД. Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, не подлежат оценке на предмет обесценения.

Выпущенные долговые инструменты и прочие заемные средства

После первоначального признания выпущенные долговые инструменты и прочие заемные средства впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом всех дисконтов или премий от выпуска средств и затрат по сделке, которые являются неотъемлемой частью ЭПС.

Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

К данной категории оценки относятся финансовые активы и финансовые обязательства, которые не предназначены для торговли и которые при первоначальном признании были классифицированы таким образом по усмотрению руководства либо в обязательном порядке должны оцениваться по справедливой стоимости согласно стандарту МСФО (IFRS) 9. При первоначальном признании руководство может по собственному усмотрению классифицировать инструмент как оцениваемый по ССПУ, только если это устраняет или значительно уменьшает непоследовательность подходов к оценке или признанию, которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств, или признания связанных с ними прибылей и убытков.

Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по ССПУ, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением изменений справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных по усмотрению Банка как оцениваемые по ССПУ, которые обусловлены изменением собственного кредитного риска Банка. Такие изменения справедливой стоимости признаются в качестве «Резерва собственного кредитного риска» в составе прочего совокупного дохода и не подлежат реклассификации в состав прибыли или убытка.

3. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

(в) Финансовые активы и финансовые обязательства (продолжение)

Проценты, выплаченные или полученные по инструментам, классифицированным по усмотрению Банка как оцениваемые по ССПУ, отражаются в качестве процентного расхода или процентного дохода соответственно с использованием ЭПС с учетом всех дисконтов/премий и соответствующих затрат по сделке, которые являются неотъемлемой частью инструмента. Проценты, полученные по активам, которые в обязательном порядке оцениваются по ССПУ, учитываются с использованием предусмотренной договором процентной ставки, как описано в Примечании 3(а). Дивиденды, полученные от инвестиций в долевыми инструментами, оцениваемыми по ССПУ, отражаются в составе прибыли или убытка в качестве прочего операционного дохода, когда право на их получение установлено.

Финансовые гарантии, аккредитивы и неиспользованная часть обязательства по предоставлению кредитов

Банк выпускает финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов. Финансовые гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости, в сумме полученной премии. После первоначального признания Банк оценивает свое обязательство по каждой гарантии по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в отчете о прибылях и убытках, и оценочного резерва под ОКУ.

Полученные премии признаются в составе прибыли или убытка в качестве «Комиссионных доходов» на линейной основе на протяжении срока действия гарантии.

Неиспользованные обязательства по предоставлению кредитов и аккредитивы являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Банк обязан предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях. Как и в случае с договорами финансовой гарантии, в отношении таких обязательств применяются требования к оценке ОКУ.

Договорная номинальная стоимость финансовых гарантий, аккредитивов и неиспользованных обязательств по предоставлению кредитов, если их условия предполагают предоставление кредита на рыночных условиях, не отражается в отчете о финансовом положении. Информация о номинальной стоимости таких инструментов, а также соответствующих ОКУ раскрыта в Примечании 21.

(г) Прекращение признания финансовых активов и финансовых обязательств

Прекращение признания в связи с существенной модификацией условий инструмента

Банк прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом.

При оценке того, следует ли прекращать признание кредита клиенту, Банк, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

- изменение валюты кредита;
- добавление долевого компонента;
- изменение контрагента;
- приводит ли модификация к тому, что инструмент больше не отвечает критериям теста SPPI.

3. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

(з) Прекращение признания финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной ЭПС, Банк признает прибыль или убыток от модификации до того, как признан убыток от обесценения.

Прекращение признания, не связанное с существенной модификацией

Финансовые активы

Банк прекращает признание финансового актива (или, где это уместно, части финансового актива или части группы аналогичных финансовых активов), когда истек срок действия предусмотренных договором прав на получение денежных потоков от этого финансового актива. Банк также прекращает признание финансового актива, если он передал этот финансовый актив, и данная передача соответствует требованиям для прекращения признания.

Банк передал финансовый актив в том и только в том случае, если он:

- передал предусмотренные договором права на получение денежных потоков от этого финансового актива; либо
- сохранил предусмотренные договором права на получение денежных потоков от финансового актива, но принял на себя обязанность выплачивать эти денежные потоки без существенных задержек третьей стороне в рамках «транзитного» соглашения.

Транзитные соглашения представляют собой сделки, в рамках которых Банк сохраняет предусмотренные договором права на получение денежных потоков от финансового актива («первоначальный актив»), но принимает на себя предусмотренную договором обязанность выплачивать эти денежные потоки одной или нескольким другим организациям («конечные получатели»), и при этом выполняются все три следующие условия:

- Банк не обязан выплачивать конечным получателям какие-либо суммы, если он не получит эквивалентных сумм по первоначальному активу, за исключением краткосрочного размещения средств с правом полного возмещения размещенной суммы плюс начисленные проценты по рыночным ставкам;
- Банк не может продавать или передавать первоначальный актив в залог, кроме как конечным получателям в качестве обеспечения;
- Банк обязан перечислять все денежные потоки, собираемые им в интересах конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, у Банка нет права реинвестировать такие денежные потоки, за исключением инвестиций в денежные средства или эквиваленты денежных средств, в том числе проценты, заработанные от такой инвестиции, в пределах периода с даты сбора денежных потоков до даты требуемого их перечисления конечным получателям.

Передача финансовых активов отвечает требованиям для прекращения признания, если:

- Банк передал практически все риски и выгоды, связанные с активом; либо
- Банк не передал и не сохранил практически все риски и выгоды, связанные с активом, но передал контроль над этим активом.

Банк считает, что он передал контроль над активом в том и только в том случае, если принимающая сторона имеет практическую возможность продать переданный ей актив целиком независимой третьей стороне и может использовать эту возможность в одностороннем порядке без необходимости наложения дополнительных ограничений на такую передачу.

3. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

(г) Прекращение признания финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)

Если Банк не передал и не сохранил практически все риски и выгоды, связанные с активом, но сохранил контроль над переданным активом, то Банк продолжает признание данного финансового актива в объеме своего продолжающегося участия. В данном случае Банк также признает связанное с активом обязательство.

Переданный актив и связанное с ним обязательство оцениваются на основе, отражающей те права и обязанности, которые Банк сохранил.

Продолжающееся участие, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшей из следующих двух величин: первоначальной балансовой стоимости актива или максимальной суммы возмещения, которую Банк может быть обязан выплатить.

Если продолжающееся участие принимает форму выпущенного или приобретенного опциона (или и того, и другого) в отношении переданного актива, то объем продолжающегося участия оценивается в той сумме, которую Банк может быть обязан выплатить в случае обратной покупки. В случае выпущенного пут-опциона в отношении актива, оцениваемого по справедливой стоимости, объем продолжающегося участия организации ограничивается наименьшей из следующих двух величин: справедливой стоимости переданного актива и цены исполнения данного опциона.

Финансовые обязательства

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда предусмотренная договором обязанность исполнена, аннулирована или прекращена по истечении срока. Когда существующее финансовое обязательство заменяется на другое с тем же кредитором, но с существенно отличающимися условиями, или если условия имеющегося обязательства существенно модифицируются, то такая замена или модификация учитываются как прекращение признания первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью первоначального финансового обязательства и суммой выплаченного возмещения признается в составе прибыли или убытка.

(д) Обесценение финансовых активов

Обзор принципов оценки ожидаемых кредитных убытков

Банк признает резерв под ОКУ по всем кредитам и прочим долговым финансовым инструментам, которые не оцениваются по ССПУ, а также обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии, которые в данном разделе все вместе именуется «финансовыми инструментами». В отношении долевого инструмента требования, касающиеся обесценения, не применяются.

Резерв под ОКУ 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.

3. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

(д) Обесценение финансовых активов (продолжение)

12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

Банк установил политику осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента.

На основании описанного выше процесса Банк группирует предоставленные им кредиты следующим образом:

- | | |
|---------------|---|
| <i>Этап 1</i> | При первоначальном признании кредита Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2. |
| <i>Этап 2</i> | Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3. |
| <i>Этап 3</i> | Кредиты, которые являются кредитно-обесцененными - Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. |
| <i>ПСКО</i> | Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) финансовые активы – это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании ПСКО финансовые активы учитываются по справедливой стоимости, и впоследствии процентный доход по ним признается на основе ЭПС, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло изменение суммы ожидаемых кредитных убытков. |

Если у Банка нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, то необходимо уменьшить валовую балансовую стоимость этого финансового актива. Такое уменьшение рассматривается как (частичное) прекращение признания финансового актива.

Расчет ожидаемых кредитных убытков

Банк рассчитывает ОКУ на основе сценариев, взвешенных с учетом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием ЭПС или ее приблизительного значения. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить.

3. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

(д) Обесценение финансовых активов (продолжение)

Механика расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

<i>Вероятность дефолта (PD)</i>	<i>Вероятность дефолта (PD)</i> представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта (PD) 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.
<i>Величина, подверженная риску дефолта (EAD)</i>	<i>Величина, подверженная риску дефолта (EAD)</i> 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 кредитов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.
<i>Уровень потерь при дефолте (LGD)</i>	<i>Уровень потерь при дефолте (LGD)</i> представляют собой расчетную оценку потерь убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. LGD рассчитываются 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 период, для которого рассчитываются ожидаемые кредитные убытки, – это предусмотренный договором срок действия финансового инструмента, если Банк не имеет юридического права отозвать этот инструмент раньше.

Убытки от обесценения и их возмещение учитываются, и информация о них представляется отдельно от прибыли или убытков от модификации, которые отражаются в качестве корректировки валовой балансовой стоимости финансовых активов.

