

Группа ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»

**Обобщенная консолидированная финансовая
отчетность и Аудиторское заключение
независимого аудитора**

31 декабря 2025 года

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА В ОТНОШЕНИИ ОБОБЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ.....	3
ОБОБЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ	
Обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении.....	5
Обобщенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	6
Обобщенный консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	7
ПРИМЕЧАНИЯ К ОБОБЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	
1 Основы составления обобщенной консолидированной финансовой отчетности	8
2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	10
3 Основные принципы учетной политики.....	11
4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики	23
5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения.....	25
6 Новые учетные положения.....	25
7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств	26
8 Инвестиционные ценные бумаги	28
9 Кредиты и авансы клиентам.....	30
10 Инвестиции в лизинг	41
11 Инвестиционная недвижимость.....	46
12 Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	47
13 Средства других банков.....	49
14 Средства клиентов	49
15 Выпущенные векселя.....	49
16 Акционерный капитал	50
17 Процентные доходы и расходы	51
18 Комиссионные доходы и расходы	51
19 Административные и прочие операционные расходы.....	52
20 Налог на прибыль.....	53
21 Дивиденды	56
22 Сегментный анализ.....	56
23 Условные обязательства	59
24 Раскрытие информации о справедливой стоимости	60
25 Представление финансовых инструментов по категориям оценки.....	61
26 События после окончания отчетного периода	62

Аудиторское заключение независимого аудитора в отношении обобщенной консолидированной финансовой отчетности

Акционерам ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»

Мнение

Прилагаемая обобщенная консолидированная финансовая отчетность ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (полное наименование: АКЦИОНЕРНЫЙ ЧЕЛЯБИНСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), ОГРН 1027400001650) и его дочерних организаций (далее – «Группа»), состоящая из обобщенного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 года, обобщенного консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, обобщенного консолидированного отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, а также примечаний (с изъятиями) к консолидированной финансовой отчетности за 2025 год, составлена на основе проаудированной консолидированной финансовой отчетности Группы, подготовленной в соответствии со стандартами МСФО (далее – «проаудированная консолидированная финансовая отчетность»).

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная консолидированная финансовая отчетность согласуется во всех существенных отношениях с указанной проаудированной консолидированной финансовой отчетностью в соответствии с критериями, являющимися основой ее подготовки, описанными в Примечании 1 «Основы составления обобщенной консолидированной финансовой отчетности» к обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность

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

Проаудированная консолидированная финансовая отчетность и наше заключение о данной отчетности

Мы выразили немодифицированное аудиторское мнение в отношении проаудированной консолидированной 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 консолидированной финансовой отчетности за текущий период.

Ответственность руководства за обобщенную консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку обобщенной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с критериями, являющимися основой ее подготовки, описанными в Примечании 1 «Основы составления обобщенной консолидированной финансовой отчетности».

Ответственность аудитора

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

Руководитель Департамента аудита организаций,
действует от имени аудиторской организации на основании доверенности от 25.04.2025 (ОРНЗ 21706002663)



Коротких
Елена Владимировна

Руководитель аудита,
по результатам которого составлено аудиторское заключение (ОРНЗ 21706130733)

Малькова
Ирина Владимировна

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит» (ООО «Интерком-Аудит»), ОГРН 1137746561787;
125124, Российская Федерация, г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13, этаж 7, помещение XV, комната 6;
член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»,
ОРНЗ 11606074492

24 апреля 2026 года

Группа ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»
Обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	7	24 636	11 788
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		224	231
Инвестиционные ценные бумаги	8	30 276	29 487
Кредиты и авансы клиентам	9	37 102	37 041
Инвестиции в лизинг	10	3 918	4 033
Инвестиционная недвижимость	11	59	57
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		100	300
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	12	1 874	1 717
Прочие финансовые активы		X	X
Прочие активы		X	X
ИТОГО АКТИВЫ		100 855	87 657
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	13	2 464	4 187
Средства клиентов	14	70 195	60 524
Выпущенные векселя	15	1 442	513
Текущие обязательства по налогу на прибыль		114	94
Отложенное налоговое обязательство	20	326	232
Прочие финансовые обязательства		X	X
Прочие обязательства		X	X
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		76 358	67 613
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	16	2 577	2 577
Эмиссионный доход		21	21
Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		39	(106)
Резерв переоценки зданий		1 130	1 085
Нераспределенная прибыль		20 730	16 467
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		24 497	20 044
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		100 855	87 657

Утверждено и подписано от имени Правления 24 апреля 2026 года.

С. М. Бурцев
 Председатель Правления



А. М. Шондин
 Главный бухгалтер



Примечания составляют неотъемлемую часть данной обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

Группа ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»

Обобщенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2025	2024
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	17	14 628	12 301
Прочие аналогичные доходы	17	1 384	1 089
Процентные расходы	17	(8 227)	(5 531)
Чистые процентные доходы		7 785	7 859
Изменение резерва под кредитные убытки по кредитному портфелю	9	12	83
Изменение резерва под кредитные убытки по инвестициям в лизинг	10	(9)	(174)
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки		7 788	7 768
Комиссионные доходы	18	2 176	2 282
Комиссионные расходы	18	(552)	(598)
Финансовый результат по операциям с инвестиционными ценными бумагами		87	-
Финансовый результат по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами		X	X
Финансовый результат от переоценки иностранной валюты		X	X
Изменение резерва под кредитные убытки по прочим финансовым активам		28	(98)
Изменение резерва по обязательствам кредитного характера		X	X
Изменение резерва под кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам		-	(10)
Прочие операционные доходы		644	642
Административные и прочие операционные расходы	19	(5 347)	(4 976)
Прибыль до налогообложения		6 213	5 435
Расходы по налогу на прибыль	20	(1 230)	(843)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		4 983	4 592
Прочий совокупный доход: <i>Статьи, которые могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:			
- Чистое изменение справедливой стоимости		X	X
- Нетто-величина, перенесенная в состав прибыли или убытка		X	X
- Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	20	(48)	42
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
Резерв переоценки зданий:			
- Переоценка зданий	12	60	69
- Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	20	(15)	(84)
Прочий совокупный доход / (убыток) за год		190	(150)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		5 173	4 442



Утверждено и подписано от имени Правления 24-апреля 2026 года.

С. М. Бурцев
Председатель Правления



А. М. Шондин
Главный бухгалтер

Примечания составляют неотъемлемую часть данной обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

Группа ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»
Обобщенный консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале

(в миллионах российских рублей)	Прим.	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг*	Резерв переоценки зданий	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток на 1 января 2024 года		2 577	21	29	1 100	12 876	16 603
Прибыль		-	-	-	-	4 592	4 592
Прочий совокупный убыток		-	-	(135)	(15)	-	(150)
Итого совокупный доход		-	-	(135)	(15)	4 592	4 442
Дивиденды	21	-	-	-	-	(1 001)	(1 001)
Остаток на 31 декабря 2024 года		2 577	21	(106)	1 085	16 467	20 044
Прибыль		-	-	-	-	4 983	4 983
Прочий совокупный доход		-	-	145	45	-	190
Итого совокупный доход		-	-	145	45	4 983	5 173
Дивиденды	21	-	-	-	-	(720)	(720)
Остаток на 31 декабря 2025 года		2 577	21	39	1 130	20 730	24 497

*оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Утверждено и подписано от имени Правления 24 апреля 2026 года.

С. М. Бурцев
 Председатель Правления



А. М. Шондин
 Главный бухгалтер



1 Основы составления обобщенной консолидированной финансовой отчетности

Данная обобщенная консолидированная финансовая отчетность АКЦИОНЕРНОГО ЧЕЛЯБИНСКОГО ИНВЕСТИЦИОННОГО БАНКА «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), сокращенное наименование – ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (далее – «Банк») и его дочерних компаний, совместно именуемых Группа ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (далее – «Группа»), включает:

- обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 года;
- обобщенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2025 года;
- обобщенный консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2025 года;
- отдельные примечания к обобщенной годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года.

Настоящая обобщенная консолидированная финансовая отчетность составлена на основе проаудированной консолидированной финансовой отчетности Группы по состоянию на 31 декабря 2025 года и за год, закончившийся на указанную дату, подготовленной в соответствии со стандартами МСФО, путем исключения из нее сведений, раскрытие которых способно нанести ущерб Группе и (или) ее контрагентам. Ввиду чего в данной обобщенной консолидированной финансовой отчетности Группы не содержится вся необходимая информация, подлежащая раскрытию в соответствии со стандартами МСФО. Поэтому ознакомление с обобщенной консолидированной финансовой отчетностью и заключением независимого аудитора о такой обобщенной консолидированной финансовой отчетности не заменяет собой ознакомление с проаудированной консолидированной финансовой отчетностью Группы и соответствующим заключением независимого аудитора о такой консолидированной финансовой отчетности.

В соответствии с решением Совета директоров Банка России от 19 декабря 2025 года «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2026 году» (далее – «Решение»), и информационным письмом Банка России от 26 января 2026 года № ИН-03-23/1 «О требованиях к раскрытию и представлению в Банк России отчетности и информации в 2026 году» (далее – «Информационное письмо») Банк не публикует проаудированную консолидированную финансовую отчетность Группы, подготовленную в соответствии со стандартами МСФО, за 2025 год. Консолидированная финансовая отчетность Группы за 2025 год находится по адресу 454091, Российская Федерация, г. Челябинск, пл. Революции, д. 8.

Настоящая обобщенная консолидированная финансовая отчетность призвана обобщить и агрегировано представить информацию в примечаниях к консолидированным отчетам о финансовом положении, о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и не включает в себя сведений о движении денежных средств. Кроме того, обобщенная консолидированная финансовая отчетность составлена с целью представления консолидированного финансового положения, совокупного дохода и изменений в собственном капитале Группы, раскрытие которых не наносит ущерб Группе и (или) ее контрагентам. Как следствие она может быть непригодна для иной цели.

При подготовке обобщенной консолидированной финансовой отчетности Группа руководствовалась принципами обобщенного представления или исключения информации с учетом требований Решения и Информационного письма.

1 Основы составления обобщенной консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

Из обобщенной консолидированной финансовой отчетности Группы исключен консолидированный отчет о движении денежных средств, а также иная информация, приведенная в Приложении 1 к Решению, а именно:

- о резервах на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера;
- об операциях (объеме операций/средств) в иностранной валюте;
- о доходах и расходах (чистых доходах) от операций с иностранной валютой и ее переоценки;
- о движении денежных средств за отчетные периоды 2025 и 2024 годов;
- о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (в составе сведений, предусмотренных приложением к Указанию № 4482-У);
- о дочерних организациях кредитной организации (банковской группы);
- о контролирующих кредитную организацию лицах;
- об операциях (сделках) кредитной организации, ее контролирующих лиц и подконтрольных ей лиц;
- о контрагентах кредитной организации и об отраслевой и географической структуре операций (сделок) с ними;
- о заблокированных активах.

Существенные принципы учетной политики, использованной при подготовке консолидированной финансовой отчетности Группы, на основе которой составлена данная обобщенная консолидированная финансовая отчетность, приводятся в Примечании 3. Данные положения применялись последовательно в отношении всех представленных периодов, если не указано иное.

Основная деятельность. Банк создан в 1990 году. Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является публичным акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства. Банк является материнской компанией Группы.

Основным видом деятельности Группы являются банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»), с 1990 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам физических лиц и индивидуальных предпринимателей, а так же по средствам на расчетных/текущих счетах субъектов, отнесенных в соответствии с законодательством Российской Федерации к малым предприятиям, сведения о которых содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства, других отдельных категорий, в сумме до 1 400 тысяч рублей в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк имеет 9 (2024 год: 9) филиалов и 86 (2024 год: 86) отделений на территории Российской Федерации.