Принципы оценки ОКУ описаны ниже:

<i>Этап 1</i>	12-месячные ОКУ рассчитываются как часть ОКУ за весь срок, которая представляет собой ОКУ, возникающие вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. Банк рассчитывает 12-месячные ОКУ исходя из ожиданий в отношении наступления дефолта в течение 12 месяцев после отчетной даты. Данный показатель вероятности дефолта в течение 12 месяцев применяется по отношению к EAD и умножается на ожидаемый показатель LGD, а затем дисконтируется с использованием приблизительного значения первоначальной ЭПС. Такие расчеты производятся для каждого из сценариев.
<i>Этап 2</i>	Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. Принципы расчета аналогичны тем, которые указаны выше, включая возможность использования множественных сценариев, за исключением того, что PD и LGD рассчитываются на протяжении всего срока действия инструмента. Ожидаемые суммы недополучения денежных средств дисконтируются с использованием приблизительного значения первоначальной ЭПС.

3. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

(д) Обесценение финансовых активов (продолжение)

<i>Этап 3:</i>	В отношении кредитов, которые являются кредитно-обесцененными, Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. Метод расчета аналогичен методу, используемому для активов Этапа 2, а PD устанавливается на уровне 100%.
<i>ПСКО</i>	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы – это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. В случае таких активов Банк признает в качестве оценочного резерва под убытки только накопленные с момента первоначального признания изменения ОКУ за весь срок на основе сценариев, взвешенных с учетом вероятности, дисконтированные с использованием ЭПС, скорректированной с учетом кредитного риска.
<i>Обязательства по предоставлению кредитов и аккредитивы</i>	При оценке ОКУ за весь срок в отношении неиспользованной части обязательства по предоставлению кредитов Банк учитывает часть обязательства, которая, как ожидается, будет использована на протяжении ожидаемого срока действия. Впоследствии ОКУ рассчитываются в сумме приведенной стоимости ожидаемых недополучений денежных средств в случае исполнения обязательства по предоставлению кредитов на основании сценариев, взвешенных с учетом вероятности. Ожидаемая сумма недополучения денежных средств дисконтируется с использованием приблизительного значения ожидаемой ЭПС по кредиту. В случае кредитных карт и возобновляемых механизмов кредитования, которые содержат как компонент кредита, так и компонент неиспользованной части обязательства по предоставлению кредитов, ОКУ рассчитываются и представляются вместе с кредитом. В случае обязательств по предоставлению кредитов и аккредитивов ОКУ признаются по статье «Резерв под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера».
<i>Договоры финансовой гарантии</i>	Обязательство Банка по каждой гарантии оценивается по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в составе прибыли или убытка, и суммы оценочного резерва под ОКУ. Для этих целей Банк оценивает ОКУ на основе приведенной стоимости ожидаемых выплат, возмещающих держателю инструмента ожидаемые кредитные убытки, которые он несет. Недополучения денежных средств дисконтируются с использованием процентной ставки, скорректированной с учетом риска, присущего соответствующему инструменту. Расчеты производятся с использованием четырех сценариев, взвешенных с учетом вероятности. ОКУ по договорам финансовой гарантии признаются по статье «Резерв под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера».

Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД, не уменьшают балансовую стоимость этих финансовых активов в отчете о финансовом положении, продолжающих оцениваться по справедливой стоимости. Вместо этого, сумма, равная оценочному резерву под ожидаемые убытки, который был бы создан при оценке актива по амортизированной стоимости, признается в составе ПСД в качестве накопленной суммы обесценения с признанием соответствующих сумм в составе прибыли или убытка.

3. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

(д) Обесценение финансовых активов (продолжение)

Накопленная сумма убытков, признанных в составе ПСД, реклассифицируется в состав прибыли или убытка при прекращении признания актива.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы

В случае ПСКО финансовых активов Банк признает в качестве оценочного резерва под убытки, только накопленные с момента первоначального признания изменения ОКУ за весь срок.

Прогнозная информация

В своих моделях определения ОКУ Банк использует прогнозную информацию в качестве исходных экономических данных, в основном, рост ВВП и базовые ставки Банка России.

Исходные данные и модели, используемые при расчете ОКУ, не всегда отражают все характеристики рынка на дату представления финансовой отчетности. Чтобы отразить это, иногда производятся качественные корректировки или наложения в качестве временных корректировок, если такие различия являются существенными.

(е) Оценка обеспечения

Для снижения кредитных рисков по финансовым активам Банк стремится использовать обеспечение, где это возможно. Обеспечение принимает различные формы, такие как денежные средства, ценные бумаги, аккредитивы/гарантии, недвижимость, дебиторская задолженность, запасы, прочие нефинансовые активы и механизмы повышения кредитного качества, например, соглашения о неттинге. Обеспечение, кроме случаев, когда на него было обращено взыскание, не отражается в отчете о финансовом положении Банка. Однако справедливая стоимость обеспечения учитывается при определении ОКУ. Как правило, она оценивается по крайней мере при заключении договора и переоценивается ежеквартально. Однако некоторые виды обеспечения, например, денежные средства или ценные бумаги, относящиеся к залоговым требованиям, оцениваются ежедневно.

Насколько это возможно, Банк использует данные активного рынка для оценки финансовых активов, удерживаемых в качестве обеспечения. Другие финансовые активы, в отношении которых отсутствует легко определяемая рыночная стоимость, оцениваются с использованием моделей. Нефинансовые виды обеспечения, например, недвижимость, оцениваются на основе данных, предоставленных третьими сторонами, например, ипотечными брокерами, или на основе индекса цен на жилье.

Обращение взыскания на обеспечение

Учетная политика заключается в определении того, можно ли использовать активы, на которые было обращено взыскание, для осуществления внутренних операций или их лучше продать. Активы, определенные как полезные для использования во внутренней деятельности, переводятся в соответствующую категорию активов и оцениваются по наименьшей величине из стоимости изъятого актива или балансовой стоимости первоначального актива, обеспеченного залогом. Активы, в отношении которых принимается решение о продаже, переводятся в категорию активов, предназначенных для продажи, и оцениваются по справедливой стоимости (в случае финансовых активов) или по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу (в случае нефинансовых активов) на дату обращения взыскания в соответствии с политикой Банка.

3. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

(ж) Списание

Финансовые активы списываются либо частично, либо целиком, только когда Банк больше не ожидает возмещения их стоимости. Если сумма, подлежащая списанию, выше, чем величина накопленного оценочного резерва под убытки, то разница сначала учитывается как увеличение оценочного резерва, который затем применяется к валовой балансовой стоимости. Любые последующие восстановления относятся на расходы по кредитным убыткам.

(з) Реструктурированные и модифицированные кредиты

Банк иногда предоставляет уступки или пересматривает первоначальные условия кредитных договоров в ответ на финансовые затруднения заемщика вместо того, чтобы изъять или иным образом взыскать обеспечение. Банк считает заем реструктурированным, если такие уступки или модификации предоставляются в результате имеющихся или ожидаемых финансовых затруднений заемщика и на которые Банк не согласился бы в случае финансовой состоятельности заемщика. К показателям финансовых затруднений относятся нарушения ковенантов или значительные опасения, выраженные отделом по управлению кредитным риском. Реструктуризация кредита может подразумевать продление договорных сроков платежей и согласование новых условий кредитования. После пересмотра условий договоров убытки от обесценения оцениваются с использованием первоначальной ЭПС, т. е. ЭПС, рассчитанной до модификации условий договора. Политика Банка подразумевает постоянный мониторинг реструктурированных кредитов с целью анализа вероятности осуществления платежей в будущем. Решения о прекращении признания и реклассификации между Этапом 2 и Этапом 3 принимаются в каждом отдельном случае. Если в результате таких процедур будет выявлено событие убытка по кредиту, он будет раскрываться и управляться как обесцененный реструктурированный актив Этапа 3 до тех пор, пока задолженность по нему не будет выплачена или пока он не будет списан.

В случаях, когда условия кредита пересматриваются или модифицируются, но не происходит прекращения признания, Банк также должен провести повторную оценку того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. Банк также рассматривает вопрос о том, следует ли относить активы к Этапу 3. С момента классификации инструмента как реструктурированного он остается таковым на протяжении как минимум 24 месяцев испытательного срока.

Чтобы заем был реклассифицирован из категории реструктурированных кредитов, необходимо соблюдение клиентом всех указанных ниже критериев:

- выплаты по всем кредитам должны производиться своевременно;
- закончился двухлетний испытательный период с момента, когда реструктурированный актив не считался проблемным;
- в течение как минимум половины испытательного периода производились регулярные платежи более чем незначительных сумм основного долга или процентов;
- у клиента отсутствуют договоры, просроченные более чем на 30 дней.

Если модификации являются существенными, признание кредита прекращается.

(и) Нематериальные активы - Программное обеспечение

Приобретенное программное обеспечение отражается в составе нематериальных активов по пересчитанной себестоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты по приведению в рабочее состояние для использования по назначению.

3. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

(и) Нематериальные активы - Программное обеспечение (продолжение)

Программное обеспечение амортизируется с использованием метода равномерного списания в течение срока полезного использования (от одного до десяти лет). Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

(к) Инвестиционная недвижимость

Имущество, находящееся в распоряжении Банка с целью получения арендных платежей, доходов от прироста стоимости капитала, или того и другого, и не занимаемое Банком, классифицируется как инвестиционная недвижимость.

Первоначально инвестиционная недвижимость оценивается по себестоимости. После первоначального признания инвестиционная недвижимость оценивается по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе действующих цен на активном рынке, скорректированных, если необходимо, с учетом любых различий в характере, местоположении и состоянии данной недвижимости. Изменения справедливой стоимости отражаются в отчете о прибылях и убытках за год, в котором они произошли.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

(л) Долгосрочные активы, предназначенные для продажи / Прочие внеоборотные активы

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

Долгосрочные активы классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена главным образом посредством их продажи, а не дальнейшего использования. Это условие считается выполненным, только когда продажа характеризуется высокой степенью вероятности, и актив доступен для немедленной продажи в его нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов. Руководство должно быть твердо намерено осуществить такую продажу и активно предлагать данный объект на рынке по цене, сопоставимой с его текущей справедливой стоимостью. Наряду с этим должно иметь место ожидание того, что данная продажа будет квалифицирована как завершенная операция в течение одного года с даты классификации. В случае если активы не были реализованы в течение одного года, они подлежат переклассификации в прочие внеоборотные активы.

(м) Основные средства

Земля и здания представлены, в основном, операционными подразделениями и офисами. Земля и здания учитываются в балансе по справедливой стоимости, определенной на основании регулярных переоценок их рыночной стоимости независимыми квалифицированными оценщиками, за вычетом накопленной впоследствии амортизации зданий.

3. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

(м) Основные средства (продолжение)

Накопленная на дату переоценки амортизация списывается против валовой балансовой стоимости актива, и остаточная стоимость пересчитывается до переоцененной стоимости актива. Переоценки производятся с частотой достаточной, чтобы балансовая стоимость не отличалась существенно от предполагаемой справедливой стоимости на отчетную дату.

Оборудование учитывается по первоначальной или пересчитанной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Положительная переоценка земли и зданий относится на кредит фонда переоценки основных средств, кроме той его части, которая компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в качестве расхода и теперь признаваемую в качестве дохода. Уменьшение балансовой стоимости в результате переоценки земли и зданий отражается в качестве расхода в той его части, которая превышает фонд переоценки, сформированный в результате ранее проводимых переоценок этого актива.

На каждую отчетную дату разность между суммой амортизации, рассчитанной на основе переоцененной балансовой стоимости актива, и суммой амортизации, рассчитанной на основе его первоначальной стоимости, переносится с фонда переоценки основных средств непосредственно на нераспределенную прибыль.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в категорию здания по их балансовой стоимости. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Земля не амортизируется. Амортизация по остальным группам основных средств начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или переоцененной стоимости до их ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования:

	<u>Годы</u>
Здания	6-87
Мебель и прочее оборудование	7-14
Компьютеры и оргтехника	4

Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются, и при необходимости корректируются, на каждую отчетную дату.

Активы, имеющие неопределенный срок полезного использования, не амортизируются и подлежат ежегодному тестированию на обесценение. Амортизируемые активы анализируются на предмет

3. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

(м) Основные средства (продолжение)

обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в отчете о прибылях и убытках. При реализации переоцененных объектов соответствующая сумма, оставшаяся в фонде переоценки основных средств, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль.

(н) Финансовая аренда (лизинг)

Когда Банк выступает в роли лизингодателя, дисконтированная стоимость лизинговых платежей («чистые инвестиции в лизинг») признается как дебиторская задолженность и отражается в составе кредитов и авансов клиентам. Разница между общей суммой и дисконтированной стоимостью будущих лизинговых платежей отражается как незаработанный финансовый доход. Доход по лизингу распределяется в течение срока лизинга с использованием метода чистых инвестиций, отражающего постоянную норму доходности. Финансовый доход от лизинга отражается по строке «Процентный доход по кредитам» в отчете о прибылях и убытках. Чистые инвестиции в лизинг отражаются в балансе за вычетом резерва под их обесценение.

(о) Денежные средства и их эквиваленты

В целях составления отчета о движении денежных средств, денежные средства и их эквиваленты включают в себя не обремененные никакими договорными обязательствами суммы со сроком погашения до девяноста дней с даты их возникновения, включая: кассу, средства в ЦБ РФ, кредиты и авансы кредитным организациям и средства в кредитных организациях.

Обязательные резервы в ЦБ РФ представляют собой средства, не предназначенные для финансирования текущих операций Банка, поэтому они не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

(п) Оценочные обязательства

Оценочные обязательства отражаются в отчетности, если: у Банка есть существующая обязанность (правовая или вытекающая из сложившейся деловой практики), ставшая результатом событий, произошедших до отчетной даты; существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств потребуются отток экономических ресурсов; и сумма обязательств может быть надежно оценена.

(р) Пенсионные и прочие социальные обязательства

Банк не использует никаких схем пенсионного обеспечения, кроме Государственной пенсионной системы Российской Федерации, которая предусматривает текущие взносы работодателя, рассчитываемые в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда; такие расходы отражаются в периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата.

3. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

(с) Уставный капитал

Уставный капитал, эмиссионный доход и выкупленные собственные акции отражаются по стоимости, скорректированной на инфляционные коэффициенты. Вклады в уставный капитал в неденежной форме отражаются по их справедливой стоимости на дату внесения. Привилегированные акции, которые не подлежат обязательному выкупу, классифицируются как капитал.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в капитале в том периоде, в котором они утверждены акционерами Банка. Объявление дивидендов после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

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

(т) Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации. Расходы по другим налогам отражаются в составе операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств по всем временным разницам между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью, отраженной в настоящей финансовой отчетности. Отложенные налоговые активы отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

(у) Пересчет иностранных валют

Операции в иностранных валютах отражаются по обменному курсу, действующему на дату операции. Выраженные в иностранных валютах денежные активы и обязательства пересчитываются в российские рубли по обменным курсам на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках как доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой (от переоценки инвалюты). Разница между договорными обменными курсами сделок и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких сделок включается в состав доходов за вычетом расходов от операций с иностранной валютой (от торговых операций).

На 31 декабря 2025 и 2024 годов обменные курсы, использованные Банком, составляли 78.2267 рублей и 101.6797 рублей за 1 доллар США, соответственно, 92.0938 рублей и 106.1028 рублей за 1 Евро, соответственно, 11.1592 рублей и 13.4272 рублей за 1 китайский юань, соответственно.

(ф) Аренда (Банк в качестве арендатора)

Банк оценивает, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды, в момент заключения договора. Банк признает актив в форме права пользования и соответствующее обязательство по аренде в отношении договоров аренды, в которых он является арендатором, за

3. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

(ф) Аренда (Банк в качестве арендатора) (продолжение)

исключением краткосрочной аренды (срок аренды объекта истекает в течение 12 месяцев с даты признания объекта учета) и аренды активов с низкой стоимостью. В отношении этих договоров аренды Банк относит арендные платежи на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

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

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

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

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

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

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

Обязательства по аренде представляются в составе прочих обязательств.

Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает первоначальную стоимость соответствующего обязательства по аренде, а также арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты, и любые первоначальные прямые затраты.

3. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

(ф) Аренда (Банк в качестве арендатора) (продолжение)

Впоследствии актив в форме права пользования оценивается по первоначальной стоимости за вычетом суммы накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

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

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

Активы в форме права пользования представляются в той же статье, по которой представлялись бы соответствующие базовые активы, если бы они находились в собственности.

Банк применяет положения стандарта МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» для определения наличия обесценения активов в форме права пользования и учета любых выявленных убытков от обесценения. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, не включаются в стоимость обязательства по аренде и соответствующего актива в форме права пользования. Данные платежи относятся на расходы в том периоде, в котором происходит событие или условие, инициирующее эти платежи, и включаются в состав операционных расходов в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

4. Новые и пересмотренные Стандарты МСФО

(а) Новые стандарты и интерпретации, вступившие в силу в отношении текущего года

Банк впервые применил некоторые стандарты и поправки, которые вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты (если не указано иное). Банк не применял досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Поправки к стандарту МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов» (выпущены 15 августа 2023 года и вступили в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты).

Поправки вводят определение «конвертируемой валюты» и вносят следующие разъяснения:

- 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

4. Новые и пересмотренные Стандарты МСФО (продолжение)

(а) Новые стандарты и интерпретации, вступившие в силу в отношении текущего года (продолжение)

применить курс на первую дату, на которую можно осуществить обмен, отменено. В таких случаях необходимо будет оценить текущий обменный курс.

Кроме того, поправками 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.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

(б) Новые стандарты и интерпретации, еще не вступившие в действие

Ниже приводятся новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату выпуска финансовой отчетности Банка. Банк намерен применить эти стандарты, поправки и разъяснения, если применимо, с даты их вступления в силу.

Поправки к стандарту МСФО (IFRS) 7 и стандарту МСФО (IFRS) 9 – «Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов» (применяется к годовым отчетным периодам, начинающихся с 1 января 2026 года)

Поправки к стандарту МСФО (IFRS) 7 и стандарту МСФО (IFRS) 9 – «Договоры, связанные с природозависимой электроэнергией» (применяется к годовым отчетным периодам, начинающихся с 1 января 2026 года)

«Ежегодные усовершенствования стандартов финансовой отчетности МСФО – том 11» (применяется к годовым отчетным периодам, начинающихся с 1 января 2026 года):

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

Стандарт МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без обязательства отчитываться публично: раскрытие информации» (применяется к годовым отчетным периодам, начинающихся с 1 января 2027 года)

Стандарт МСФО (IFRS) 18 «Представление финансовой отчетности» (применяется к годовым отчетным периодам, начинающихся с 1 января 2027 года). Стандарт МСФО (IFRS) 18 устанавливает новые требования, самыми важными из которых являются следующие:

4. Новые и пересмотренные Стандарты МСФО (продолжение)

(б) Новые стандарты и интерпретации, еще не вступившие в действие (продолжение)

- о классификации статей доходов и расходов в отчете о прибыли или убытке по категориям, соответствующим виду деятельности: операционная, инвестиционная, финансовая. Организации также обязаны представлять следующие промежуточные итоги:
 - операционная прибыль или убыток;
 - прибыль или убыток до учета финансовой деятельности и налога на прибыль.
- о раскрытии в финансовой отчетности информации о показателях эффективности, определенных руководством, включая их сверку с наиболее сопоставимыми итогами и промежуточными итогами в отчете о прибыли или убытке;
- о представлении агрегированной и дезагрегированной информации в основных формах финансовой отчетности и примечаниях.