Юридический адрес и место ведения хозяйственной деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: 454091, Российская Федерация, г. Челябинск, пл. Революции, д. 8.

Валюта представления отчетности. Данная обобщенная консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах российских рублей, если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований (Примечание 23). Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику.

По итогам 2025 года рост российской экономики составит около 1%, что соответствует прогнозу социально-экономического развития РФ. В течение года динамика ВВП больше походила на стагнацию, а к его концу стали проявляться структурные ограничения и уменьшающийся запас прочности. Индекс PMI обрабатывающих отраслей РФ в декабре 2025 года составил 48,1 пункта, опустившись с ноябрьского значения в 48,3 пункта. Последние данные указали на самое резкое падение активности в секторе с июля этого года. Ухудшение операционных условий наблюдается шестой месяц подряд. Значение показателя выше 50 пунктов указывает на рост деловой активности, ниже этого уровня - на ее снижение.

Сезонно скорректированный индекс PMI в середине четвертого квартала составил 51,3, что выше 50,6 в октябре, что свидетельствует о втором подряд ежемесячном подъеме российского производственного сектора. Хотя темпы роста были скромными, они соответствовали среднему показателю по серии. Общему улучшению условий работы способствовало возобновление роста новых продаж в ноябре. Российские производители зафиксировали незначительное увеличение новых заказов, что завершило двухмесячный период спада. Компании отметили оживление спроса, несмотря на то, что темпы расширения были ниже тренда по серии.

Ключевая ставка Банка России, подымавшаяся до исторического максимума в 21% годовых, привела к росту ставок по кредитам до 20-35%. Это стало ограничением доступа к финансированию для многих предприятий и отраслей, что замедлило рост промышленного производства и ВВП. Дополнительное влияние на уровень ставок оказали постепенная нормализация банковского регулирования и ужесточение макропруденциальных требований. Чтобы жесткая денежно-кредитная политика повлияла на экономические показатели, а снижение инфляционного давления приобрело устойчивый характер, Банк России сохранил ключевую ставку на уровне 21% годовых до июня 2025 года. В июне, убедившись в устойчивости дезинфляционных процессов в экономике, Банк России перешел к снижению ключевой ставки. К концу 2025 года она была снижена до 16% годовых и до 15% годовых на дату составления отчетности.

По прогнозу Банка России, экономический рост временно замедлится до 0,5-1,0% в 2025 году и 0,5-1,5% в 2026 году. В 2027 году экономика устойчиво вернется к потенциальным темпам роста в 1,5-2,5% в год. Годовая инфляция снизилась до 5,59% в 2025 году и снизится до 4,5-5,5% в 2026 году. В 2027-2028 годах инфляция будет оставаться на цели в 4% годовых.

Региональные различия в экономической ситуации также оказывают влияние на бизнес-сектор в России. Наиболее благоприятные условия для бизнеса предлагаются в Москве и Санкт-Петербурге, где находятся крупнейшие компании и развитая инфраструктура. Однако в последние годы регионы России активно развивают свой бизнес-сектор и становятся все более привлекательными для инвесторов.

Долгосрочные последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов. Руководство Группы полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Группы в сложившихся обстоятельствах. По оценкам руководства Группы, отсутствует существенная неопределенность в отношении способности Группы непрерывно осуществлять свою деятельность.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков Группа использует подтверждаемую прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых. В Примечании 4 предоставлена дополнительная информация о том, как Группа включает прогнозную информацию в модели ожидаемых кредитных убытков.

3 Основные принципы учетной политики

Непрерывность деятельности. Настоящая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности.

Консолидированная финансовая отчетность. Дочерние организации представляют собой такие объекты инвестиций, которые Группа контролирует, так как Группа (i) обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять значимой деятельностью, которая оказывает значительное влияние на доход объекта инвестиций, (ii) подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций или имеет право на получение такого дохода, и (iii) имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора. Дочерние организации включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями, и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

Операции между организациями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимоисключаются. Нереализованные расходы также взаимоисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Банк и все его дочерние организации применяют единую учетную политику в соответствии с политикой Группы.

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке. Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная 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. Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену.

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, 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 котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, 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). См. Примечание 24.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают выплаты и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, обязательные платежи регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или скидки по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость финансового инструмента при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей консолидированного отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до валовой балансовой стоимости финансового инструмента.

Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки. Для активов, являющихся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными (РОСИ) финансовыми активами при первоначальном признании, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, т.е. рассчитывается на основе ожидаемых денежных потоков при первоначальном признании, а не на базе контрактных денежных потоков.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки.

Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков. После первоначального признания в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и инвестиций в долговые инструменты, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, что приводит к признанию бухгалтерского убытка сразу после первоначального признания актива.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда Группа становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки. Группа классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависит от: (i) бизнес-модели Группы для управления соответствующим портфелем активов и (ii) характеристик денежных потоков по активу.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель. Бизнес-модель отражает способ, используемый Группой для управления активами в целях получения денежных потоков: является ли целью Группы (i) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»), или (ii) получение и предусмотренных договором денежных потоков, и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»), или, если не применим ни пункт (i), ни пункт (ii), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Группа намерена осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Факторы, учитываемые Группой при определении бизнес-модели, включают цель и состав портфеля, прошлый опыт получения денежных потоков по соответствующим активам, подходы к оценке и управлению рисками, методы оценки доходности активов и схему выплат руководителям. В Примечании 4 приводятся важнейшие суждения, использованные Группой при определении бизнес-моделей для своих финансовых активов.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков. Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Группа оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов. При проведении этой оценки Группа рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т.е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли.

Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится. В Примечании 4 приводятся важнейшие суждения, использованные Группой при проведении теста на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов в отношении своих финансовых активов.

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. На основании прогнозов Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами по предоставлению кредитов и договорами финансовой гарантии. Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает: (i) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, (ii) временную стоимость денег и (iii) всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в консолидированном отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении кредитных обязательств и финансовых гарантий признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении. Изменения в амортизированной стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, без учета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, отражаются в составе прибыли или убытка. Другие изменения в балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода на статье «резерв изменений справедливой стоимости (долговые инструменты)».

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Группа применяет «трехэтапную» модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания. Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Стадии 1. Для финансовых активов Стадии 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»). Если Группа идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то актив переводится в Стадию 2, а ожидаемые кредитные убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору, но с учетом ожидаемой предоплаты, если она предусмотрена («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»). Если Группа определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Стадию 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Списание финансовых активов. Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Группа исчерпала все практические возможности по их взысканию и пришла к заключению о необоснованности ожиданий относительно взыскания таких активов. Как правило, это тот случай, когда Группа определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Данная оценка выполняется для каждого актива в отдельности. Списание представляет прекращение признания. Группа может списать финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, когда Группа пытается взыскать суммы задолженности по договору, хотя у нее нет обоснованных ожиданий относительно их взыскания.

Преобразование признания финансовых активов. Группа прекращает признание финансовых активов, (а) когда эти активы погашены или срок действия прав на денежные потоки, связанных с этими активами, истек, или (б) Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, или (ii) ни передала, ни сохранила практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Категории оценки финансовых обязательств. Финансовые обязательства классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости, кроме: (i) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: эта классификация применяется к производным финансовым инструментам, финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, и другим финансовым обязательствам, определенным как таковые при первоначальном признании; и (ii) договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению кредитов.

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

Обмен долговыми инструментами с существенно различающимися условиями между Группой и ее первоначальными кредиторами, а также существенные модификации условий существующих финансовых обязательств учитываются как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Условия считаются существенно различающимися, если дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков согласно новым условиям, включая все уплаченные вознаграждения за вычетом полученных вознаграждений, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, как минимум на 10% отличается от дисконтированной приведенной стоимости остальных денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству. Кроме того, учитываются другие качественные факторы, такие как валюта, в которой деноминирован инструмент, изменение типа процентной ставки, новые условия конвертации инструмента и изменение ограничительных условий по кредиту.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Если обмен долговыми инструментами или модификация условий учитывается как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка от погашения. Если обмен или модификация не учитываются как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения отражаются как корректировка балансовой стоимости обязательства и амортизируются в течение оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

В случае если модификация финансового обязательства является не значительной, Группа признает любую корректировку амортизированной стоимости финансового обязательства в составе прибыли или убытка на дату модификации условий.

Денежные средства и эквиваленты денежных средств. Денежные средства и эквиваленты денежных средств являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и эквиваленты денежных средств включают остатки денежных средств в кассе, средства на корреспондентских счетах в ЦБ РФ и в финансовых организациях, все межбанковские депозиты и приобретенные векселя других банков с оставшимся сроком до погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на дату представления консолидированной финансовой отчетности, а также просроченные активы исключаются из состава денежных средств и эквивалентов денежных средств. Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются по амортизированной стоимости, так как (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и (ii) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Группы.

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

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

Если инвестиции в долговые ценные бумаги не соответствуют критериям для отражения по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, они отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Группа также может безоговорочно отнести инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, если использование этой возможности значительно уменьшает учетное несоответствие между финансовыми активами и обязательствами, признаваемыми или оцениваемыми с использованием разных методов учета.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения кредита клиента или предоставления кредита клиенту. На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Группа относит кредиты и авансы клиентам к категории оценки по амортизированной стоимости: кредиты, удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков, которые представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и кредиты, которые не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на добровольной основе.

Оценочные резервы под обесценение определяются на основе прогнозных моделей ожидаемых кредитных убытков.

Инвестиции в лизинг. Когда Группа выступает в роли арендодателя и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как инвестиции в лизинг и учитываются по приведенной стоимости будущих арендных платежей. Инвестиции в лизинг первоначально отражаются на дату возникновения арендных отношений (начала срока аренды) с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату начала арендных отношений (датой начала арендных отношений считается дата заключения договора лизинга).

Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму инвестиций в лизинг и уменьшают сумму дохода, признаваемого в течение срока аренды. Финансовые доходы по лизингу отражаются в составе прочих процентных доходов в прибыли или убытке за год.

Оценочный резерв под кредитные убытки признается в соответствии с общей моделью ожидаемых кредитных убытков. Ожидаемые кредитные убытки определяются так же, как и для кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, и признаются через счет оценочного резерва для списания чистой балансовой стоимости дебиторской задолженности до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по процентным ставкам, заложенным в договорах финансовой аренды. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи сдаваемых в аренду активов.

Сделки по договорам продажи и обратной покупки ценных бумаг. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное РЕПО»), которые фактически обеспечивают Группе доходность кредитора, отражаются как средства в финансовых организациях или кредиты клиентам в зависимости от типа контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа, скорректированная на процентный и дивидендный доход, полученный контрагентом, признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора РЕПО по методу эффективной процентной ставки. Ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения по таким договорам, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности.

Инвестиционная недвижимость. Инвестиционная недвижимость – это не занимаемая Группой недвижимость, удерживаемая Группой (находящаяся в ее собственности или арендуемая Группой) с целью получения арендного дохода или прироста стоимости капитала, или для достижения обеих целей. В состав инвестиционной недвижимости входят объекты незавершенного строительства, предназначенные для будущего использования в качестве инвестиционной недвижимости.

Инвестиционная недвижимость отражается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение (в соответствующих случаях). При наличии признаков обесценения инвестиционной недвижимости Группа производит оценку возмещаемой суммы, которая определяется как наибольшая из ценности использования и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционной недвижимости до возмещаемой суммы отражается в прибыли или убытке за год. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует высокая вероятность того, что Группа получит связанные с ними будущие экономические выгоды, и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и текущее обслуживание учитываются как расходы по мере их возникновения. Если собственник инвестиционной недвижимости занимает ее, то это имущество переводится в категорию «Основные средства».