Также стандарт МСФО (IFRS) 18 предусматривает отдельные изменения, касающиеся отчета о движении денежных средств, и некоторые другие изменения. Допускается досрочное применение. Если организация применяет стандарт МСФО (IFRS) 18 досрочно, она должна раскрыть этот факт.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Наличные средства	839,294	906,883
Остатки на счетах в ЦБ РФ, кроме обязательных резервов	873,401	461,801
Прочие размещения на организованных рынках	23,630	22,331
Корреспондентские счета в других кредитных организациях	284,482	346,996
Срочные депозиты на срок менее 90 дней	6,711,976	3,338,691
Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг («обратное репо») с другими кредитными организациями с первоначальным сроком погашения менее 90 дней	2,698,160	803,084
Валовая балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов	11,430,943	5,879,786
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5,583)	(6,594)
Итого денежных средств и их эквивалентов	11,425,360	5,873,192

На 31 декабря 2025 года эквиваленты денежных средств в сумме 2,698,160 тыс. руб. (31 декабря 2024 года.: 803,084 тыс. руб.) были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо, со справедливой стоимостью 2,690,000 тыс. руб. (31 декабря 2024 года: 800,000 тыс. руб.). Банк имеет право продать или перезаложить данные ценные бумаги.

5. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о движении валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов под кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам за год, закончившийся 31 декабря 2025 года:

	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Валовая балансовая стоимость
Этап 1		
на 1 января 2025 г.	6,594	5,879,786
Чистое изменение валовой балансовой стоимости	-	5,551,157
Перевод в Этап 1	-	-
Перевод в Этап 2	-	-
Перевод в Этап 3	-	-
Создание / (Восстановление) резерва	(1,011)	-
Курсовые разницы	-	-
	5,583	11,430,943
на 31 декабря 2025 г.		
Этап 2		
на 1 января 2025 г.	-	-
Перевод в Этап 1	-	-
Перевод в Этап 2	-	-
Перевод в Этап 3	-	-
Создание / (Восстановление) резерва	-	-
	-	-
на 31 декабря 2025 г.	-	-
Этап 3		
	-	-
Перевод в Этап 1	-	-
Перевод в Этап 2	-	-
Перевод в Этап 3	-	-
Создание / (Восстановление) резерва	-	-
	-	-
на 31 декабря 2025 г.	-	-
Итого на 1 января 2025 г.	6,594	5,879,786
Итого на 31 декабря 2025 г.	5,583	11,430,943

5. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о движении валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Валовая балансовая стоимость
Этап 1		
на 1 января 2024 г.	6,616	6,656,557
Чистое изменение валовой балансовой стоимости	-	(776,771)
Перевод в Этап 1	-	-
Перевод в Этап 2	-	-
Перевод в Этап 3	-	-
Создание / (Восстановление) резерва	(22)	-
Курсовые разницы	-	-
на 31 декабря 2024 г.	6,594	5,879,786
Этап 2		
на 1 января 2024 г.	-	-
Перевод в Этап 1	-	-
Перевод в Этап 2	-	-
Перевод в Этап 3	-	-
Создание / (Восстановление) резерва	-	-
на 31 декабря 2024 г.	-	-
Этап 3		
на 1 января 2024 г.	-	-
Перевод в Этап 1	-	-
Перевод в Этап 2	-	-
Перевод в Этап 3	-	-
Создание / (Восстановление) резерва	-	-
на 31 декабря 2024 г.	-	-
Итого на 1 января 2024 г.	6,616	6,656,557
Итого на 31 декабря 2024 г.	6,594	5,879,786

6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в Банке России беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита.

7. Кредиты и авансы клиентам

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Кредиты среднему бизнесу	20,441,309	18,675,328
Кредиты малому бизнесу	1,819,735	2,311,671
Потребительские кредиты	107,470	162,852
Ипотечные кредиты	28,665	19,869
Валовая балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам	<u>22,397,179</u>	<u>21,169,720</u>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	<u>(1,317,960)</u>	<u>(670,661)</u>
Итого кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	<u><u>21,079,219</u></u>	<u><u>20,499,059</u></u>

В таблице ниже раскрывается движение валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, за отчетный период:

ПАО «НБД-Банк»
Примечания к обобщенной финансовой отчетности – 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)

35

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость					
	Кредиты среднему бизнесу	Кредиты малому бизнесу	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого	Кредиты среднему бизнесу	Кредиты малому бизнесу	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Этап 1										
на 1 января 2025 г.	281,852	15,208	863	7	297,930	17,388,671	2,181,792	153,802	1,209	19,725,474
Чистое изменение стоимости актива	-	-	-	-	-	1,464,203	(436,032)	(50,685)	9,026	986,512
Активы, признание которых было прекращено	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод в Этап 1	-	903	5	-	908	-	3,371	39	-	3,410
Перевод в Этап 2	(23,522)	(589)	(106)	-	(24,217)	(1,452,048)	(71,465)	(7,992)	-	(1,531,505)
Перевод в Этап 3	(4,656)	(1,071)	(5)	-	(5,732)	(287,073)	(146,960)	(936)	-	(434,969)
Создание / (Восстановление) резерва	(9,192)	11,604	953	179	3,544	-	-	-	-	-
Возмещение убытков	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Курсовые разницы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декабря 2025 г.	244,482	26,055	1,710	186	272,433	17,113,753	1,530,706	94,228	10,235	18,748,922
Этап 2										
на 1 января 2025 г.	234,717	6,210	708	4,456	246,091	1,106,790	65,306	4,981	18,661	1,195,738
Чистое изменение стоимости актива	-	-	-	-	-	311,910	(26,561)	(3,106)	-	282,243
Активы, признание которых было прекращено	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод в Этап 1	-	(903)	(5)	-	(908)	-	(3,371)	(39)	-	(3,410)
Перевод в Этап 2	23,522	589	106	-	24,217	1,458,281	71,465	7,992	-	1,537,738
Перевод в Этап 3	(104,974)	(3,454)	-	(4,456)	(112,884)	(446,041)	(33,332)	-	(18,661)	(498,034)
Создание / (Восстановление) резерва	206,526	14,635	981	-	222,142	-	-	-	-	-
Возмещение убытков	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Курсовые разницы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декабря 2025 г.	359,791	17,077	1,790	-	378,658	2,430,940	73,507	9,828	-	2,514,275

ПАО «НБД-Банк»
Примечания к обобщенной финансовой отчетности – 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)

36

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Этап 3

на 1 января 2025 г.	98,066	26,662	1,912	-	126,640	179,867	64,573	4,068	-	248,508
Чистое изменение стоимости актива	-	-	-	-	-	15,534	3,834	(1,590)	(231)	17,547
Активы, признание которых было прекращено	-	-	-	-	-	(11,380)	(26,992)	-	-	(38,372)
Перевод в Этап 1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод в Этап 2	-	-	-	-	-	(6,234)	-	-	-	(6,234)
Перевод в Этап 3	109,630	4,525	5	4,456	118,616	733,113	180,292	936	18,661	933,002
Создание / (Восстановление) резерва	339,729	103,798	(240)	3,838	447,125	-	-	-	-	-
Возмещение убытков	-	(7,436)	-	-	(7,436)	-	-	-	-	-
Курсовые разницы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Списанные суммы	(14,284)	(6,185)	-	-	(20,469)	(14,284)	(6,185)	-	-	(20,469)
Суммы, взысканные в течение года по ранее списанным кредитам	1,639	652	102	-	2,393	-	-	-	-	-
на 31 декабря 2025 г.	534,780	122,016	1,779	8,294	666,869	896,616	215,522	3,414	18,430	1,133,982
Приобретенные или вновь созданные кредитно-обесцененные активы										
на 1 января 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистое изменение стоимости актива	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декабря 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итог на 1 января 2025 г.	614,635	48,080	3,483	4,463	670,661	18,675,328	2,311,671	162,851	19,870	21,169,720
Итог на 31 декабря 2025 г.	1,139,053	165,148	5,279	8,480	1,317,960	20,441,309	1,819,735	107,470	28,665	22,397,179

ПАО «НБД-Банк»
Примечания к обобщенной финансовой отчетности – 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)

37

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже раскрывается движение валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, за 2024 год:

	Резерв под кредитные убытки					Валовая балансовая стоимость				
	Кредиты среднему бизнесу	Кредиты малому бизнесу	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого	Кредиты среднему бизнесу	Кредиты малому бизнесу	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Этап 1										
на 1 января 2024 г.	298,003	22,486	1,536	212	322,237	16,208,644	2,319,467	158,420	21,904	18,708,435
Чистое изменение стоимости актива	-	-	-	-	-	1,521,083	(65,659)	3,605	(1,458)	1,457,571
Активы, признание которых было прекращено	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод в Этап 1	20,009	682	-	-	20,691	95,027	4,430	-	-	99,457
Перевод в Этап 2	(7,788)	(435)	(40)	(187)	(8,450)	(427,534)	(44,921)	(4,152)	(19,237)	(495,844)
Перевод в Этап 3	(157)	(438)	(39)	-	(635)	(8,549)	(31,525)	(4,071)	-	(44,145)
Создание / (Восстановление) резерва	(28,215)	(7,087)	(594)	(18)	(35,914)	-	-	-	-	-
Курсовые разницы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декабря 2024 г.	281,852	15,208	863	7	297,930	17,388,671	2,181,792	153,802	1,209	19,725,474
Этап 2										
на 1 января 2024 г.	168,427	6,855	300	-	175,582	892,371	39,216	2,438	-	934,025
Чистое изменение стоимости актива	-	-	-	-	-	(81,211)	(3,292)	(1,619)	(576)	(86,698)
Активы, признание которых было прекращено	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод в Этап 1	(20,009)	(682)	-	-	(20,691)	(95,027)	(4,430)	-	-	(99,457)
Перевод в Этап 2	7,788	512	73	187	8,560	427,534	45,139	4,185	19,237	496,095
Перевод в Этап 3	(5,308)	(3,382)	(1)	-	(8,691)	(36,877)	(11,327)	(23)	-	(48,227)
Создание / (Восстановление) резерва	83,819	2,907	336	4,269	91,331	-	-	-	-	-
Курсовые разницы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декабря 2024 г.	234,717	6,210	708	4,456	246,091	1,106,790	65,306	4,981	18,661	1,195,738