Если объект собственности, занимаемой собственником, становится инвестиционной собственностью в связи с тем, что произошли изменения в его использовании, то он переводится из состава основных средств по балансовой стоимости на дату перевода, без изменений балансовой стоимости и стоимости для целей оценки и раскрытия информации.

Инвестиционная недвижимость включает, в основном, земельные участки, жилые и нежилые помещения, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов.

Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по зданиям рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования актива, равного 50 годам.

Заработанный арендный доход отражается в прибыли или убытке за год в составе прочих операционных доходов. Доходы или расходы от выбытия инвестиционной недвижимости определяются как разница между выручкой и балансовой стоимостью.

Основные средства. Основные средства, учитываются по стоимости приобретения, за исключением зданий и сооружений, учитываемых по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Переоценка зданий и сооружений производится с достаточной регулярностью, не допускающей существенного отличия балансовой стоимости от той, которая была бы определена с использованием справедливой стоимости на конец отчетного периода. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и в собственном капитале как «прирост стоимости от переоценки». Уменьшение балансовой стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений балансовой стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе собственного капитала «прирост стоимости от переоценки»; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год. Резерв переоценки зданий, включенный в собственный капитал, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации прироста стоимости от переоценки, в момент списания или выбытия актива. При отсутствии рыночной информации о справедливой стоимости справедливая стоимость определяется на основе доходного подхода.

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

Затраты по незначительному ремонту и текущему обслуживанию относятся на расходы по мере их возникновения. Затраты по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения оборудования и незавершенного строительства. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой суммы, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и ценности его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой суммы, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения ценности использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

Амортизация. Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной или переоцененной стоимости до ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	Срок полезного использования, лет
Здания и сооружения	50
Офисное и компьютерное оборудование	5
Активы в форме права пользования	Наибольший из срока полезного использования и срока соответствующего договора аренды

Ликвидационная стоимость актива – это расчетная сумма, которую Группа получила бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Если Группа намерена использовать актив до конца физического срока его эксплуатации, то ликвидационная стоимость актива равна нулю. Ликвидационная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

Нематериальные активы. Нематериальные активы Группы имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Группой, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет в среднем от 1 года до 15 лет.

Драгоценные металлы. Группа регулярно участвует в сделках по приобретению драгоценных металлов и их продаже вскоре после приобретения с целью получения прибыли от краткосрочных колебаний цены или дилерской маржи. Драгоценные металлы учитываются по наименьшей из двух величин: себестоимости и чистой цены продажи. Драгоценные металлы в хранилище учитываются в составе прочих активов.

Учет договоров аренды, в которых Группа выступает арендатором. Группа арендует землю и офисные помещения. Договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Группой в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды. Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы относятся на прибыль или убыток в течение срока аренды с целью обеспечения постоянной процентной ставки по остатку обязательства за каждый период. Актив в форме права пользования, признанный по первоначальной стоимости, амортизируется линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Обязательства, возникающие по договору аренды, первоначально оцениваются по приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные выплаты (включая по существу фиксированные платежи) за вычетом стимулирующих платежей к получению;
- переменные арендные платежи, основанные на индексе или ставке;
- суммы к получению арендатором по условиям гарантий остаточной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора имеется достаточная уверенность в том, что опцион будет исполнен;
- уплата штрафов за расторжение договора аренды, если срок аренды отражает реализацию арендатором этого опциона.

Арендные платежи дисконтируются по процентной ставке, заложенной в договоре аренды. Если такая ставка не может быть определена, то используется приростная ставка на заемный капитал, так как это процентная ставка, которую арендатору пришлось бы заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде на аналогичных условиях.

Активы в форме права пользования оцениваются по себестоимости с учетом:

- суммы первоначальной оценки обязательства по аренде;
- всех арендных платежей, осуществленных на дату начала действия договора аренды или до нее, за вычетом стимулирующих платежей по аренде;
- всех первоначальных прямых затрат;
- стоимости восстановительных работ.

В порядке исключения Группа ведет учет краткосрочной аренды и аренды малоценного имущества, отражая арендные платежи в расходах линейным методом.

При определении срока аренды руководство Группы учитывает все факты и обстоятельства, формирующие экономическое основание для продления аренды или неиспользования опциона на расторжение аренды. Опционы на продление аренды (или периоды времени после срока исполнения опционов на расторжение договора аренды) включаются в срок аренды, только если имеется достаточная уверенность в том, что договор будет продлен (или не будет расторгнут).

Оценка подлежит пересмотру в случае наступления значительного события или значительного изменения в обстоятельствах, которое влияет на такую оценку и при этом подконтрольно арендатору.

Учет договоров аренды, в которых Группа выступает арендодателем. Когда активы передаются в операционную аренду, арендные платежи к получению отражаются как доходы от аренды с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

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

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

Выпущенные векселя. Выпущенные векселя отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственные выпущенные векселя, они исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченного возмещения отражается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе прочих операционных доходов.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютные форвардные договоры, валютные свопы, отражаются по справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток за год (чистые доходы по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами). Группа не применяет учет хеджирования.

Резервы под обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Они начисляются при наличии у Группы обязанности (правовой или обусловленной практикой), возникшей в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным, что для урегулирования этой обязанности Группе потребуется выделение ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно выполнить надежную оценку величины этой обязанности.

Обязательства кредитного характера. Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий Группу произвести определенные выплаты держателю гарантии для компенсации убытка, понесенного последним в результате того, что указанный в договоре должник не смог осуществить платеж в сроки, установленные условиями долгового инструмента. Аккредитив является видом финансовой гарантии. Обязательство по предоставлению займов – это твердое обязательство предоставить заем на заранее согласованных условиях и в заданные сроки.

Выпущенные договоры финансовой гарантии или обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной первоначально оцениваются по справедливой стоимости, которая амортизируется в течение срока действия такой гарантии или обязательства. Впоследствии они оцениваются по наибольшей из двух величин: сумме оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии со стандартом МСФО (IFRS) 9, и первоначально признанной сумме за вычетом, в соответствующих случаях, накопленной суммы дохода, признанной в соответствии с принципами стандарта МСФО (IFRS) 15.

Группа не имеет обязательств по выдаче кредитов, изменение справедливой стоимости которых отражается по счетам прибыли или убытка.

В отношении прочих обязательств по предоставлению займов Группа признает оценочный резерв под убытки.

Финансовые обязательства, признанные в отношении выпущенных договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению займов, включены в состав прочих обязательств.

Налог на прибыль. В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые приняты или по существу приняты на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают в себя расход/доход по текущим налогам и расход/доход по отложенным налогам, и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале.

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Отложенный налог на прибыль начисляется балансовым методом расчета обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в консолидированной финансовой отчетности. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налога, которые действуют или по существу действуют на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.

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

Отложенный налог на прибыль не признается в отношении нераспределенной прибыли после приобретения и других изменений резервов дочерних организаций после их приобретения в тех случаях, когда Группа контролирует политику дочерней организации в отношении дивидендов и существует вероятность того, что временные разницы не будут зачтены в обозримом будущем посредством дивидендов или иным образом.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Группы будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

Акционерный капитал. Обыкновенные акции и привилегированные акции, не подлежащие обязательному погашению, и дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственный капитал. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в собственном капитале как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученного возмещения превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в собственном капитале как эмиссионный доход.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в собственном капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску, раскрывается в Примечании «События после окончания отчетного периода». Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

Признание процентных доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам, кроме оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и инвестиций в лизинг, отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и выплаты, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки. Процентный доход по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитанный по номинальной процентной ставке, а также по инвестициям в лизинг отражается в составе прибыли или убытка на статье «Прочие процентные доходы» консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные Группой в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства. Комиссионные за обязательство, полученные Группой за предоставление займа по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не планирует продажу займа в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательство по предоставлению кредитов как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В отношении созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая дисконтирует ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (обычно соответствует цене приобретения). В результате эффективный процент является скорректированным с учетом кредитного риска.

Процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме: (i) финансовых активов, которые стали обесцененными (Стадия 3) и для которых процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки); и (ii) созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов, для которых первоначальная эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, применяется к амортизированной стоимости.

Комиссионные доходы. Комиссионные доходы отражаются в течение периода с использованием метода равномерного списания по факту предоставления услуг, когда клиент одновременно получает и использует выгоды от услуг, предоставленных Группой. К таким доходам относятся комиссии за обслуживание счетов, вознаграждение за услуги по управлению инвестициями, комиссионные вознаграждения с продаж. Переменное вознаграждение отражается только в сумме, в отношении которой, согласно решению руководства, высока вероятность отсутствия значительного сторнирования.

Прочие комиссионные доходы отражаются тогда, когда Группа выполняет свои обязанности к исполнению, обычно после выполнения соответствующей операции. Сумма комиссионных, полученных или подлежащих получению, представляет собой цену сделки для услуг, идентифицированных как отличимые обязанности к исполнению. К таким доходам относится плата за организацию продажи или покупки иностранной валюты от лица клиента, плата за обработку платежей, плата за расчет наличными, прием или выдача денежных средств.

Пересчет иностранной валюты. Функциональной валютой каждой из консолидируемых организаций Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная организация осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и его дочерних организаций и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Монетарные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой организации по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета монетарных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по курсу на конец года не проводится в отношении немонетарных статей, оцениваемых по исторической стоимости.

Немонетарные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая инвестиции в долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на дату оценки справедливой стоимости.

Влияние колебаний обменных курсов на изменение справедливой стоимости немонетарных статей отражается в составе прибыли или убытков от переоценки по справедливой стоимости.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

На 31 декабря 2025 года официальный обменный курс закрытия, использованный для пересчета остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 78,2267 рубля за 1 доллар США и 92,0938 рубля за 1 евро (31 декабря 2024 года: 101,6797 рубля за 1 доллар США и 106,1028 рубля за 1 евро).

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства подлежат взаимозачету, и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически защищенное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет (а) не должно зависеть от возможных будущих событий и (б) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (i) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (ii) при невыполнении обязательства по платежам (события дефолта) и (iii) в случае несостоятельности или банкротства.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними взносы. Расходы на заработную плату, взносы в фонд пенсионного и социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и льготы в немонетарной форме начисляются по мере оказания соответствующих услуг работниками Группы. Группа не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Группы нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Группа не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности их ликвидности в соответствии со сложившейся практикой в банковском секторе.

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

Группа производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в обобщенной консолидированной финансовой отчетности суммы активов и обязательств, а также на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году.

Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство Группы также использует профессиональные суждения и оценки.

Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отражаемые в обобщенной консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть значительные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств, включают:

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

Группа регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитным убытками и фактическими убытками по кредитам.

Группа использовала подтверждаемую прогнозную информацию для оценки ожидаемых кредитных убытков, в основном, результаты своей собственной прогнозной макроэкономической модели. В 2025 году Группа не изменяла подход к определению макропоправки.

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики (продолжение)

Изменение удельного коэффициента, присвоенного базовым прогнозным макроэкономическим допущениям, на 10% в сторону ухудшения, привело бы к увеличению ожидаемых кредитных убытков на 41 миллион рублей по состоянию на 31 декабря 2025 года (31 декабря 2024 года: на 44 миллиона рублей). Соответствующее изменение в сторону улучшения привело бы к уменьшению ожидаемых кредитных убытков на 41 миллион рублей по состоянию на 31 декабря 2025 года (31 декабря 2024 года: 44 миллиона рублей).

Увеличение или уменьшение оценки вероятности дефолта на 10% по состоянию на 31 декабря 2025 года привело бы к увеличению или снижению итоговой суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 45 миллионов рублей (31 декабря 2024 года: на 48 миллионов рублей). Увеличение или уменьшение размера убытка в случае дефолта на 10% по состоянию на 31 декабря 2025 года привело бы к увеличению или снижению итоговой суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 103 миллиона рублей (31 декабря 2024 года: на 94 миллиона рублей).

Значительное увеличение кредитного риска. Чтобы установить факт значительного увеличения кредитного риска, Группа сравнивает риск наступления дефолта в течение срока действия финансового инструмента на отчетную дату с риском наступления дефолта на дату первоначального признания. В процессе оценки рассматривается относительное увеличение кредитного риска, а не конкретный уровень кредитного риска на отчетную дату. Группа учитывает всю обоснованную и подтверждаемую прогнозную информацию, доступную без чрезмерных затрат и усилий, включая ряд факторов, в том числе поведенческие аспекты конкретных клиентских портфелей.

Если бы ожидаемые кредитные убытки оценивались как ожидаемые кредитные убытки за весь срок (то есть, включая те, которые на данный момент находятся на Стадии 1 и оцениваются как 12-месячные ожидаемые кредитные убытки), оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2025 года был бы на 1 006 миллионов рублей больше (31 декабря 2024 года: на 930 миллионов рублей больше).

Оценка справедливой стоимости недвижимости. Ввиду ограничений существующего активного рынка для зданий и инвестиционной недвижимости Группы оценка справедливой стоимости этих активов включает использование допущений, которые могут не подтверждаться напрямую рыночными ценами и ставками.

Определение руководством справедливой стоимости зданий и инвестиционной недвижимости Группы было проведено с использованием метода сравнительных продаж, что включает обзор доступных рыночных данных по ценам предложения сравнимых объектов недвижимости и расчет корректировок к этим ценам для отражения разниц между предлагаемыми объектами недвижимости и теми объектами, которыми владеет Группа. См. Примечания 11, 12.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Новые стандарты и разъяснения, вступившие в силу с 1 января 2025 года. Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для Группы, начиная с 1 января 2025 года, но не оказали существенного влияния на обобщенную консолидированную финансовую отчетность Группы:

Поправки к стандарту МСФО (IAS) 21 «Отсутствие возможности конвертируемости валют»

20 августа 2023 года Фонд МСФО выпустил поправки к стандарту МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов». Поправки вводят определение «конвертируемой валюты» и дают разъяснения.

В поправках разъясняется следующее:

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

Дополнены требования к раскрытию информации. Организации необходимо раскрыть:

- характеристики неконвертируемой валюты и ее влияние на финансовую отчетность;
- текущий обменный курс;
- процесс оценки;
- риски, которым подвержена организация из-за неконвертируемой валюты.

Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты.

Группа продолжает оценивать влияние новых стандартов и разъяснений, еще не вступивших в силу, и раскроет информацию об их известных или обоснованно определяемых последствиях, как только результаты оценки станут известны.

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно:

- Поправки к стандарту МСФО (IFRS) 7 и стандарту МСФО (IFRS) 9 – «Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов», применимые к отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2026 года.
- Стандарт МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности», который заменит стандарт МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» в отношении отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2027 года.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Стандарт МСФО (IFRS) 18 устанавливает новые требования, самыми важными из которых являются следующие:

- О классификации статей доходов и расходов в отчете о прибыли или убытке по категориям, соответствующим виду деятельности: операционная, инвестиционная, финансовая. Организации также обязаны представлять следующие промежуточные итоги: 1) операционная прибыль или убыток 2) прибыль или убыток до учета финансовой деятельности и налога на прибыль.
 - О раскрытии в финансовой отчетности информации о показателях эффективности, определенных руководством, включая их сверку с наиболее сопоставимыми итогами и промежуточными итогами в отчете о прибыли или убытке.
 - О представлении агрегированной и дезагрегированной информации в основных формах финансовой отчетности и примечаниях.
- Стандарт МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без обязательства отчитываться публично: раскрытие информации», применимые к отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2027 года.

Кроме того, Группа не применяла досрочно «Ежегодные усовершенствования стандартов финансовой отчетности МСФО – том 11», обязательные к применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты:

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

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

7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Денежные средства в кассе	2 019	1 811
Остатки по счетам и депозитам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	1 219	8 281
Корреспондентские счета	2 051	957
Депозиты в других банках со сроком погашения менее трех месяцев	2 359	739
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими банками со сроком погашения менее трех месяцев	16 988	-
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств	24 636	11 788

7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств (продолжение)

За исключением договоров «обратного РЕПО», суммы денежных средств и эквивалентов денежных средств не имеют обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2025 года справедливая стоимость финансовых активов, представляющих обеспечение по сделкам «обратного РЕПО», которые Группа имеет право продать или повторно оформить в залог вне зависимости от исполнения или неисполнения контрагентом условий договора, составляет 18 044 миллиона рублей (31 декабря 2024 года: отсутствовали).

Финансовые активы, представляющие обеспечение по сделкам «обратного РЕПО» по состоянию на 31 декабря 2025 года, не продавались или повторно в залог не оформлялись (31 декабря 2024 года: отсутствовали).

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг.

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и эквивалентов денежных средств (исключая денежные средства в кассе) по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2025 года:

	Остатки по счетам и депозитам в ЦБ РФ	Корреспон- дентские счета	Депозиты в других банках со сроком погашения менее трех месяцев	Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими банками со сроком погашения менее трех месяцев	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>					
- Центральный банк Российской Федерации	1 219	-	-	-	1 219
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	-	769	1 733	16 988	19 490
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	128	626	-	754
- с рейтингом от В- до В+	-	6	-	-	6
- не имеющие рейтинга	-	1 148	-	-	1 148
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, исключая денежные средства в кассе	1 219	2 051	2 359	16 988	22 617

7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и эквивалентов денежных средств (исключая денежные средства в кассе) по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Корреспондентские счета	Остатки по счетам и депозитам в ЦБ РФ	Депозиты в других банках со сроком погашения менее трех месяцев	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
- Центральный банк Российской Федерации	-	8 281	-	8 281
- с рейтингом от BBB- до BBB+	371	-	739	1 110
- с рейтингом от BB- до BB+	544	-	-	544
- с рейтингом от B- до B+	7	-	-	7
- не имеющие рейтинга	35	-	-	35
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, исключая денежные средства в кассе	957	8 281	739	9 977

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Fitch Ratings (в случае наличия этого рейтинга) или рейтингах агентств Moody's и Standard & Poor's, которые конвертируются до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Fitch Ratings.

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2025 года денежные средства и эквиваленты денежных средств относятся к Стадии 1. Ожидаемые кредитные убытки составляют незначительную сумму, следовательно, Группа не создает оценочного резерва под кредитные убытки.

По состоянию на 31 декабря 2025 года Группа имела трех контрагентов (2024 год: двух контрагентов), на долю которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков денежных средств на корреспондентских счетах и депозитах в других банках. Объем остатков на корреспондентских счетах и депозитов указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2025 года составил 3 979 миллионов рублей (31 декабря 2024 года: 1 319 миллионов рублей).

Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими банками представлены сделками с одним контрагентом.

8 Инвестиционные ценные бумаги

Долговые инвестиционные ценные бумаги были классифицированы Группой как активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Группа считает, что в соответствии со стандартом МСФО (IFRS) 9 данные ценные бумаги удерживаются в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов. Доходы по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, состоят из полученных платежей, предусмотренных договором, а также из прибылей и убытков от продажи финансовых активов.

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Российские государственные облигации	23 389	23 682
Корпоративные облигации	6 887	5 805
Итого инвестиционные ценные бумаги	30 276	29 487

8 Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Российские государственные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях и долларах США, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации и свободно обращающимися на российском рынке. На 31 декабря 2025 года данные облигации имеют купонный доход от 4,8% до 15,9% годовых (31 декабря 2024 года: от 4,8% до 20,9% годовых).

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, долларах США и юанях (31 декабря 2024 года: в российских рублях и долларах США), выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке. На 31 декабря 2025 года данные облигации имеют купонный доход от 4,8% до 18,7% годовых (31 декабря 2024 года: от 4,8% до 23,2% годовых) в зависимости от выпуска.

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 декабря 2025 года.

	Российские государственные облигации	Корпоративные облигации	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>			
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	5 148	5 148
- с рейтингом от BB- до BB+	-	1 806	1 806
- с рейтингом от B- до B+	-	112	112
- без рейтинга	23 377	-	23 377
Итого по амортизированной стоимости	23 377	6 866	30 243
Оценочный резерв под ОКУ	(4)	(15)	(19)
Корректировка справедливой стоимости с оценки по амортизированной стоимости на оценку по справедливой стоимости	16	36	52
Итого по справедливой стоимости	23 389	6 887	30 276
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	23 389	6 887	30 276

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Fitch Ratings (в случае наличия этого рейтинга) или рейтингах агентств Moody's и Standart & Poor's, которые конвертируются до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Fitch Ratings.

По состоянию на 31 декабря 2025 года долговые инвестиционные ценные бумаги относятся к Стадии 1.

8 Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 декабря 2024 года.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Российские государственные облигации	Корпоративные облигации	Итого
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	4 496	4 496
- с рейтингом от BB- до BB+	-	1 406	1 406
- без рейтинга	23 745	-	23 745
Итого по амортизированной стоимости	23 745	5 902	29 647
Оценочный резерв под ОКУ	(4)	(15)	(19)
Корректировка справедливой стоимости с оценки по амортизированной стоимости на оценку по справедливой стоимости	(59)	(82)	(141)
Итого по справедливой стоимости	23 682	5 805	29 487
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	23 682	5 805	29 487

По состоянию на 31 декабря 2024 года долговые инвестиционные ценные бумаги относятся к Стадии 1.

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не имеют обеспечения.

9 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2025 года			31 декабря 2024 года		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под ОКУ	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под ОКУ	Балансовая стоимость
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	29 097	(529)	28 568	29 530	(904)	28 626
Ипотечные кредиты физическим лицам	6 270	(198)	6 072	6 109	(132)	5 977
Потребительские кредиты физическим лицам	2 591	(129)	2 462	2 556	(118)	2 438
Итого кредиты и авансы клиентам	37 958	(856)	37 102	38 195	(1 154)	37 041

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под ОКУ и валовой балансовой стоимости кредитов и авансов клиентам, произошедшие за 2025 год.