ПАО «НБД-Банк»
Примечания к обобщенной финансовой отчетности – 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)

38

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Этап 3

на 1 января 2024 г.	100,298	25,205	1,178	4,118	130,799	212,222	38,290	1,898	4,908	257,318
Чистое изменение стоимости актива	-	-	-	-	-	(72,656)	(6,109)	(1,530)	(3,445)	(83,740)
Активы, признание которых было прекращено	-	-	-	-	-	(5,125)	(8,036)	-	(1,463)	(14,624)
Перевод в Этап 1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод в Этап 2	-	(77)	(33)	-	(110)	-	(218)	(33)	-	(251)
Перевод в Этап 3	5,465	3,820	40	-	9,325	45,427	42,852	4,094	-	92,373
Создание / (Восстановление) резерва	(8,373)	(827)	1,068	(4,118)	(12,249)	-	-	-	-	-
Возмещение убытков	-	-	(139)	-	(139)	-	-	-	-	-
Курсовые разницы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Списанные суммы	-	(2,206)	(361)	-	(2,567)	-	(2,206)	(361)	-	(2,567)
Суммы, взысканные в течение года по ранее списанным кредитам	676	746	159	-	1,581	-	-	-	-	-
на 31 декабря 2024 г.	98,066	26,662	1,912	-	126,640	179,867	64,573	4,068	-	248,508
Приобретенные или вновь созданные кредитно-обесцененные активы										
на 1 января 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистое изменение стоимости актива	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декабря 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итог на 1 января 2024 г.	566,728	54,546	3,014	4,330	628,618	17,313,237	2,396,973	162,756	26,812	19,899,778
Итог за 31 декабря 2024 г.	614,635	48,080	3,483	4,463	670,661	18,675,328	2,311,671	162,851	19,870	21,169,720

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

На 31 декабря 2025 года на долю десяти крупнейших заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков приходилось 4,656,827 тыс. руб. или 21% от валового кредитного портфеля (31 декабря 2024 года: 3,978,265 тыс. руб., или 19%). Под обесценение этих кредитов был создан резерв в размере 197,243 тыс. руб. (31 декабря 2024 года: 77,612 тыс. руб.).

Кредиты и авансы клиентам включают в себя дебиторскую задолженность по финансовой аренде (лизингу):

	31 декабря 2025 года		
	До года	От года до пяти лет	Свыше пяти лет
Общая сумма лизинговых платежей к получению	790,833	601,525	-
Незаработанный финансовый доход по лизингу	(196,569)	(114,658)	-
Чистые инвестиции в лизинг	594,264	486,867	-

	31 декабря 2024 года		
	До года	От года до пяти лет	Свыше пяти лет
Общая сумма лизинговых платежей к получению	829,919	932,871	-
Незаработанный финансовый доход по лизингу	(235,230)	(169,468)	-
Чистые инвестиции в лизинг	594,689	763,403	-

Под обесценение чистых инвестиций в лизинг был создан резерв под кредитные убытки в размере 20,321 тыс. руб. (2024: 29,571 тыс. руб.)

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

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Корпоративные долговые ценные бумаги	5,501,701	6,272,932
Российские муниципальные и субфедеральные облигации	472,547	465,838
Корпоративные акции	79,068	74,008
Валовая балансовая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6,053,316	6,812,778
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6,053,316	6,812,778

Справедливая стоимость ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, была определена на основе котировок активного рынка для идентичных активов (Уровень 1 в соответствии со стандартом МСФО 13) за исключением ценных бумаг стоимостью 92,309 тыс. руб. (31 декабря 2024 года: 172,242 тыс. руб.), относящихся к Уровню 2, и ценных бумаг стоимостью 111 тыс. руб. (31 декабря 2024 года: 103 тыс. руб.), относящихся к Уровню 3.

Корпоративные акции включают акции, имеющие рыночную котировку. У них нет фиксированного срока погашения и купонной ставки, но они дают возможность Банку получить доход от роста их стоимости и дивидендов.

В таблице ниже представлен анализ по кредитному качеству долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на основании присвоенных рейтингов национальных рейтинговых агентств по состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года (по шкале Fitch):

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Рейтинг BBB+	3,905,085	-
Рейтинг BBB	477,565	-
Рейтинг BBB-	446,799	3,322,666
Рейтинг BB+	700,660	2,044,131
Рейтинг BB	149,816	1,195,980
Рейтинг BB-	75,192	75,474
Рейтинг B+	113,773	-
Рейтинг не присвоен	105,358	100,519
Итого долговые ценные бумаги	5,974,248	6,738,770

8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (продолжение)

В таблице ниже раскрывается движение валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов под кредитные убытки по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за год, закончившийся 31 декабря 2025 года:

	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Валовая балансовая стоимость
Этап 1		
на 1 января 2025 г.	13,248	6,738,770
Чистое изменение стоимости актива	-	(764,522)
Активы, признание которых прекращено	-	-
Перевод в Этап 1	-	-
Перевод в Этап 2	-	-
Перевод в Этап 3	-	-
Создание / (Восстановление) резерва	(4,666)	-
Возмещение убытков	-	-
на 31 декабря 2025 г.	8,582	5,974,248
Этап 2		
на 1 января 2025 г.	-	-
Перевод в Этап 1	-	-
Перевод в Этап 2	-	-
Перевод в Этап 3	-	-
на 31 декабря 2025 г.	-	-
Этап 3		
на 1 января 2025 г.	-	-
Перевод в Этап 1	-	-
Перевод в Этап 2	-	-
Перевод в Этап 3	-	-
Списанные суммы	-	-
на 31 декабря 2025 г.	-	-
Приобретенные или вновь созданные кредитно-обесцененные активы		
на 1 января 2025 г.	-	-
Чистое изменение стоимости актива	-	-
на 31 декабря 2025 г.	-	-
Итого на 1 января 2025 г.	13,248	6,738,770
Итого на 31 декабря 2025 г.	8,582	5,974,248

8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (продолжение)

В таблице ниже раскрывается движение валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов под кредитные убытки по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Валовая балансовая стоимость
Этап 1		
на 1 января 2024 г.	13,136	6,019,995
Чистое изменение стоимости актива	-	718,775
Активы, признание которых прекращено	-	-
Перевод в Этап 1	-	-
Перевод в Этап 2	-	-
Перевод в Этап 3	-	-
Создание / (Восстановление) резерва	112	-
Возмещение убытков	-	-
на 31 декабря 2024 г.	13,248	6,738,770
Этап 2		
на 1 января 2024 г.	-	-
Перевод в Этап 1	-	-
Перевод в Этап 2	-	-
Перевод в Этап 3	-	-
на 31 декабря 2024 г.	-	-
Этап 3		
на 1 января 2024 г.	-	-
Перевод в Этап 1	-	-
Перевод в Этап 2	-	-
Перевод в Этап 3	-	-
Списанные суммы	-	-
на 31 декабря 2024 г.	-	-
Приобретенные или вновь созданные кредитно-обесцененные активы		
на 1 января 2024 г.	-	-
Чистое изменение стоимости актива	-	-
на 31 декабря 2024 г.	-	-
Итого на 1 января 2024 г.	13,136	6,019,995
Итого на 31 декабря 2024 г.	13,248	6,738,770

8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (продолжение)

На 31 декабря 2025 года в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включены корпоративные долговые ценные бумаги справедливой стоимостью 179,359 тыс. руб. (31 декабря 2024 года: 185,776 тыс. руб.), заложенные в ЦБ РФ в качестве обеспечения по межбанковским кредитам овернайт, которые Банк привлекает время от времени от ЦБ РФ.

9. Прочие внеоборотные активы

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
На 1 января	140,960	126,662
Поступления	1,008	-
Переклассификация из основных средств	-	12,775
Выбытия	(331)	(13,576)
Изменение справедливой стоимости в пределах прошлых обесценений	10,738	15,397
Обесценение	(4,750)	(298)
На 31 декабря	<u>147,625</u>	<u>140,960</u>

Прочие внеоборотные активы представлены земельными участками и зданиями, взысканными Банком у заемщиков.

На 31 декабря 2025 года оценка была выполнена оценщиками Банка на основании рыночных цен по сопоставимым объектам недвижимости. На 31 декабря 2024 года оценка основывалась на данных, содержащихся в отчете независимых оценщиков, имеющих соответствующую профессиональную квалификацию и опыт по проведению оценки объектов схожей категории, расположенных на той же территории. Оценка была выполнена, используя рыночный подход, основанный на анализе предложений сопоставимых зданий. Оценщики применяли различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых со зданиями Банка, чтобы получить сравнимую рыночную стоимость оцениваемых зданий. Данные поправочные коэффициенты учитывают техническое состояние объекта, его транспортную доступность и другие индивидуальные характеристики.

Прочие внеоборотные активы были отражены в отчете о финансовом положении по наименьшей из двух величин: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию.

Доходы от изменения справедливой стоимости данных активов в сумме 10,738 тыс. руб. были отражены в статье «Прочие операционные доходы» Отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за 2025 год (2024: 15,397 тыс. руб.). Обесценение данных активов в сумме 4,750 тыс. руб. было отражено в статье «Прочие операционные расходы» Отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за 2025 год (2024: 298 тыс. руб.).

10. Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Основные средства и нематериальные активы	1,065,233	959,409
Активы в форме права пользования	51,744	57,987
Итого основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов	1,116,977	1,017,396

Основные средства и нематериальные активы

	Земля и здания	Незавершен ное строительство	Оборудован ие	Нематериаль ные активы	Итого
Себестоимость или оценочная стоимость					
На 31 декабря 2023 г.	575,858	47,863	524,040	62,748	1,210,509
Поступления	22,317	72,792	83,628	28,129	206,866
Перевод между категориями	30,665	(30,655)	-	-	-
Переклассификация из инвестиционной недвижимости	22,417	-	-	-	22,417
Переклассификация в прочие внеоборотные активы	(13,608)	-	-	-	(13,608)
Выбытия	-	-	(26,784)	(15,232)	(42,016)
Изменение оценки при переклассификации	(559)	-	-	-	(559)
Переоценка	27,351	-	-	-	27,351
На 31 декабря 2024 г.	664,441	89,990	580,884	75,645	1,410,960
Поступления	16,446	31,544	97,782	93,949	239,721
Перевод между категориями	62,156	(72,890)	10,734	-	-
Выбытия	-	-	(21,671)	(13,035)	(34,706)
На 31 декабря 2025 г.	743,043	48,644	667,729	156,559	1,615,975
Накопленная амортизация					
На 31 декабря 2023 г.	(28,725)	-	(379,032)	(47,666)	(455,423)
Амортизационные отчисления за год	(15,644)	-	(52,924)	(13,925)	(82,493)
Списано при выбытии	-	-	26,784	15,212	41,996
Списано при переклассификации	833	-	-	-	833
Списано при переоценке	43,536	-	-	-	43,536
На 31 декабря 2024 г.	-	-	(405,172)	(46,379)	(451,551)
Амортизационные отчисления за год	(21,762)	-	(67,530)	(44,524)	(133,816)
Списано при выбытии	-	-	21,590	13,035	34,625
На 31 декабря 2025 г.	(21,762)	-	(451,112)	(77,868)	(550,742)
Балансовая стоимость					
На 31 декабря 2024 г.	664,441	89,990	175,712	29,266	959,409
На 31 декабря 2025 г.	721,281	48,644	216,617	78,691	1,065,233

10. Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы (продолжение)

Незавершенное строительство представляет собой строительство и переоборудование помещений операционных подразделений Банка. По завершении работ эти активы переводятся в категорию «Здания».

Земельные участки и здания были оценены по рыночной стоимости по состоянию на 31 декабря 2024 года с использованием надлежащих оценочных методик и информации об операциях с недвижимостью на местном рынке. Данная оценка основывается на данных, содержащихся в отчете независимых оценщиков, имеющих соответствующую профессиональную квалификацию и опыт по проведению оценки объектов схожей категории, расположенных на той же территории. Оценка была выполнена, используя рыночный подход, основанный на анализе предложений сопоставимых объектов. Оценщики применяли различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых со зданиями и землей Банка, чтобы получить сравнимую рыночную стоимость оцениваемых зданий и земли. Данные поправочные коэффициенты учитывают техническое состояние объекта, его транспортную доступность и другие индивидуальные физические характеристики.

Положительный результат переоценки по состоянию на 31 декабря 2024 года составил 97,610 тыс. руб., отрицательный - 26,723 тыс. руб. Положительная переоценка земли и зданий отнесена на кредит фонда переоценки основных средств, кроме той его части, которая компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в качестве расхода и теперь признаваемую в качестве дохода в размере 14,571 тыс. руб.

Отрицательная переоценка земли и зданий по состоянию на 31 декабря 2024 года в той части, которая компенсирует предыдущее увеличение стоимости того же актива, отнесена в дебет фонда переоценки основных средств в размере 4,611 тыс. руб., оставшаяся часть в размере 22,112 тыс. руб. признана в качестве расхода по статье «Прочие операционные расходы» Отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

По состоянию на 31 декабря 2025 года оценка земельных участков и зданий была выполнена оценщиками Банка на основании рыночных цен по сопоставимым объектам недвижимости. Переоценка объектов основных средств в 2025 году не проводилась в связи с тем, что изменения стоимости объектов были несущественными.

На 31 декабря 2025 года балансовая стоимость земли и зданий была бы 249,272 тыс. руб., если бы земля и здания учитывались по первоначальной стоимости за вычетом амортизации (2024: 210,973 тыс. руб.)

На 31 декабря 2025 года оборудование стоимостью 309,174 тыс. руб. (2024: 268,952 тыс. руб.) было полностью амортизировано, однако по-прежнему используется.

Информация по страхованию основных средств представлена в Примечании 21.

10. Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов в Банке отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства и нематериальные активы. Имущество Банка не передавалось в залог в качестве обеспечения обязательств.

По состоянию на 31 декабря 2025 года Банк имел договорные обязательства по приобретению нематериальных активов на общую сумму 40,217 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2024 года Банк не имел договорных обязательств капитального характера).

Активы в форме права пользования. Банк арендует офисную недвижимость и землю. Договоры аренды обычно заключаются на фиксированный срок от 1 до 49 лет. Договоры аренды признаются в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив становится доступным для использования Банком.

Активы в форме права пользования представлены в таблице ниже:

	Активы в форме права пользования
Стоимость	
На 31 декабря 2023 г.	111,192
Поступления	4,472
Выбытия	(20,884)
Корректировка стоимости в связи с переоценкой обязательства по аренде	(286)
На 31 декабря 2024 г.	94,494
Поступления	-
Выбытия	(786)
Корректировка стоимости в связи с переоценкой обязательства по аренде	2,950
На 31 декабря 2025 г.	96,658
Накопленная амортизация	
На 31 декабря 2023 г.	(38,040)
Амортизационные отчисления за год	(9,328)
Списано при выбытии	10,861
На 31 декабря 2024 г.	(36,507)
Амортизационные отчисления за год	(8,903)
Списано при выбытии	496
На 31 декабря 2025 г.	(44,914)
Балансовая стоимость	
На 31 декабря 2024 г.	57,987
На 31 декабря 2025 г.	51,744

Дополнительная информация по активам в форме права пользования представлена ниже:

	2025	2024
Процентный расход по обязательствам по аренде	4,443	5,028
Платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	2,243	1,487
Общий денежный отток по договорам аренды	12,546	13,116

11. Прочие активы

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Прочие финансовые активы		
Нарощенные комиссионные и прочие операционные доходы	65,123	45,930
Торговая дебиторская задолженность	41,322	24,838
Прочее	324,061	221,131
За вычетом резерва под кредитные убытки	(44,590)	(32,934)
Итого прочих финансовых активов	385,916	258,965
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата	33,985	22,858
Авансы поставщикам по лизинговым операциям	22,274	185,384
Авансовые платежи по операционным налогам	30,869	88,102
Материальные запасы	5,833	7,132
За вычетом резерва под обесценение	(1,227)	(2,036)
Итого прочих нефинансовых активов	91,734	301,440
Итого прочих активов	477,650	560,405

В таблице ниже раскрывается движение резерва под обесценение прочих нефинансовых активов:

	2025	2024
Остаток на 1 января	2,036	1,218
Восстановление резерва в течение года	(716)	953
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	(93)	(135)
Остаток на 31 декабря	1,227	2,036

11. Прочие активы (продолжение)

В таблице ниже раскрывается движение валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов под обесценение по прочим финансовым активам за год, закончившийся 31 декабря 2025 года:

	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Валовая балансовая стоимость
Этап 1		
на 1 января 2025 г.	-	258,965
Чистое изменение стоимости актива	-	142,901
Активы, признание которых прекращено	-	-
Перевод в Этап 1	-	-
Перевод в Этап 2	-	-
Перевод в Этап 3	-	(15,950)
Создание / (Восстановление) резерва	-	-
Возмещение убытков	-	-
на 31 декабря 2025 г.	-	385,916
Этап 2		
на 1 января 2025 г.	-	-
Перевод в Этап 1	-	-
Перевод в Этап 2	-	-
Перевод в Этап 3	-	-
Создание / (Восстановление) резерва	-	-
на 31 декабря 2025 г.	-	-
Этап 3		
на 1 января 2025 г.	32,934	32,934
Перевод в Этап 1	-	-
Перевод в Этап 2	-	-
Перевод в Этап 3	-	15,950
Создание / (Восстановление) резерва	15,950	-
Списанные суммы	(4,294)	(4,294)
на 31 декабря 2025 г.	44,590	44,590
Приобретенные или вновь созданные кредитно-обесцененные активы		
на 1 января 2025 г.	-	-
Чистое изменение стоимости актива	-	-
на 31 декабря 2025 г.	-	-
Итого на 1 января 2025 г.	32,934	291,899
Итого на 31 декабря 2025 г.	44,590	430,506

11. Прочие активы (продолжение)

В таблице ниже раскрывается движение валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов под обесценение по прочим финансовым активам за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Валовая балансовая стоимость
Этап 1		
на 1 января 2024 г.	-	106,728
Чистое изменение стоимости актива	-	155,400
Активы, признание которых прекращено	-	-
Перевод в Этап 1	-	-
Перевод в Этап 2	-	-
Перевод в Этап 3	-	(3,163)
Создание / (Восстановление) резерва	-	-
Возмещение убытков	-	-
на 31 декабря 2024 г.	-	258,965
Этап 2		
на 1 января 2024 г.	-	-
Перевод в Этап 1	-	-
Перевод в Этап 2	-	-
Перевод в Этап 3	-	-
Создание / (Восстановление) резерва	-	-
на 31 декабря 2024 г.	-	-
Этап 3		
на 1 января 2024 г.	34,749	34,749
Перевод в Этап 1	-	-
Перевод в Этап 2	-	-
Перевод в Этап 3	-	3,163
Создание / (Восстановление) резерва	3,163	-
Списанные суммы	(4,978)	(4,978)
на 31 декабря 2024 г.	32,934	32,934
Приобретенные или вновь созданные кредитно-обесцененные активы		
на 1 января 2024 г.	-	-
Чистое изменение стоимости актива	-	-
на 31 декабря 2024 г.	-	-
Итого на 1 января 2024 г.	34,749	141,477
Итого на 31 декабря 2024 г.	32,934	291,899

12. Средства кредитных организаций

	<u>31 декабря 2025 года</u>	<u>31 декабря 2024 года</u>
Кредиты Банка России	71,815	370,871
Итого средств кредитных организаций	<u>71,815</u>	<u>370,871</u>

Кредиты Банка России представляют собой кредиты, привлеченные от Банка России на кредитование предприятий малого и среднего бизнеса. Кредиты, полученные от Банка России, обеспечены поручительством Акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» (Корпорация МСП). В рамках данного механизма кредиты Банка России привлечены по ставке от 6% до 13.5% годовых (31 декабря 2024 года: от 6% до 13.5% годовых).