	Оценочный резерв ОКУ				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (ОКУ за 12 меся- цев)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	Итого	Стадия 1 (ОКУ за 12 меся- цев)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>								
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям								
На 1 января 2025 года	198	77	629	904	24 545	4 310	675	29 530
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:</i>								
Переводы в Стадию 1	16	(16)	-	-	570	(570)	-	-
Переводы в Стадию 2	(43)	43	-	-	(5 184)	5 184	-	-
Переводы в Стадию 3	(33)	(2)	35	-	(63)	(49)	112	-
Вновь созданные или приобретенные	199	-	-	199	17 235	-	-	17 235
Прекращение признания и частичные погашения	(89)	(15)	(38)	(142)	(15 235)	(2 029)	(122)	(17 386)
Изменения в допущениях модели оценки ОКУ и изменения кредитного качества	(81)	(26)	(44)	(151)	-	-	-	-
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ	(31)	(16)	(47)	(94)	(2 677)	2 536	(10)	(151)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:</i>								
Восстановление резерва по проданным кредитам	-	(1)	(75)	(76)	-	(1)	(76)	(77)
Списания и прочие изменения	-	-	(205)	(205)	-	-	(205)	(205)
На 31 декабря 2025 года	167	60	302	529	2 1868	6 845	384	29 097

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв ОКУ				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (ОКУ за 12 меся- цев)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	Итого	Стадия 1 (ОКУ за 12 меся- цев)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>								
Ипотечные кредиты физическим лицам								
На 1 января 2025 года	23	4	105	132	5 947	33	129	6 109
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:</i>								
Переводы в Стадию 1	11	-	(11)	-	20	(4)	(16)	-
Переводы в Стадию 2	(1)	1	-	-	(21)	22	(1)	-
Переводы в Стадию 3	(1)	(3)	4	-	(80)	(22)	102	-
Вновь созданные или приобретенные	5	-	-	5	1 192	-	-	1 192
Прекращение признания и частичные погашения	(1)	-	(3)	(4)	(1 017)	(2)	(12)	(1 031)
Изменения в допущениях модели оценки ОКУ и изменения кредитного качества	(10)	7	63	60	-	-	-	-
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ	3	5	53	61	94	(6)	73	161
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:</i>								
Списания и прочие изменения	-	-	5	5	-	-	-	-
На 31 декабря 2025 года	26	9	163	198	6 041	27	202	6 270

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв ОКУ				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (ОКУ за 12 меся- цев)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	Итого	Стадия 1 (ОКУ за 12 меся- цев)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>								
Потребительские кредиты физическим лицам								
На 1 января 2025 года	16	19	83	118	2 416	39	101	2 556
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:</i>								
Переводы в Стадию 1	19	-	(19)	-	27	(2)	(25)	-
Переводы в Стадию 2	(1)	1	-	-	(16)	16	-	-
Переводы в Стадию 3	(8)	(18)	26	-	(38)	(30)	68	-
Вновь созданные или приобретенные	15	-	-	15	895	-	-	895
Прекращение признания и частичные погашения	(2)	(1)	(4)	(7)	(823)	(6)	(18)	(847)
Изменения в допущениях модели оценки ОКУ и изменения кредитного качества	(9)	4	18	13	-	-	-	-
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ	14	(14)	21	21	45	(22)	25	48
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:</i>								
Восстановление резерва по проданным кредитам	-	-	(1)	(1)	-	-	(1)	(1)
Списания и прочие изменения	-	-	(9)	(9)	-	-	(12)	(12)
На 31 декабря 2025 года	30	5	94	129	2 461	17	113	2 591

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под ОКУ и валовой балансовой стоимости кредитов и авансов клиентам, произошедшие за 2024 год.

(в миллионах российских рублей)	Оценочный резерв под ОКУ				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (ОКУ за 12 меся- цев)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	Итого	Стадия 1 (ОКУ за 12 меся- цев)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	Итого
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям								
На 1 января 2024 года	210	87	1 464	1 761	19 996	3 657	1 501	25 154
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:</i>								
Переводы в Стадию 1	28	(28)	-	-	612	(612)	-	-
Переводы в Стадию 2	(62)	62	-	-	(4 351)	4 351	-	-
Переводы в Стадию 3	(12)	-	12	-	(120)	(5)	125	-
Вновь созданные или приобретенные	195	-	-	195	21 419	-	-	21 419
Прекращение признания и частичные погашения	(101)	(14)	(67)	(182)	(13 011)	(3 081)	(264)	(16 356)
Изменения в допущениях модели оценки ОКУ и изменения кредитного качества	(60)	(30)	(59)	(149)	-	-	-	-
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ	(12)	(10)	(114)	(136)	4 549	653	(139)	5 063
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:</i>								
Списания и прочие изменения	-	-	(721)	(721)	-	-	(687)	(687)
На 31 декабря 2024 года	198	77	629	904	24 545	4 310	675	29 530

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под ОКУ				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (ОКУ за 12 меся- цев)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	Итого	Стадия 1 (ОКУ за 12 меся- цев)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>								
Ипотечные кредиты физическим лицам								
На 1 января 2024 года	25	5	81	111	5 624	18	101	5 743
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:</i>								
Переводы в Стадию 1	4	(1)	(3)	-	11	(6)	(5)	-
Переводы в Стадию 2	(5)	5	-	-	(31)	31	-	-
Переводы в Стадию 3	(12)	(3)	15	-	(48)	(6)	54	-
Вновь созданные или приобретенные	20	-	-	20	1 400	-	-	1 400
Прекращение признания и частичные погашения	(2)	(1)	(2)	(5)	(1 009)	(4)	(17)	(1 030)
Изменения в допущениях модели оценки ОКУ и изменения кредитного качества	(7)	(1)	15	7	-	-	-	-
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ	(2)	(1)	25	22	323	15	32	370
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:</i>								
Списания и прочие изменения	-	-	(1)	(1)	-	-	(4)	(4)
На 31 декабря 2024 года	23	4	105	132	5 947	33	129	6 109

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под ОКУ				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (ОКУ за 12 меся- цев)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	Итого	Стадия 1 (ОКУ за 12 меся- цев)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>								
Потребительские кредиты физическим лицам								
На 1 января 2024 года	10	2	78	90	2 130	8	103	2 241
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:</i>								
Переводы в Стадию 1	21	-	(21)	-	33	(2)	(31)	-
Переводы в Стадию 2	(10)	10	-	-	(42)	42	-	-
Переводы в Стадию 3	(10)	(1)	11	-	(39)	(3)	42	-
Вновь созданные или приобретенные	26	-	-	26	1 129	-	-	1 129
Прекращение признания и частичные погашения	(2)	-	(4)	(6)	(795)	(6)	(9)	(810)
Изменения в допущениях модели оценки ОКУ и изменения кредитного качества	(19)	8	22	11	-	-	-	-
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ	6	17	8	31	286	31	2	319
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:</i>								
Списания и прочие изменения	-	-	(3)	(3)	-	-	(4)	(4)
На 31 декабря 2024 года	16	19	83	118	2 416	39	101	2 556

На оценочный резерв под кредитные убытки от кредитов и авансов клиентам, признанный в течение периода, оказывают влияние разные факторы. Ниже представлены основные изменения:

- перевод между стадиями по причине того, что в течение периода по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или обесценение, с последующим повышением (или понижением) уровня расчета ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев или за весь срок;
- начисление дополнительных сумм оценочного резерва по новым финансовым инструментам, признанным в течение периода, а также выбытие оценочного резерва в результате прекращения признания финансовых инструментов в течение периода;

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

- влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков по причине изменения допущений в модели, включая изменения вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающие в результате регулярного обновления исходных данных моделей ожидаемых кредитных убытков; и
- списание оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны в течение периода.

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по кредитам и авансам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, для которых признан оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. В таблице ниже балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам также отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску по данным кредитам.

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2025 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Стадия 1 (ОКУ за 12 месяцев)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	Итого
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям				
Непросроченные кредиты	21 867	6 830	130	28 827
Просроченные кредиты	1	15	170	186
- с задержкой платежа менее 30 дней	1	15	-	16
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	44	44
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	5	5
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	53	53
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	68	68
Индивидуально обесцененные	-	-	84	84
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	84	84
Валовая балансовая стоимость	21 868	6 845	384	29 097
Оценочный резерв под ОКУ	(167)	(60)	(302)	(529)
Балансовая стоимость	21 701	6 785	82	28 568
Ипотечные кредиты физическим лицам				
Непросроченные кредиты	6 024	13	93	6 130
Просроченные кредиты	17	14	109	140
- с задержкой платежа менее 30 дней	17	10	9	36
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	4	21	25
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	34	34
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	12	12
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	33	33
Валовая балансовая стоимость	6 041	27	202	6 270
Оценочный резерв под ОКУ	(26)	(9)	(163)	(198)
Балансовая стоимость	6 015	18	39	6 072

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Стадия 1 (ОКУ за 12 месяцев)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	Итого
Потребительские кредиты физическим лицам				
Непросроченные кредиты	2 412	9	32	2 453
Просроченные кредиты	49	8	81	138
- с задержкой платежа менее 30 дней	49	2	7	58
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	6	3	9
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	15	15
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	8	8
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	48	48
Валовая балансовая стоимость	2 461	17	113	2 591
Оценочный резерв под ОКУ	(30)	(5)	(94)	(129)
Балансовая стоимость	2 431	12	19	2 462

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2024 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Стадия 1 (ОКУ за 12 месяцев)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	Итого
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям				
Непросроченные кредиты	24 543	4 308	85	28 936
Просроченные кредиты	2	2	126	130
- с задержкой платежа менее 30 дней	2	-	-	2
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	2	11	13
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	4	4
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	4	4
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	107	107
Индивидуально обесцененные	-	-	464	464
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	464	464
Валовая балансовая стоимость	24 545	4 310	675	29 530
Оценочный резерв под ОКУ	(198)	(77)	(629)	(904)
Балансовая стоимость	24 347	4 233	46	28 626

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Стадия 1 (ОКУ за 12 месяцев)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	Итого
Ипотечные кредиты физическим лицам				
Непросроченные кредиты	5 929	27	84	6 040
Просроченные кредиты	18	6	45	69
- с задержкой платежа менее 30 дней	18	2	4	24
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	4	9	13
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	6	6
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	15	15
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	11	11
Валовая балансовая стоимость	5 947	33	129	6 109
Оценочный резерв под ОКУ	(23)	(4)	(105)	(132)
Балансовая стоимость	5 924	29	24	5 977
Потребительские кредиты физическим лицам				
Непросроченные кредиты	2 407	8	47	2 462
Просроченные кредиты	9	31	54	94
- с задержкой платежа менее 30 дней	9	6	1	16
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	25	1	26
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	5	5
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	14	14
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	33	33
Валовая балансовая стоимость	2 416	39	101	2 556
Оценочный резерв под ОКУ	(16)	(19)	(83)	(118)
Балансовая стоимость	2 400	20	18	2 438

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года у Группы не было заемщиков с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% собственного капитала Группы.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Политика Группы в отношении получения обеспечения в течение отчетного периода значительно не изменялась, и в общем качестве обеспечения, имеющегося у Группы, значительных изменений относительно прошлого периода не было. Ниже приводится анализ обеспечения по кредитам и авансам клиентам по состоянию на 31 декабря 2025 года:

	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предприни- мателям	Ипотечные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Кредиты, обеспеченные или частично обеспеченные:				
- объектами недвижимости	9 499	5 920	1 075	16 494
- ценными бумагами	-	10	3	13
- автомобилями	1 781	3	233	2 017
- товарами в обороте	3 734	-	-	3 734
- прочими активами	7 776	269	3	8 048
Итого	22 790	6 202	1 314	30 306
Необеспеченные кредиты	6 307	68	1 277	7 652
Итого кредиты и авансы клиентам	29 097	6 270	2 591	37 958

Ниже приводится анализ обеспечения по кредитам и авансам клиентам по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предприни- мателям	Ипотечные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Кредиты, обеспеченные или частично обеспеченные:				
- объектами недвижимости	7 319	5 803	1 007	14 129
- ценными бумагами	-	11	3	14
- денежными депозитами	1	-	-	1
- автомобилями	2 294	3	317	2 614
- товарами в обороте	3 712	-	-	3 712
- прочими активами	7 744	227	5	7 976
Итого	21 070	6 044	1 332	28 446
Необеспеченные кредиты	8 460	65	1 224	9 749
Итого кредиты и авансы клиентам	29 530	6 109	2 556	38 195

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Так как основное внимание Группа уделяет кредитоспособности заемщиков, Группа, как правило, не пересматривает оценочную стоимость обеспечения, за исключением случаев, когда кредитный риск по кредиту существенно увеличился и мониторинг за кредитом осуществляется более пристально. Соответственно, Группа не пересматривает на регулярной основе оценочную стоимость обеспечения, принятого в отношении всех кредитов, выданных клиентам. В отношении обесцененных кредитов Группа обычно пересматривает оценочную стоимость обеспечения, так как текущая стоимость обеспечения может использоваться при оценке на предмет обесценения. Необеспеченные кредиты представлены, в основном, кредитами, гарантированными третьими сторонами. Часть необеспеченных ипотечных кредитов физическим лицам представляют собой кредиты, обеспеченные последующим залогом недвижимости, предоставленной ранее в залог по другим кредитам.

В таблице ниже представлена информация о справедливой стоимости обеспечения по обесцененным кредитам (за исключением стоимости избыточного обеспечения):

	31 декабря 2025 года		31 декабря 2024 года	
	Чистая балансовая стоимость активов	Справедливая стоимость обеспечения	Чистая балансовая стоимость активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
<i>Обесцененные кредиты</i>				
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	82	69	46	34
Ипотечные кредиты физическим лицам	39	39	24	24
Потребительские кредиты физическим лицам	19	13	18	10
Итого обесцененные кредиты	140	121	88	68

Получение контроля над обеспечением. По состоянию на 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 года активы, приобретенные путем получения контроля над обеспечением, принятого по кредитам и авансам, отсутствуют.

10 Инвестиции в лизинг

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Платежи к получению по инвестициям в лизинг	5 934	5 999
Незаработанный финансовый доход	(1 696)	(1 655)
Чистые инвестиции в лизинг	4 238	4 344
Оценочный резерв под ОКУ	(320)	(311)
Итого чистые инвестиции в лизинг (за вычетом оценочного резерва под ОКУ)	3 918	4 033

10 Инвестиции в лизинг (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под ОКУ и валовой балансовой стоимости инвестиций в лизинг, произошедшие в 2025 году.

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (ОКУ за 12 меся- цев)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	Итого	Стадия 1 (ОКУ за 12 меся- цев)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>								
На 1 января 2025 года	33	6	272	311	3 574	356	414	4 344
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:</i>								
Переводы в Стадию 1	52	(1)	(51)	-	167	(88)	(79)	-
Переводы в Стадию 2	(11)	66	(55)	-	(803)	888	(85)	-
Переводы в Стадию 3	(53)	(2)	55	-	(162)	(101)	263	-
Вновь созданные или приобретенные	73	-	-	73	2 011	-	-	2 011
Прекращение признания и частичные погашения	(4)	(1)	(18)	(23)	(1 724)	(310)	(83)	(2 117)
Изменения в допущениях модели оценки ОКУ и изменения кредитного качества	(63)	(51)	73	(41)	-	-	-	-
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ	(6)	11	4	9	(511)	389	16	(106)
На 31 декабря 2025 года	27	17	276	320	3 063	745	430	4 238

10 Инвестиции в лизинг (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под ОКУ и валовой балансовой стоимости инвестиций в лизинг, произошедшие в 2024 году.

(в миллионах российских рублей)	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (ОКУ за 12 меся- цев)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	Итого	Стадия 1 (ОКУ за 12 меся- цев)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	Итого
	На 1 января 2024 года	37	10	90	137	2 867	289	135
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:</i>								
Переводы в Стадию 1	33	(3)	(30)	-	148	(104)	(44)	-
Переводы в Стадию 2	(7)	7	-	-	(417)	417	-	-
Переводы в Стадию 3	(136)	(5)	141	-	(337)	(105)	442	-
Вновь созданные или приобретенные	160	-	-	160	2 677	-	-	2 677
Прекращение признания и частичные погашения	(4)	-	(10)	(14)	(1 364)	(141)	(119)	(1 624)
Изменения в допущениях модели оценки ОКУ и изменения кредитного качества	(50)	(3)	81	28	-	-	-	-
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ	(4)	(4)	182	174	707	67	279	1 053
На 31 декабря 2024 года	33	6	272	311	3 574	356	414	4 344

10 Инвестиции в лизинг (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитного качества инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2025 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Стадия 1 (ОКУ за 12 месяцев)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	Всего
Непросроченные кредиты	3 061	627	181	3 869
Просроченные кредиты	2	118	249	369
- с задержкой платежа менее 30 дней	2	118	15	135
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	210	210
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	6	6
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	18	18
Валовая балансовая стоимость	3 063	745	430	4 238
Оценочный резерв под кредитные убытки	(27)	(17)	(276)	(320)
Балансовая стоимость	3 036	728	154	3 918

Ниже приводится анализ кредитного качества инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2024 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Стадия 1 (ОКУ за 12 месяцев)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	Всего
Непросроченные кредиты	3 548	353	238	4 139
Просроченные кредиты	26	3	176	205
- с задержкой платежа менее 30 дней	26	3	138	167
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	13	13
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	2	2
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	23	23
Валовая балансовая стоимость	3 574	356	414	4 344
Оценочный резерв под кредитные убытки	(33)	(6)	(272)	(311)
Балансовая стоимость	3 541	350	142	4 033

10 Инвестиции в лизинг (продолжение)

Право собственности на активы по договорам финансового лизинга переходит к лизингополучателю в конце срока действия этих договоров.

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года у Группы не было контрагентов по договорам финансового лизинга, на каждого из которых приходилась бы сумма инвестиций, превышающая 10% собственного капитала Банка.

В таблице ниже представлен анализ общих и чистых инвестиций в лизинг по срокам погашения:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Платежи к получению по инвестициям в лизинг по состоянию на 31 декабря 2025 года	3 219	2 715	5 934
Незаработанный финансовый доход	(727)	(969)	(1 696)
Резерв под кредитные убытки	(218)	(102)	(320)
Приведенная стоимость лизинговых платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2025 года	2 274	1 644	3 918
Платежи к получению по инвестициям в лизинг по состоянию на 31 декабря 2024 года	2 992	3 007	5 999
Незаработанный финансовый доход	(692)	(963)	(1 655)
Резерв под кредитные убытки	(148)	(163)	(311)
Приведенная стоимость лизинговых платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2024 года	2 152	1 881	4 033

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности по финансовому лизингу, являются ее просроченный статус или наличие факторов, ведущих к неспособности лизингополучателей своевременно и в полном объеме погасить данную задолженность перед Группой.

Суммы, отраженные как обесцененные, представляют собой всю задолженность по такой дебиторской задолженности, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Залоговое обеспечение по инвестициям в лизинг представлено объектами лизинга.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении инвестиций в лизинг:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Инвестиции в лизинг, обеспеченные или частично обеспеченные:		
- автомобилями	13	41
- объектами недвижимости	63	89
- оборудованием и спецтехникой	4 162	4 214
Итого инвестиции в лизинг (до вычета резерва под ОКУ)	4 238	4 344

Суммы, отраженные в таблице выше, представляют собой балансовую стоимость инвестиций в лизинг и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

10 Инвестиции в лизинг (продолжение)

Обесцененные инвестиции в лизинг. Обесцененные инвестиции в лизинг с балансовой стоимостью 154 миллиона рублей (31 декабря 2024 года: 142 миллиона рублей) имеют обеспечение справедливой стоимостью 154 миллиона рублей (31 декабря 2024 года: 142 миллиона рублей), за исключением избыточного обеспечения.

Необесцененные инвестиции в лизинг. Необесцененные инвестиции в лизинг с балансовой стоимостью 3 764 миллиона рублей (31 декабря 2024 года: 3 891 миллион рублей) имеют обеспечение справедливой стоимостью 3 764 миллиона рублей (31 декабря 2024 года: 3 891 миллион рублей), за исключением избыточного обеспечения. Справедливая стоимость обеспечения необесцененных инвестиций в лизинг оценивается на дату заключения договора лизинга и не корректируется с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату. Возвратность указанной задолженности зависит в первую очередь от платежеспособности заемщиков, нежели от стоимости обеспечения.

Получение контроля над обеспечением. По состоянию на 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 года активы, приобретенные путем получения контроля над обеспечением, принятого по инвестициям в лизинг, отсутствуют.

11 Инвестиционная недвижимость

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Балансовая стоимость инвестиционной недвижимости на 1 января		57	64
Выбытия		-	(2)
Амортизация		(2)	(3)
Обесценение		4	(2)
Балансовая стоимость инвестиционной недвижимости на 31 декабря		59	57

Оценка инвестиционной недвижимости производится по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение.

По состоянию на 1 декабря 2025 года для целей проверки на обесценение справедливая стоимость инвестиционной недвижимости была определена независимым квалифицированным оценщиком и составила 67 миллионов рублей (31 декабря 2024 года: 64 миллиона рублей). Для определения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости применяется сравнительный подход. Объектами для оценки являются офисные помещения в жилых и нежилых зданиях, а также гаражи. По оценке Группы справедливая стоимость инвестиционной недвижимости по состоянию на 31 декабря 2025 года существенно не отличается от справедливой стоимости на 1 декабря 2025 года.

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов представляет собой оценку Уровня 3.

Сумма дохода, полученного от операций с инвестиционной недвижимостью за 2025 год, составила 8 миллионов рублей (2024 год: 7 миллионов рублей). Сумма прямых операционных расходов на инвестиционную недвижимость за 2025 год составила 2 миллиона рублей (2024 год: 3 миллиона рублей).

На 31 декабря 2025 года общая сумма будущих минимальных платежей к получению Группой по операционной аренде, не подлежащей отмене, составляет 8 миллионов рублей (31 декабря 2024 года: 8 миллионов рублей).

12 Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	Земля	Здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Капитальные вложения в арендованные помещения	Незавершенное строительство	Итого основные средства	Нематериальные активы
Стоимость на 1 января 2024 года		12	2 564	1 612	41	3	4 232	186
Накопленная амортизация		-	(1 400)	(1 272)	(38)	-	(2 710)	(120)
Балансовая стоимость на 1 января 2024 года		12	1 164	340	3	3	1 522	66
Поступления		-	18	142	-	37	197	13
Выбытия		-	-	(45)	-	-	(45)	-
Амортизационные отчисления	22	-	(66)	(135)	-	-	(201)	(6)
Списание амортизации при выбытии		-	-	45	-	-	45	-
Переоценка стоимости		-	250	-	-	-	250	-
Переоценка накопленной амортизации		-	(155)	-	-	-	(155)	-
Стоимость на 31 декабря 2024 года		12	2 832	1 709	41	40	4 634	199
Накопленная амортизация		-	(1 621)	(1 362)	(38)	-	(3 021)	(126)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года		12	1 211	347	3	40	1 613	73
Поступления		-	42	184	-	14	240	77
Передачи		-	27	11	-	(38)	-	-
Выбытия		-	-	(92)	-	-	(92)	-
Амортизационные отчисления	22	-	(76)	(134)	(1)	-	(211)	(10)
Списание амортизации при выбытии		-	-	92	-	-	92	-
Переоценка стоимости		-	240	-	-	-	240	-
Переоценка накопленной амортизации		-	(173)	-	-	-	(173)	-
Стоимость на 31 декабря 2025 года		12	3 141	1 812	41	16	5 022	276
Накопленная амортизация		-	(1 870)	(1 404)	(39)	-	(3 313)	(136)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 года		12	1 271	408	2	16	1 709	140

Незавершенное строительство в основном представляет собой строительство и реконструкцию помещений и оборудования филиалов. По завершении работ данные активы переводятся в соответствующую категорию основных средств.

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

По состоянию на 31 декабря 2025 года офисное и компьютерное оборудование включает полностью амортизированные единицы оборудования с первоначальной стоимостью 1 119 миллионов рублей (31 декабря 2024 года: 1 034 миллиона рублей), которые все еще используются Банком и, соответственно, были отражены в консолидированном отчете о финансовом положении Банка по нулевой остаточной стоимости.