13. Средства клиентов

	<u>31 декабря 2025 года</u>	<u>31 декабря 2024 года</u>
Физические лица		
- Текущие счета	157,595	169,081
- Срочные депозиты	23,223,682	19,200,287
Частные компании		
- Текущие счета	3,833,957	4,248,387
- Срочные депозиты	2,142,294	1,385,518
Государственные и бюджетные организации		
- Текущие счета	2,140	2,704
- Срочные депозиты	50,712	-
Итого средств клиентов	<u>29,410,380</u>	<u>25,005,977</u>
В том числе депозиты, являющиеся обеспечением по выставленным аккредитивам	1,314	-

На 31 декабря 2025 года средства клиентов в сумме 2,680,365 тыс. руб. (9.1%) приходились на десять крупнейших клиентов или групп взаимосвязанных клиентов (31 декабря 2024 года: 2,222,598 тыс. руб., 8.9%).

14. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают следующие позиции:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Текущие расходы по налогу на прибыль	297,427	238,531
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	53,276	147,017
Расходы по налогу на прибыль	<u>350,703</u>	<u>385,548</u>

14. Налогообложение (продолжение)

Ставка, по которой Банк рассчитывал в течение 2025 года налог на прибыль, составляла 25% (2024: 20%). Ставка налога по процентным доходам от государственных и муниципальных ценных бумаг составляет 20% (2024: 15%), по дивидендам - 13%.

С 1 января 2025 года Федеральным законом от 12 июля 2024 года № 176-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации, отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» предусмотрено повышение ставки налога на прибыль с 20% до 25%.

В связи с принятием указанного закона в настоящей финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2024 года были отражены дополнительные отложенные налоговые обязательства на сумму 48,104 тыс. руб., а также дополнительные расходы по отложенному налогу, относящиеся к пересчету отложенных налоговых активов и обязательств по новым ставкам, которые будут действовать в периодах возмещения таких активов и обязательств после 1 января 2025 года, в сумме 48,104 тыс. руб., в том числе расход по налогу на прибыль в составе прибыли или убытка в сумме 55,235 тыс. руб. и доход в составе прочего совокупного дохода в сумме 7,131 тыс. руб. Данное изменение законодательства не повлияло на суммы текущего налога на прибыль за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

Эффективная ставка налогообложения отличается от официальной ставки. Ниже представлены результаты приведения расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официальной ставки, к фактическим расходам по налогу на прибыль:

	2025	2024
Прибыль по стандартам МСФО до налогообложения	1,626,579	1,816,330
Официальная ставка налога	25%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной ставке	406,645	363,266
Влияние изменения ставки по налогу на прибыль	-	55,235
Расходы, не уменьшающие налоговую базу, за вычетом расходов, признаваемых только в целях налогообложения	(5,454)	3,324
Доход, облагаемый по более низким ставкам	(51,880)	(36,307)
Прочие невременные разницы	1,392	30
Расходы по налогу на прибыль	350,703	385,548

Налоговые обязательства включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Текущие налоговые обязательства	34,643	62,334
Отложенные налоговые обязательства	406,656	240,522
Итого налоговых обязательств	441,299	302,856

14. Налогообложение (продолжение)

Отложенные налоговые активы и обязательства включают в себя следующие позиции:

	Активы		Обязательства		Чистая позиция	
	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Кредиты и авансы клиентам	1,551	1,575	(328,642)	(214,933)	(327,091)	(213,358)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	(19,835)	(10,557)	(19,835)	(10,557)
Прочие внеоборотные активы	10,666	3,473	-	-	10,666	3,473
Основные средства	-	-	(115,755)	(111,456)	(115,755)	(111,456)
Прочие активы	-	4,482	(18,747)	-	(18,747)	4,482
Прочие обязательства	64,106	86,894	-	-	64,106	86,894
Отложенные налоговые активы (обязательства)	76,323	96,424	(482,979)	(336,946)	(406,656)	(240,522)

Движение временных разниц в течение 2025 года:

	Остаток по состоянию на 1 января 2025 года	Отражено в прочем совокупном доходе	Отражено в прибылях и убытках	Остаток по состоянию на 31 декабря 2025 года
Кредиты и авансы клиентам	(213,358)	-	(113,733)	(327,091)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(10,557)	(112,858)	103,580	(19,835)
Прочие внеоборотные активы	3,473	-	7,193	10,666
Основные средства	(111,456)	-	(4,299)	(115,755)
Прочие активы	4,482	-	(23,229)	(18,747)
Прочие обязательства	86,894	-	(22,788)	64,106
Отложенные налоговые активы (обязательства)	(240,522)	(112,858)	(53,276)	(406,656)

Движение временных разниц в течение 2024 года:

	Остаток по состоянию на 1 января 2024 года	Отражено в прочем совокупном доходе	Отражено в прибылях и убытках	Остаток по состоянию на 31 декабря 2024 года
Кредиты и авансы клиентам	(111,354)	-	(102,004)	(213,358)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(14,475)	37,827	(33,909)	(10,557)
Прочие внеоборотные активы	5,798	-	(2,325)	3,473
Основные средства	(80,649)	-	(30,807)	(111,456)
Прочие активы	4,294	-	188	4,482
Прочие обязательства	65,054	-	21,840	86,894
Отложенные налоговые активы (обязательства)	(131,332)	37,827	(147,017)	(240,522)

15. Прочие обязательства

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по аренде	58,544	64,046
Торговая кредиторская задолженность	46,360	66,695
Итого прочие финансовые обязательства	104,904	130,741
Прочие нефинансовые обязательства		
Отложенные комиссионные доходы по выпущенным гарантиям	297,135	207,848
Расчеты с персоналом	180,852	155,162
Операционные налоги к уплате	58,254	83,991
Резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	38,736	115,818
Страховые взносы к уплате в фонд обязательного страхования вкладов	34,522	30,194
Авансы, полученные по договорам лизинга	8,044	69,198
Прочее	29,649	24,314
Итого прочих нефинансовых обязательств	647,192	686,525
Итого прочих обязательств	752,096	817,266

В таблице ниже представлена информация о движении валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера за год, закончившийся 31 декабря 2025 года:

	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Валовая балансовая стоимость (Прим. 22)
Этап 1		
на 1 января 2025 г.	14,764	16,285,362
Чистое изменение стоимости	-	3,389,445
Активы, признание которых прекращено	-	-
Перевод в Этап 1	-	-
Перевод в Этап 2	(65)	(11,807)
Перевод в Этап 3	(243)	(4,565)
Создание / (Восстановление) резерва	19,585	-
на 31 декабря 2025 г.	34,041	19,658,435
Этап 2		
на 1 января 2025 г.	-	-
Перевод в Этап 1	-	-
Перевод в Этап 2	65	11,807
Перевод в Этап 3	-	-
Создание / (Восстановление) резерва	65	-
на 31 декабря 2025 г.	130	11,807

15. Прочие обязательства (продолжение)

Этап 3

на 1 января 2025 г.	101,054	127,560
Перевод в Этап 1	-	(126,652)
Перевод в Этап 2	-	-
Перевод в Этап 3	243	4,565
Создание / сс(Восстановление) резерва	(96,732)	-
Прекращение признания	-	-
на 31 декабря 2025 г.	4,565	5,473
Итого на 1 января 2025 г.	115,818	16,412,922
Итого на 31 декабря 2025 г.	38,736	19,675,715

В таблице ниже представлена информация о движении валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

	Резерв под кредитные убытки	Валовая балансовая стоимость (Прим. 22)
Этап 1		
на 1 января 2024 г.	23,591	14,588,456
Чистое изменение валовой балансовой стоимости	-	1,824,466
Перевод в Этап 1	-	-
Перевод в Этап 2	-	-
Перевод в Этап 3	-	(127,560)
Создание / (Восстановление) резерва	(8,827)	-
на 31 декабря 2024 г.	14,764	16,285,362
Этап 2		
на 1 января 2024 г.	-	-
Чистое изменение валовой балансовой стоимости	-	-
Перевод в Этап 1	-	-
Перевод в Этап 2	-	-
Перевод в Этап 3	-	-
Создание / (Восстановление) резерва	-	-
на 31 декабря 2024 г.	-	-
Этап 3		
на 1 января 2024 г.	74,965	156,499
Чистое изменение валовой балансовой стоимости	-	(156,499)
Перевод в Этап 1	-	-
Перевод в Этап 2	-	-
Перевод в Этап 3	-	127,560
Создание / (Восстановление) резерва	26,089	-
на 31 декабря 2024 г.	101,054	127,560
Итого на 01 января 2024 г.	98,556	14,744,955
Итого на 31 декабря 2024 г.	115,818	16,412,922

15. Прочие обязательства (продолжение)

Обязательства Банка по аренде на 31 декабря 2025 года распределены по срокам погашения следующим образом:

На 31 декабря 2025		
	Минимальные арендные платежи	Приведенная стоимость минимальных арендных платежей
До 1 года	12,667	8,745
От 1 года до 5 лет	37,465	27,132
Свыше 5 лет	38,393	22,667
Итого	88,525	58,544

Обязательства Банка по аренде на 31 декабря 2024 года распределены по срокам погашения следующим образом:

На 31 декабря 2024		
	Минимальные арендные платежи	Приведенная стоимость минимальных арендных платежей
До 1 года	12,212	7,902
От 1 года до 5 лет	42,237	30,367
Свыше 5 лет	42,570	25,777
Итого	97,019	64,046

16. Собственный капитал

На 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года уставный капитал Банка состоял из 812,801 обыкновенной акции и 203,201 привилегированной акции номинальной стоимостью 100 рублей за акцию. На 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года все эти акции выпущены, полностью оплачены и зарегистрированы.