Детальная переоценка зданий по справедливой стоимости была проведена по состоянию на 1 декабря 2025 года независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «АСТАРТА-КОНСАЛТИНГ», обладающей признанной квалификацией и имеющей профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Для определения справедливой стоимости недвижимого имущества применяется сравнительный подход. Оценка объектов недвижимости производилась исходя из рыночной стоимости аналогичных объектов на дату оценки с учетом всех ограничений и обременений, с использованием наиболее применимых подходов к оценке. По оценке Группы справедливая стоимость зданий по состоянию на 31 декабря 2025 года существенно не отличается от справедливой стоимости на 1 декабря 2025 года.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость зданий. Например, при изменении стоимости объектов, взятых для сравнения, на плюс/минус три процента, оценка стоимости зданий по состоянию на 31 декабря 2025 года была бы на 38 миллионов рублей выше/ниже (31 декабря 2024 года: 37 миллионов рублей).

В результате проведенной переоценки зданий увеличение балансовой стоимости в сумме 60 миллионов рублей было отражено в составе прочего совокупного дохода.

Убытки от обесценения в сумме 24 миллиона рублей и восстановление убытков от обесценения в сумме 31 миллион рублей, признанные в составе прибыли или убытка в течение отчетного периода, отражены по статьям «Административные и прочие операционные расходы» и «Прочие операционные доходы» консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Справедливая стоимость зданий и сооружений по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов представляет собой оценку Уровня 3.

Активы в форме права пользования. Договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Группой в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды.

Анализ активов в форме права пользования:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Земельные участки и помещения для собственного использования
Балансовая стоимость на 1 января 2025 года	31
Поступления	3
Выбытия	(2)
Амортизационные отчисления	(9)
Списание амортизации при выбытии	2
Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 года	25

Расходы по краткосрочной аренде и по аренде малоценных активов включены в административные и прочие операционные расходы.

13 Средства других банков

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Текущие срочные депозиты других банков	1 842	2 615
Корреспондентские счета других банков	622	1 572
Итого средства других банков	2 464	4 187

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года у Группы не было контрагентов, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% собственного капитала.

14 Средства клиентов

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	8 168	12 517
- Срочные депозиты	12 188	8 825
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	12 191	8 749
- Срочные вклады	37 648	30 433
Итого средства клиентов	70 195	60 524

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года у Группы не было клиентов, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% от средств клиентов.

15 Выпущенные векселя

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Дисконтные векселя	1 437	489
Беспроцентные векселя	5	24
Итого выпущенные векселя	1 442	513

По состоянию на 31 декабря 2025 года Группа имела выпущенные векселя, которые удерживали три контрагента, остатки по операциям с которыми составили 100 миллионов рублей и выше (31 декабря 2024 года: один контрагент). Совокупный остаток этих средств по состоянию на 31 декабря 2025 года составил 1 000 миллионов рублей (31 декабря 2024 года: 100 миллионов рублей), или 69,3% от общей суммы выпущенных векселей (31 декабря 2024 года: 19,5%).

16 Акционерный капитал

<i>(в миллионах российских рублей, за исключением количества акций)</i>	Количество обыкновенных акций (млн. штук)	Количество привилегированных акций (млн. штук)	Обыкновенные акции, балансовая стоимость	Привилегированные акции, балансовая стоимость	Итого акционерный капитал
На 1 января 2024 года	2 000	1	2 573	4	2 577
На 31 декабря 2024 года	2 000	1	2 573	4	2 577
На 31 декабря 2025 года	2 000	1	2 573	4	2 577

Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены, имеют номинальную стоимость один рубль и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Все выпущенные привилегированные акции полностью оплачены, имеют номинальную стоимость один рубль и предоставляют право одного голоса по каждой акции. Привилегированные акции не подлежат погашению и имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Привилегированные акции дают держателям право на участие в общем собрании акционеров, но не предоставляют право голоса, кроме случаев, когда решения принимаются в отношении реорганизации и ликвидации Банка, и случаев, когда предлагаются изменения Устава Банка, ограничивающие права держателей привилегированных акций, а также в случае принятия на собрании акционеров решения о невыплате или частичной выплате дивидендов. Привилегированные акции дают держателям право на получение фиксированного размера дивиденда в размере 12 копеек на 1 акцию.

Акции Банка не участвуют в организованных торгах.

Базовая прибыль на акцию за 2025 год, которая отражает часть прибыли (убытка) отчетного периода, причитающейся акционерам - владельцам обыкновенных акций, составила 2,26 рубля (2024 год: 2,25 рубля). Базовая прибыль (убыток) на акцию определяется как отношение базовой прибыли (убытка) отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода. Величина прибыли за 2025 год составила 4 518 миллионов рублей (2024 год: 4 502 миллиона рублей). Средневзвешенное количество обыкновенных акций 2 000 196 165 штук (2024 год: 2 000 196 165 штук).

Банк не рассчитывает разводненную прибыль (убыток) на акцию, так как не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров купли - продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости.

После отчетной даты не было операций с обыкновенными акциями, которые существенно изменили бы количество обыкновенных акций, находящихся в обращении на конец отчетного периода, в случае совершения данных операций до завершения отчетного периода.

17 Процентные доходы и расходы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2025	2024
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
Кредиты и авансы клиентам	7 285	5 556
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 021	4 026
Корреспондентские счета и средства в других банках	1 322	2 719
Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	14 628	12 301
Прочие процентные доходы		
Процентные доходы по инвестициям в лизинг	1 384	1 089
Итого прочие процентные доходы	1 384	1 089
Итого процентные доходы	16 012	13 390
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(5 800)	(3 725)
Срочные депозиты юридических лиц	(1 719)	(1 211)
Средства других банков	(384)	(406)
Выпущенные векселя	(231)	(119)
Текущие/расчетные счета	(90)	(66)
Обязательства по финансовой аренде	(3)	(4)
Итого процентные расходы	(8 227)	(5 531)
Чистые процентные доходы	7 785	7 859

18 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2025	2024
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	1 682	1 803
Консультирование и оказание технической поддержки	212	178
Кассовые операции	150	154
Операции с иностранной валютой	49	53
Гарантии выданные	25	12
Открытие и ведение банковских счетов	18	17
Прочее	40	65
Итого комиссионные доходы	2 176	2 282

18 Комиссионные доходы и расходы (продолжение)

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2025	2024
Комиссионные расходы		
Расчетные и кассовые операции	(541)	(592)
Прочее	(11)	(6)
Итого комиссионные расходы	(552)	(598)
Чистый комиссионный доход	1 624	1 684

Комиссионные доходы по расчетным операциям включают комиссии по переводам денежных средств физическими лицами без открытия банковского счета и комиссии за осуществление коммунальных платежей в размере 672 миллиона рублей (2024 год: 740 миллионов рублей).

19 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2025	2024
Заработная плата и премии		2 899	2 765
Отчисления во внебюджетные фонды		748	669
Отчисления в Фонд обязательного страхования вкладов		285	281
Амортизация основных средств, нематериальных активов и активов в форме права пользования	12	230	216
Расходы на обеспечение безопасности		215	164
Ремонт и обслуживание оборудования		204	202
Услуги связи		168	137
Расходы на рекламу		83	58
Расходы на страхование		56	49
Плата за пользование объектами интеллектуальной собственности		48	85
Списание малоценного имущества		33	29
Убыток от обесценения основных средств	12	24	-
Расходы по операционной аренде		12	11
Прочее		342	310
Итого административные и прочие операционные расходы		5 347	4 976

Вознаграждение аудиторской организации. Величина выплаченного (подлежащего выплате) аудиторской организации ООО «Интерком-Аудит» вознаграждения составила:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2025
Вознаграждение за проведение аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности	2
Вознаграждение за проведение аудита консолидированной финансовой отчетности	2
Вознаграждение за прочие сопутствующие аудиту услуги	2
Итого вознаграждение аудиторской организации	6

19 Административные и прочие операционные расходы (продолжение)

Величина выплаченного аудиторской организации АО «Екатеринбургский Аудит-Центр» вознаграждения составила:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2024	
Вознаграждение за проведение аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности	1	
Вознаграждение за проведение аудита консолидированной финансовой отчетности	1	
Итого вознаграждение аудиторской организации	2	

Указанная стоимость включает в себя все затраты, издержки и иные расходы Аудитора, связанные с оказанием услуг Группе.

20 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2025	2024
Текущие расходы по налогу на прибыль	1 199	824
Отложенное налогообложение	31	36
Отложенный налог, связанный с изменением налоговой ставки с 1 января 2025 года	-	(17)
Расходы по налогу на прибыль	1 230	843

Отложенный налог, признанный в составе прочего совокупного дохода, распределяется следующим образом:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2025	2024
Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(48)	36
Переоценка зданий	(15)	(14)
Эффект от изменения ставки налога на прибыль	-	(64)
Итого налог на прибыль, признанный в составе прочего совокупного дохода	(63)	(42)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы в 2025 году, составляет 25% (2024 год: 20%). Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным и муниципальным облигациям и облигациям с ипотечным покрытием в 2025 году составляла 20% (2024 год: 15%).

Введение новых налогов. Сумм доходов (расходов), связанных с введением новых налогов, в 2025 и 2024 годах не было.

Изменение ставок налога. 12 июля 2024 года был принят Федеральный закон № 176-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации, отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации». Среди прочих изменений данный закон предусматривает повышение ставки налога на прибыль организаций с 20% до 25%. Так, налог на прибыль за 2025 год подлежит уплате в бюджет по ставке 20%, а начиная с 2025 года – по новой ставке 25%. Закон вступил в силу с 1 января 2025 года.

20 Налог на прибыль (продолжение)

В связи с принятием указанного закона Группа начислила дополнительные отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы для учета повышения ставки налога на прибыль с 1 января 2025 года.

По состоянию на 31 декабря 2024 года отражены дополнительные отложенные налоговые обязательства в сумме 47 миллионов рублей, а также дополнительный расход по отложенному налогу, относящийся 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 том числе экономия по налогу на прибыль в составе прибыли или убытка за 2025 год в сумме 17 миллионов рублей и расход в составе прочего совокупного дохода за 2024 год в сумме 64 миллиона рублей.

Данное изменение законодательства не повлияло на суммы текущего налога на прибыль за 2024 год.

Сумм доходов (расходов), связанных с изменением ставок налога, в 2025 году не было.

Сверх расхода (дохода) по налогу и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога. Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2025	2024
Прибыль до налогообложения	6 213	5 435
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2025 год: 25%; 2024 год: 20%)	1 553	1 087
Налоговые эффекты доходов или расходов, не подлежащих вычету в налоговых целях:		
- (Доходы) / расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(39)	(31)
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(284)	(196)
Эффект от изменения ставки налога на прибыль	-	(17)
Расходы по налогу на прибыль	1 230	843

Отложенные налоговые активы и обязательства. Различия между стандартами МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления консолидированной финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц.

20 Налог на прибыль (продолжение)

Изменения отложенной налоговой позиции за 2025 год:

	1 января 2025 года	Восстановлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	Восстановлено/ (отнесено) в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2025 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Налоговые эффекты временных разниц, уменьшающих / (увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Основные средства	(227)	2	(15)	(240)
Кредиты и авансы клиентам	(341)	(202)	-	(543)
Инвестиционная собственность	(6)	(1)	-	(7)
Переоценка инвестиционных ценных бумаг	6	66	(48)	24
Прочие активы	235	83	-	318
Прочие обязательства	101	21	-	122
Чистое отложенный налоговый актив / (отложенное налоговое обязательство)	(232)	(31)	(63)	(326)

Изменения отложенной налоговой позиции за 2024 год:

	1 января 2024 года	Восстановлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	Восстановлено/ (отнесено) в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2024 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Налоговые эффекты временных разниц, уменьшающих / (увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Основные средства	(165)	19	(81)	(227)
Кредиты и авансы клиентам	(183)	(158)	-	(341)
Инвестиционная собственность	(6)	3	(3)	(6)
Переоценка инвестиционных ценных бумаг	(16)	(20)	42	6
Прочие активы	135	100	-	235
Прочие обязательства	64	37	-	101
Чистое отложенный налоговый актив / (отложенное налоговое обязательство)	(171)	(19)	(42)	(232)

21 Дивиденды

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2025	2024
Дивиденды к выплате на 1 января		2	1
Дивиденды, объявленные в течение года		720	1 001
Дивиденды, выплаченные в течение года		(720)	(1 000)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	18	2	2

Дивиденды на акцию, объявленные в течение 2025 года, составляют 0,36 рублей на одну акцию по обыкновенным акциям и 0,36 рублей на одну акцию по привилегированным акциям (2024 год: 0,50 рублей на одну акцию по обыкновенным акциям и 0,50 рублей на одну акцию по привилегированным акциям).

Начисленные, но не выплаченные дивиденды Банк учитывает на счете депонированных дивидендов как кредиторскую задолженность. В случае обращения акционера в Банк обязательства по выплате дивидендов исполняются в полном объеме.

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

22 Сегментный анализ

Операционный сегмент – это отдельный компонент, включающий деятельность, позволяющую получать доходы и нести расходы, результаты операционной деятельности которого на регулярной основе анализируется лицом, ответственным за принятие операционных решений, с целью принятия решений о распределении ресурсов по сегментам и для оценки их деятельности, и в отношении которого имеется в наличии отдельная финансовая информация.

(а) Описание географических регионов, являющихся источником прибыли отчетных сегментов, и факторов, которые использует руководство при определении отчетных сегментов

Ответственным за принятие операционных решений является Правление Банка.

Руководство Группы рассматривает деятельность Группы с точки зрения географических аспектов, поэтому в качестве операционных сегментов определены региональные представительства Группы.

Учитывая административно-территориальное деление России, в качестве отчетных сегментов определены федеральные округа Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года Группа определила следующие отчетные сегменты:

- Уральский федеральный округ;
- Приволжский федеральный округ;
- Северо-Западный федеральный округ;
- Центральный федеральный округ;
- Южный федеральный округ.

(б) Оценка прибылей или убытков и активов операционных сегментов

Отчетность сегментов и результаты деятельности сегментов формируются в соответствии со стандартами МСФО.

**Группа ПАО «ЧЕЛЯБИНБАНК»
Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2025 года**

22 Сегментный анализ (продолжение)

(е) Информация о прибылях и убытках и активах отчетных сегментов

Сегментная отчетность о прибылях / (убытках) Группы за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года, представлена ниже:

	Уральский ФО		Приволжский ФО		Северо-Западный ФО		Центральный ФО		Южный ФО		Итого
	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	
<i>(в миллионах российских рублей)</i>											
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	14 628	12 301	-	-	-	-	-	-	-	-	14 628
Прочие аналогичные доходы	912	770	209	169	42	21	50	108	171	108	1 384
Процентные расходы	(8 227)	(5 531)	-	-	-	-	-	-	-	-	(8 227)
Чистые процентные доходы	7 313	7 540	209	169	42	21	50	108	171	108	7 859
Изменение резерва под кредитные убытки по кредитному портфелю	12	83	-	-	-	-	-	-	-	-	12
Изменение резерва под кредитные убытки по инвестициям в лизинг	(49)	(112)	58	(57)	(3)	-	(7)	(4)	(8)	(4)	(174)
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки	7 276	7 511	267	112	39	21	43	20	163	104	7 788
Комиссионные доходы	2 176	2 282	-	-	-	-	-	-	-	-	2 176
Комиссионные расходы	(552)	(598)	-	-	-	-	-	-	-	-	(552)
Финансовый результат по инвестиционным ценным бумагам	87	-	-	-	-	-	-	-	-	-	87
Финансовый результат по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	1 636	284	-	-	-	-	-	-	-	-	1 636
Финансовый результат от переоценки иностранной валюты	(234)	122	-	-	-	-	-	-	-	-	(234)
Изменение резерва под кредитные убытки по прочим финансовым активам	28	(98)	-	-	-	-	-	-	-	-	28
Изменение резерва по обязательствам кредитного характера	(13)	19	-	-	-	-	-	-	-	-	(13)
Изменение резерва под кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам	-	(10)	-	-	-	-	-	-	-	-	(10)
Прочие операционные доходы	644	642	-	-	-	-	-	-	-	-	644
Административные и прочие операционные расходы	(5 283)	(4 936)	(39)	(13)	(7)	(11)	(6)	(12)	(12)	(12)	(4 976)
Прибыль до налогообложения	5 765	5 218	228	99	32	10	37	16	151	92	6 213
Расходы по налогу на прибыль	(1 223)	(835)	(3)	(4)	(1)	(1)	(1)	(2)	(2)	(2)	(1 230)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД	4 542	4 383	225	95	31	9	36	15	149	90	4 983

**Группа ПАО «ЧЕЛЯБИНСКИИ БАНК»
Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2025 года**

	Уральский ФО		Приволжский ФО		Северо-Западный ФО		Центральный ФО		Южный ФО		Итого	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024
<i>(в миллионах российских рублей)</i>												
Прочий совокупный доход:												
Статьи, которые могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка												
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:												
- Чистое изменение справедливой стоимости	278	(177)	-	-	-	-	-	-	-	-	278	(177)
- Netto-величина, перенесенная в состав прибыли или убытка	(85)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(85)	-
- Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	(48)	42	-	-	-	-	-	-	-	-	(48)	42
Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка												
Резерв переоценки зданий:	60	69	-	-	-	-	-	-	-	-	60	69
- Переоценка зданий	(15)	(84)	-	-	-	-	-	-	-	-	(15)	(84)
- Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе												
Прочий совокупный доход / (убыток) за год	190	(150)	-	-	-	-	-	-	-	-	190	(150)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД	4 732	4 233	225	95	31	9	36	15	149	90	5 173	4 442

Сегментная отчетность об активах Группы по состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года представлена ниже:

	Уральский ФО		Приволжский ФО		Северо-Западный ФО		Центральный ФО		Южный ФО		Итого	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024
<i>(в миллионах российских рублей)</i>												
Инвестиции в лизинг	2 605	2 756	636	540	101	103	156	132	421	502	3 918	4 033
АКТИВЫ СЕГМЕНТОВ	2 605	2 756	636	540	101	103	156	132	421	502	3 918	4 033

23 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам не требуется (2024 год: резерв на покрытие убытков не требовался).

Условные налоговые обязательства. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу принятое на конец отчетного периода, допускает возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Группы. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Налоговый контроль в Российской Федерации постепенно усиливается, в том числе повышается риск проверок влияния на налогооблагаемую базу операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или операций с контрагентами, не соблюдающими требования налогового законодательства. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года, предшествующих году, в котором вынесено решение о проведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Группа время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Группе. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Группы могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

Обязательства капитального характера. В процессе осуществления своей обычной деятельности Группа заключает договоры на покупку основных средств, на строительство и ремонт зданий, а также договоры с компаниями, предоставляющими услуги по установке систем и другие виды услуг.

Группа уже выделила необходимые ресурсы на покрытие этих обязательств. Группа уверена, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих или подобных обязательств.

Будущие оттоки денежных средств, относящиеся к договорам аренды. Когда Группа выступает арендатором, будущие оттоки денежных средств Группы, не отраженные в обязательствах по аренде, на 31 декабря 2025 года в основном относятся к краткосрочной аренде или договорам аренды с базовым активом малой стоимости. Обязательства по аренде на 31 декабря 2025 года по таким договорам с оставшимся сроком аренды от 1 года до 5 лет составили 12 миллионов рублей.

Соблюдение особых условий. По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года у Группы не было обязательств по соблюдению особых условий, связанных с привлечением финансирования.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы являются письменными обязательствами Группы по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

23 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

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

Общая договорная сумма обязательств по предоставлению средств по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления средств. По состоянию на 31 декабря 2025 справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 108 миллионов рублей (31 декабря 2024 года: 95 миллионов рублей).

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. По состоянию на 31 декабря 2025 года обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы.

24 Раскрытие информации о справедливой стоимости

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котировочным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно, являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, полученные на основе цен), и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок на основании ненаблюдаемых исходных данных, то эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

(а) Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, регулярно оцениваемых по справедливой стоимости

Некоторые финансовые активы и финансовые обязательства Группы оцениваются по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. В таблице ниже приведена информация о методах определения справедливой стоимости таких активов и обязательств.

(в миллионах российских рублей)	Прим.	31 декабря 2025 года		31 декабря 2024 года		Методы оценки и ключевые исходные данные
		Справед- ливая стоимость	Уровень иерархии	Справед- ливая стоимость	Уровень иерархии	
Финансовые активы						
Инвестиционные ценные бумаги	8	30 276	Уровень 1	29 487	Уровень 1	Котируемые цены на рынке

24 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

(б) Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, регулярно не оцениваемых по справедливой стоимости

Для оценки справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, регулярно не оцениваемых по справедливой стоимости, применяется метод дисконтированных денежных потоков с использованием фиксированной процентной ставки, соответствующей рыночному уровню. По мнению руководства Группы, балансовая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств Группы на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года, отраженная в консолидированной финансовой отчетности, приблизительно равна их справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов справедливая стоимость денежных средств в кассе представляет собой оценку Уровня 1, эквивалентов денежных средств представляет собой оценку Уровня 2, кредиты и авансы клиентам относятся к Уровню 3, финансовые обязательства относятся, в основном, к Уровню 2.

(в) Справедливая стоимость нефинансовых активов, регулярно оцениваемых по справедливой стоимости

См. Примечания 3 и 12.

25 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии со стандартом МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Группа классифицирует / распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; (б) финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход и (в) финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», имеет две подкатегории: (i) активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке, и (ii) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании.


По состоянию на 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 года в соответствии со стандартом МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» все финансовые активы Группы, за исключением производных финансовых инструментов и инвестиционных ценных бумаг, были классифицированы в категорию «оцениваемые по амортизированной стоимости». Производные финансовые инструменты классифицированы в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Инвестиционные ценные бумаги классифицированы в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход».

На 31 декабря 2025 и 2024 годов все финансовые обязательства Группы, за исключением производных финансовых инструментов, отражены по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.


26 События после окончания отчетного периода

Дивиденды. 24 марта 2026 года Советом директоров Банка было принято решение вынести на решение общего годового собрания акционеров вопрос о распределении чистой прибыли по итогам 2025 года, в т. ч. утвердить размер дивидендов в сумме 840 миллионов рублей из расчета 42 копейки на одну обыкновенную акцию и 42 копейки на одну привилегированную акцию. С учетом произведенной выплаты дивидендов за 6 месяцев 2025 года (из расчета 15 копеек на одну обыкновенную акцию и 15 копеек на одну привилегированную акцию), предложено направить на выплату дивидендов 540 миллионов рублей (из расчета 27 копеек на одну обыкновенную акцию и 27 копеек на одну привилегированную акцию).

Утверждено и подписано от имени Правления 24 апреля 2026 года.


С. М. Бурцев
Председатель Правления




А. М. Шондин
Главный бухгалтер

Всего прошнуровано,
пронумеровано и скреплено
печатью *01* листа

Коротких Е.В. Коротких