	2025			2024		
	Количество акций шт.	Номинальная стоимость тыс. руб.	Сумма, скорректированная с учетом инфляции тыс. руб.	Количество акций шт.	Номинальная стоимость тыс. руб.	Сумма, скорректированная с учетом инфляции тыс. руб.
Обыкновенные акции	812,801	81,280	591,987	812,801	81,280	591,987
Привилегированные акции	203,201	20,320	147,996	203,201	20,320	147,996
	1,016,002	101,600	739,983	1,016,002	101,600	739,983

Акционеры осуществляли вклады в уставный капитал Банка в рублях и долларах США. Акционеры имеют право на получение дивидендов и распределение капитала в рублях.

В 2012 году Банк конвертировал размещенные привилегированные акции с неопределенным размером дивиденда в привилегированные акции с определенным размером дивиденда. Дивиденды по данным акциям выплачиваются при условии, что чистая прибыль и по РБУ, и по стандартам МСФО за истекший год составляет не менее десяти процентов от номинальной стоимости указанных акций, при этом размер

16. Собственный капитал (продолжение)

дивидендов на каждую привилегированную акцию не может быть менее десяти процентов от номинальной стоимости одной привилегированной акции.

В мае 2025 года годовым Общим собранием акционеров было принято решение начислить и выплатить дивиденды по привилегированным именованным акциям за 2024 год из расчета 1,953 руб. 45 коп. на одну размещенную привилегированную именную акцию в общей сумме 396,943 тыс. руб.

В июне 2024 года годовым Общим собранием акционеров было принято решение начислить и выплатить дивиденды по привилегированным именованным акциям за 2023 год из расчета 2,700 руб. 59 коп. на одну размещенную привилегированную именную акцию в общей сумме 548,763 тыс. руб.

17. Процентные доходы и расходы

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Кредиты и авансы клиентам	5,391,920	4,114,184
Средства в кредитных организациях	1,199,439	738,027
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,047,648	764,639
Итого процентных доходов	<u>7,639,007</u>	<u>5,616,850</u>
Средства клиентов	4,156,323	2,733,060
Средства кредитных организаций	16,896	40,983
Обязательства по аренде	4,443	5,028
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,861	-
Итого процентных расходов	<u>4,180,523</u>	<u>2,779,071</u>

18. Комиссионные доходы и расходы

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Комиссия по расчетным операциям	520,606	457,184
Комиссия по обязательствам кредитного характера	243,584	177,165
Комиссия по кассовым операциям	43,787	45,615
Комиссия по операциям с ценными бумагами	34	44
Прочее	66	74
Итого комиссионных доходов	<u>808,077</u>	<u>680,082</u>
Комиссия по расчетным операциям	127,718	85,592
Комиссия по кассовым операциям	23,704	22,950
Комиссия по операциям с ценными бумагами	24	10
Прочее	10,371	4,527
Итого комиссионных расходов	<u>161,817</u>	<u>113,079</u>

19. Прочие операционные доходы

	2025	2024
Доходы от досрочного урегулирования финансовых обязательств	43,270	64,300
Доходы от аренды	25,842	18,504
Доходы за вычетом расходов (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	21,173	15,517
Доходы от изменения справедливой стоимости имущества	10,738	29,968
Доходы от выбытия (реализации) нефинансовых активов	6,797	5,898
Доходы от списания обязательств и не востребовавшей кредиторской задолженности	3,211	542
От оказания консультационных и информационных услуг	1,501	1,958
Прочее	818	1,170
Итого прочих операционных доходов	113,350	137,857

20. Затраты на персонал и прочие операционные расходы

	2025	2024
Заработная плата	941,373	787,257
Отчисления в социальные фонды	269,917	223,465
Прочее	4,497	3,547
Итого затрат на персонал	1,215,787	1,014,269
Административные расходы	154,119	110,236
Страховые взносы в фонд обязательного страхования вкладов	129,209	119,051
Ремонт и обслуживание	121,083	113,276
Связь	88,132	96,432
Реклама и маркетинг	60,634	62,092
Операционные налоги	43,743	36,821
Расходы от выбытия (реализации) внеоборотных активов	29,837	25,881
Профессиональные услуги	20,361	29,803
Охрана	20,056	16,665
Обесценение внеоборотных активов	4,750	22,410
Аренда активов с низкой стоимостью и краткосрочная аренда	2,243	1,487
Страхование	643	692
Прочее	3,514	2,376
Итого прочих операционных расходов	678,324	637,222

21. Условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства, которые могут возникнуть в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

21. Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств (продолжение)

Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Однако вероятная величина убытков на самом деле ниже, так как подобные обязательства, как правило, обусловлены соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности, описанных в кредитном договоре.

Обязательства кредитного характера включают в себя следующие позиции:

	2025	2024
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты (отзывные)	4,406,152	5,213,117
Неисполненные обязательства по выпуску документарных инструментов (отзывные)	1,346,914	2,025,731
Финансовые гарантии выданные (безотзывные)	4,461,153	2,964,646
Обязательства кредитного характера до создания резерва	10,214,219	10,203,494
Гарантии исполнения обязательств (безотзывные)	9,461,496	6,209,428
Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств до создания резерва	19,675,715	16,412,922
За вычетом резерва	(38,736)	(115,818)
Итого обязательств кредитного характера и гарантий исполнения обязательств	19,636,979	16,297,104

Помимо обязательств кредитного характера Банк выпускает гарантии исполнения обязательств. Гарантии исполнения обязательств – это гарантии, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренное договором обязательство. Такие гарантии не передают кредитный риск. Риск по гарантии исполнения обязательств представляет собой возможность возникновения страхового случая (т.е. невыполнения второй стороной по договору предусмотренного договором обязательства).

Банк управляет этими рисками с помощью постоянного отслеживания уровня выплат по таким продуктам, и имеет возможность корректировать размер своего вознаграждения в будущем для отражения изменений в выплате возмещения по претензиям. 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.

Страхование

Банк не осуществлял в полном объеме страхование основных средств, страхование на случай прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, возникающего в результате неисправности оборудования или в связи с основной деятельностью Банка. До того момента, пока Банк не будет иметь возможность получить адекватное

21. Условные обязательства (продолжение)

страховое покрытие, существует риск того, что утрата либо повреждение его активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Условные налоговые обязательства

Деятельность Банка осуществляется в России. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами в любой момент в будущем. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2025 года руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость – это цена продажи актива или передачи обязательства («цена выхода») при проведении операции на добровольной основе между участниками основного (или наиболее выгодного) рынка в текущих нормальных рыночных условиях на дату оценки. При этом цена может быть определена путем непосредственного наблюдения или с использованием иной методики оценки.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости активов и обязательств, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

- (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,
- (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные прямо либо косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (например, цены), и
- (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Для распределения финансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости руководство Банка использует профессиональные суждения. Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

Распределение финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии приведено в Примечании 8.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Банка, не учитываемых по справедливой стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Оценка справедливой стоимости данных активов и обязательств относится к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, кроме денежных средств и их эквивалентов, которые относятся к Уровню 1.

Справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, 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.

Справедливая стоимость основных средств, инвестиционной недвижимости и внеоборотных активов

При оценке активов использовались два подхода к оценке: сравнительный и доходный. В рамках сравнительного подхода использовался метод сравнительного анализа продаж, в рамках доходного подхода – метод прямой капитализации.

Метод, выбранный для отдельных классов активов, был следующим:

- Коммерческая недвижимость – преимущественно метод сравнительного анализа продаж и метод прямой капитализации;
- Жилая недвижимость – преимущественно метод сравнительного анализа продаж.

В таблице ниже представлена чувствительность справедливой стоимости инструментов, отнесенных к уровню 3 иерархии справедливой стоимости, к изменениям существенных ненаблюдаемых исходных данных:

Допущения	Описание допущений	Описание чувствительности
Торг (различение между ценами предложения и сделок)	Согласно анализам рынка недвижимости, диапазон скидок на торг составил от 5% до 10%	В зависимости от спроса на объекты недвижимости, корректировка на торг может колебаться от 5% до 15%. Изменение данного допущения может приводить к существенному изменению справедливой стоимости недвижимости
Ставка капитализации	Ставка капитализации – отношение чистого операционного дохода, приносимого инвестицией, к ее рыночной стоимости. Ставка капитализации составила 6.5%	В зависимости от изменения рыночной конъюнктуры на рынке недвижимости, ставка капитализации может колебаться от 6.5% до 13.8%. Изменение данного допущения может приводить к существенному изменению справедливой стоимости недвижимости.

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Недозагрузка помещений	Недозагрузка – величина недоиспользования площадей объекта, в результате невозможности 100%-ной сдачи в аренду всех предназначенных для этого площадей. Величина загрузки составила от 0.81 до 0.85	В зависимости от рыночной конъюнктуры фактическая величина загрузки площадей может составлять от 0.67 до 0.94. Изменение данного допущения может приводить к существенному изменению справедливой стоимости недвижимости.
------------------------	---	---

23. Операции со связанными сторонами

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

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции с ключевым управленческим персоналом и прочими связанными сторонами. Эти операции осуществляются по рыночным ценам и включают в себя осуществление расчетов, предоставление кредитов и привлечение депозитов. Прочие связанные стороны представляют собой компании, находящиеся под контролем ключевого управленческого персонала. Ключевой управленческий персонал включает в себя членов Совета директоров и Правления Банка, а также их близких родственников.

Размер совокупного вознаграждения 14 членам Совета директоров и Правления Банка за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, составил 105,074 тыс. руб. (31 декабря 2024 года: 14 человек, 105,355 тыс. руб.). Указанные вознаграждения являются краткосрочными.

24. События после отчетной даты

В марте 2026 года Совет директоров Банка принял решение прекратить оказание услуг по депозитарному обслуживанию клиентов на рынке ценных бумаг и направить в Банк России документы для добровольного отказа от лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг по депозитарной деятельности.

Всего прошнуровано,
пронумеровано, скреплено
печатью и подписью 63
листов.

Руководитель задания по аудиту
А.В. Марков

